

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

งวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอคณะกรรมการ

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (“ธนาคารและบริษัทย่อย”) และงบการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวมและเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและเฉพาะธนาคาร งบแสดงการเปลี่ยนแปลง ส่วนของเจ้าของรวมและเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดรวมและเฉพาะธนาคารสำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและเฉพาะธนาคาร รวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของธนาคาร ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และของธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และหลักเกณฑ์ของธนาคาร แห่งประเทศไทย

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารใน รายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารและบริษัทย่อยตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ซึ่งเป็นไปตาม ข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็น เกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า



เรื่องอื่น

งบแสดงฐานะการเงินรวมของธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอื่น ซึ่งแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข ตามรายงานลงวันที่ 19 มีนาคม 2564 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและเฉพาะธนาคาร งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดรวมและเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 ที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอื่น ซึ่งแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข ตามรายงานลงวันที่ 22 กันยายน 2563

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารและบริษัทย่อยในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารและบริษัทย่อยหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

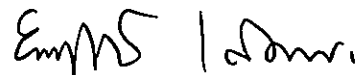
การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัย
เยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวม
และงบการเงินเฉพาะธนาคาร ไม่ว่าจะเป็นเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงาน
ตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอ
และเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อ
ข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด
เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้น
การแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบ
ที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพ
ของการควบคุมภายในของธนาคารและบริษัทย่อย
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการ
ทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร
และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปร่วมมีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์
หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารและ
บริษัทย่อยในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ
ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้สังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูล
ที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะ
เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของ
ผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารและ
บริษัทย่อยต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวม
รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารแสดงรายการและเหตุการณ์
ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในธนาคารและบริษัทย่อยเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบธนาคารและบริษัทย่อย ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้และประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า



ยงยุทธ เลิศสุรพิบูล

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 14 กันยายน 2564

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 6770

บริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทสึ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564

หน่วย : พันบาท

สินทรัพย์	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
		2564	2563	2564	2563
เงินสด		330,349	441,769	329,646	441,093
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	8.3	52,704,654	31,650,250	52,340,002	31,409,135
สินทรัพย์อนุพันธ์	8.4	571,278	1,347,941	571,278	1,347,941
เงินลงทุนสุทธิ	8.5	73,766,414	73,952,548	73,766,414	73,952,548
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	8.6	-	-	4,250,000	4,250,000
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	8.7	160,922,939	159,089,193	110,652,556	111,916,304
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	8.10	344,309	308,338	215,086	219,455
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	8.11	503,531	565,515	431,414	473,336
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	8.12	36,398	36,009	20,450	23,378
สินทรัพย์ภายใต้การจัดการตัดบัญชีสุทธิ	8.13	888,366	924,446	367,112	353,682
รายได้ค้างรับสุทธิ		546,883	546,725	531,178	497,539
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์		154,100	190,760	154,100	190,760
ลูกหนี้อื่นสุทธิ		1,203,062	1,225,352	249,919	246,091
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	8.14	44,761	50,908	29,398	33,540
รวมสินทรัพย์		<u>292,017,044</u>	<u>270,329,754</u>	<u>243,908,553</u>	<u>225,354,802</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564

หน่วย : พันบาท

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
		2564	2563	2564	2563
หมายเหตุ					
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ					
หนี้สิน					
เงินรับฝาก	8.15	160,185,853	147,046,456	160,187,255	147,053,342
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8.16	43,138,688	38,952,828	42,338,688	37,452,828
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		123,927	164,879	123,927	164,879
หนี้สินอนุพันธ์	8.4	1,216,494	1,561,879	1,216,494	1,561,879
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	8.17	48,057,758	44,550,937	4,989,455	4,988,733
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	8.18	350,644	370,362	277,463	305,947
ประมาณการหนี้สินอื่น		234,461	293,719	234,461	293,719
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		524,144	718,919	433,296	630,155
เจ้าหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์		240,474	338,748	240,474	338,748
หนี้สินตามสัญญาเช่า		253,152	294,395	218,708	241,203
หนี้สินอื่น	8.19	2,195,120	1,987,806	1,454,358	1,192,742
รวมหนี้สิน		256,520,715	236,280,928	211,714,579	194,224,175
ส่วนของเจ้าของ					
ทุนเรือนหุ้น	8.21				
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
หัก หุ้นทุนซื้อคืน - หุ้นบุริมสิทธิ		(156)	(156)	(156)	(156)
หัก หุ้นทุนซื้อคืน - หุ้นสามัญ		(50,338)	(50,338)	(50,338)	(50,338)
ผลต่างจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน		(24,849)	(24,849)	-	-
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	8.22	339,052	227,070	364,097	215,138
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
ทุนสำรองตามกฎหมาย	8.22	2,015,000	2,015,000	2,015,000	2,015,000
ยังไม่ได้จัดสรร		13,085,526	11,750,005	9,733,277	8,818,889
รวมส่วนของถือหุ้นของธนาคาร		35,496,329	34,048,826	32,193,974	31,130,627
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		-	-	-	-
รวมส่วนของเจ้าของ		35,496,329	34,048,826	32,193,974	31,130,627
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ		292,017,044	270,329,754	243,908,553	225,354,802



หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการเปิดเผยข้อมูล

(นายเสี่ยวป้อ หลี่)
กรรมการ

(นายหยาง หลิว)
กรรมการ

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564

หน่วย : พันบาท

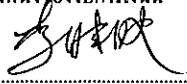
	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2564	2563	2564	2563
รายได้ดอกเบี้ย	8.26	4,244,895	4,697,307	2,985,301	3,572,746
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	8.27	1,423,460	2,172,395	1,025,026	1,818,631
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		2,821,435	2,524,912	1,960,275	1,754,115
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	8.28	392,714	462,020	190,089	236,150
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	8.28	59,662	55,444	48,756	54,144
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	8.28	333,052	406,576	141,333	182,006
ขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่า					
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	8.29	(95,240)	(274,599)	(95,167)	(274,536)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	8.30	7,195	9,585	7,195	9,585
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์ทรัพย์สินรอการขาย					
และสินทรัพย์อื่น		5,441	199,577	2,316	193,284
หนี้สูญรับคืน		109,297	104,480	1,995	1,328
รายได้เงินปันผล		6,366	4,770	6,366	4,770
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		25,735	28,687	3,467	4,748
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		3,213,281	3,003,988	2,027,780	1,875,300
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		786,482	773,276	562,050	565,089
ค่าตอบแทนกรรมการ	8.31	3,090	9,530	3,090	9,530
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		115,791	121,277	79,314	84,189
ค่าภาษีอากร		91,373	117,103	78,831	103,733
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		3,772	3,724	2,928	2,817
ขาดทุนจากทรัพย์สินรอการขาย และสินทรัพย์อื่น		99,975	100,052	295	12,793
อื่น ๆ		148,858	161,133	69,921	80,616
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		1,249,341	1,286,095	796,429	858,767
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	8.32	311,879	406,265	137,249	156,175
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		1,652,061	1,311,628	1,094,102	860,358
ภาษีเงินได้	8.33	348,172	153,328	213,731	111,197
กำไรสำหรับงวด		1,303,889	1,158,300	880,371	749,161

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564

หน่วย : พันบาท

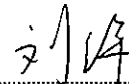
		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	หมายเหตุ	2564	2563	2564	2563
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	8.33				
รายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
กำไรจากการวัดมูลค่าธุรกรรมเครื่องมือที่ใช้สำหรับการ					
ป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด		15,288	-	15,288	-
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่าธุรกรรม					
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		(63,552)	(81,538)	(63,552)	(81,538)
ผลกระทบจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ		(36,977)	6,952	-	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
สำหรับรายการที่จัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	8.13	9,546	37,473	9,546	37,473
รวมรายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		(75,695)	(37,113)	(38,718)	(44,065)
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่า					
ด้วยมูลค่าธุรกรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		234,596	(7,528)	234,596	(7,528)
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์					
ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน		42,810	(11,168)	45,792	(11,168)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
สำหรับรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไร					
หรือขาดทุนในภายหลัง	8.13	(60,011)	8,269	(60,607)	8,269
รวมรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		217,395	(10,427)	219,781	(10,427)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิ		141,700	(47,540)	181,063	(54,492)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		1,445,589	1,110,760	1,061,434	694,669
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)					
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	8.34	0.58	0.51	0.39	0.33

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการเงินนี้



(นายเสวปอ หลี)
กรรมการ





(นายหยาง หลิว)
กรรมการ

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563	2564	2563
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,652,061	1,311,628	1,094,102	860,358
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงาน				
ก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	81,626	75,356	57,774	53,068
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	311,879	406,265	137,249	156,175
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(5,395)	(199,555)	(2,316)	(193,284)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	(7,195)	(9,585)	(7,195)	(9,585)
ขาดทุนจากทรัพย์สินรอการขาย และสินทรัพย์อื่น	99,975	100,052	295	12,793
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(47)	(22)	-	-
ขาดทุนจากธุรกรรมเพื่อค้าสุทธิ	95,240	274,599	95,167	274,536
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	23,896	22,562	17,307	20,441
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(2,821,435)	(2,524,912)	(1,960,275)	(1,754,115)
รายได้เงินปันผล	(6,366)	(4,770)	(6,366)	(4,770)
เงินสดรับดอกเบี้ย	3,388,742	3,922,260	2,129,425	2,777,148
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(1,135,834)	(1,848,296)	(1,133,758)	(1,830,677)
เงินสดรับเงินปันผล	6,366	4,770	6,366	4,770
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(273,404)	-	(193,316)	-
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์				
และหนี้สินดำเนินงาน	1,410,109	1,530,352	234,459	366,858
สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(21,061,882)	(28,843,393)	(20,938,345)	(28,834,967)
สินทรัพย์อนุพันธ์	1,596,570	306,038	1,596,644	306,038
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(2,253,517)	(5,763,327)	1,022,314	(2,507,293)
ทรัพย์สินรอการขาย	(125,980)	77,604	6,386	193,284
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์	36,625	(116,809)	36,625	(116,809)
รายได้ค่าธรรมเนียมค้างรับ	33,481	15,249	-	218
ลูกหนี้อื่น	22,291	(232,989)	(3,829)	(28,566)
สินทรัพย์อื่น	1,577	(10,171)	4,146	(8,230)

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563	2564	2563
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)				
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	13,139,398	38,169,890	13,133,913	38,174,338
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,185,859	2,924,819	4,885,859	424,819
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(40,952)	17,806	(40,952)	17,806
หนี้สินอนุพันธ์	(1,245,243)	(198,583)	(1,245,243)	(198,521)
ผลประโยชน์พนักงานจ่าย	(804)	-	-	-
เจ้าหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์	(98,223)	-	(98,223)	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	(45,228)	(40,018)	(28,908)	(24,812)
หนี้สินอื่น	120,517	180,779	172,661	(276,639)
เงินสดสุทธิได้จาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(4,325,402)	8,017,247	(1,262,493)	7,487,524
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดรับดอกเบี้ย	873,794	1,097,077	873,794	1,097,077
เงินสดรับจากการขายตราสารทุน	1,913	2,414	1,913	2,414
เงินลงทุนระยะยาว (เพิ่มขึ้น) ลดลง	365,254	(8,566,495)	365,254	(8,566,495)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	47	22	-	-
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	(8,159)	(34,506)	(2,511)	(19,060)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(4,161)	(8,055)	-	(5,209)
เงินสดสุทธิได้จาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	1,228,688	(7,509,543)	1,238,450	(7,491,273)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	8.1.2 17,344,378	20,532,821	-	-
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	8.1.2 (13,837,558)	(20,695,120)	-	-
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	8.1.2 (482,402)	(443,971)	(87,404)	(87,865)
เงินสดสุทธิได้จาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	3,024,418	(606,270)	(87,404)	(87,865)
ผลกระทบจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(39,124)	6,952	-	-
เงินสดลดลงสุทธิ	(111,420)	(91,614)	(111,447)	(91,614)
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	441,769	458,708	441,093	458,032
เงินสด ณ วันที่ 30 มิถุนายน	330,349	367,094	329,646	366,418

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564

หมายเหตุข้อ เรื่อง

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

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564

หมายเหตุข้อ เรื่อง

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

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564

1. ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย และมีที่อยู่ที่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 622 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตัน เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร ประกอบธุรกิจธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ ซึ่งให้บริการจัดหาผลิตภัณฑ์และให้บริการทางการเงินผ่านเครือข่ายสาขาในประเทศไทย บริษัทใหญ่ได้แก่ Industrial and Commercial Bank of China Limited ถือหุ้นร้อยละ 97.86 ซึ่งจดทะเบียนจัดตั้งในสาธารณรัฐประชาชนจีน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีบริษัทย่อย 3 แห่งซึ่งได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 8.6 และธนาคารมีสาขาทั้งหมด 21 สาขา

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

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

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นตามที่ได้เปิดเผยในนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ดูหมายเหตุข้อ 3)

งบการเงินนี้จัดทำและนำเสนอเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดแสดงเป็นเงินสกุลบาทโดยมีการเปิดเผยในงบการเงินและในหมายเหตุประกอบงบการเงินเพื่อให้แสดงเป็นหลักพันบาท ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

ธนาคารจัดทำงบการเงินตามกฎหมายเป็นภาษาไทยตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและตามข้อกำหนดที่กล่าวไว้ข้างต้น อย่างไรก็ตาม เพื่อความสะดวกของผู้อ่านงบการเงิน ธนาคารได้จัดทำงบการเงินฉบับภาษาอังกฤษขึ้นโดยแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทย

งบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและเฉพาะธนาคาร งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและเฉพาะธนาคารและงบกระแสเงินสดรวมและเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 ซึ่งนำมาแสดงเปรียบเทียบได้มาจากงบการเงินของธนาคารซึ่งได้ตรวจสอบแล้วโดยผู้สอบบัญชีอื่น

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลต่อการรายงานและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินสำหรับงวดบัญชีปัจจุบัน

2.2.1 ในระหว่างงวด ธนาคารและบริษัทย่อยได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและกรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงินที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงการอ้างอิงกรอบแนวคิดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน การปรับปรุงคำนิยามของธุรกิจ การปรับปรุงคำนิยามของความมีสาระสำคัญ และข้อกำหนดทางบัญชีเกี่ยวกับการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

2.2.2 ธนาคารและบริษัทย่อยได้เลือกถือปฏิบัติตามข้อผ่อนปรนเกี่ยวกับการยินยอมลดค่าเช่าที่เกี่ยวข้องกับ COVID-19 ตามการปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 เรื่องสัญญาเช่า ซึ่งทำให้ธนาคารและบริษัทย่อยไม่จำเป็นต้องประเมินว่าการยินยอมลดค่าเช่าที่เกิดขึ้นอันเป็นผลโดยตรงจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 และเข้าเงื่อนไขตามที่ระบุไว้ ถือเป็นการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่าหรือไม่ ซึ่งการลดลงใดๆ ของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่ากระทบเพียงการจ่ายชำระซึ่งเดิมจะครบกำหนดในหรือก่อนวันที่ 30 มิถุนายน 2565 เท่านั้น และไม่มีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญเกี่ยวกับเงื่อนไขและข้อกำหนดอื่นของสัญญาเช่า ธนาคารและบริษัทย่อยได้นำข้อผ่อนปรนดังกล่าวข้างต้นมาถือปฏิบัติในการจัดทำงบการเงินสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564

2.2.3 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย ในการจัดทำงบการเงินสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 โดยแนวปฏิบัตินี้มีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่มีการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าวระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 หรือจนกว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะมีการเปลี่ยนแปลงและให้ถือปฏิบัติตามการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว (ดูหมายเหตุข้อ 8.35)

2.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่ผลบังคับใช้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า (“IFRS 16”) ได้เพิ่มข้อกำหนดเกี่ยวกับข้อยกเว้นชั่วคราวสำหรับการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ระยะที่ 2 โดยกิจการต้องถือปฏิบัติตามการปรับปรุงดังกล่าวกับงบการเงินประจำปีสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 เป็นต้นไป ทั้งนี้อนุญาตให้กิจการถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ได้ ซึ่ง IFRS 16 ฉบับปรับปรุงนี้ได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วเมื่อวันที่ 27 มกราคม 2564

นอกจากนี้ สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง ได้แก่ มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง สัญญาประกันภัย มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วเมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2564 และจะมีผลบังคับใช้สำหรับการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 เป็นต้นไป ทั้งนี้ อนุญาตให้กิจการถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ดังกล่าว สืบเนื่องมาจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ระยะที่ 2 โดยได้เพิ่มข้อผ่อนปรนสำหรับการเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน ที่เกิดจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง รวมทั้งข้อยกเว้นสำหรับการถือปฏิบัติตามข้อกำหนดของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงโดยเฉพาะเป็นการชั่วคราว และการเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมตาม TFRS 7

ผู้บริหารของธนาคารและบริษัทย่อยจะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องมาเริ่มถือปฏิบัติกับงบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อยเมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมีผลบังคับใช้ โดยผู้บริหารของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวที่มีต่องบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อยในงวดที่จะเริ่มถือปฏิบัติ

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

งบการเงินรวมประกอบด้วยงบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

การรวมธุรกิจ

ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกบัญชีสำหรับการรวมธุรกิจตามวิธีซื้อ ยกเว้นในกรณีที่เป็นการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีอำนาจการควบคุมเมื่อธนาคารและบริษัทย่อย (1) มีอำนาจเหนือผู้ได้รับการลงทุน (2) มีโอกาสเปิดรับหรือมีสิทธิในผลตอบแทนผันแปรจากการเกี่ยวข้องกับผู้ได้รับการลงทุน และ (3) มีความสามารถในการใช้อำนาจเหนือผู้ได้รับการลงทุนทำให้เกิดผลกระทบต่อจำนวนเงินผลตอบแทนของผู้ลงทุน

เมื่อมีเงื่อนไขหรือสถานการณ์บ่งชี้ว่า อำนาจการควบคุมข้อใดข้อหนึ่งข้างต้นเปลี่ยนแปลงไป ธนาคารและบริษัทย่อยจะทำการพิจารณาอำนาจการควบคุมกิจการที่ถูกควบคุมใหม่

3.2 เงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดประกอบด้วย ยอดเงินสด ยอดเงินฝากธนาคารทุกประเภทที่ถึงกำหนดจ่ายในระยะเวลาสามเดือนหรือน้อยกว่า และเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง โดยไม่รวมเงินฝากธนาคารที่มีภาระผูกพัน

3.3 เครื่องมือทางการเงิน

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

3.3.1 การรับรู้รายการและการวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรก

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของเครื่องมือทางการเงินทั้งหมด (ซึ่งรวมถึงการซื้อ และการขายสินทรัพย์ทางการเงินตามวิธีปกติ) ณ วันที่ซื้อขาย (วิธี trade date) ซึ่งเป็นวันที่ธนาคาร และบริษัทย่อยได้เข้ามาเป็นคู่สัญญาของเครื่องมือดังกล่าว สำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้รับรู้ ณ วันที่ชำระราคา (วิธี Settlement date) ภายใต้การซื้อหรือการขายตามวิธีปกติที่มีการส่งมอบ ภายในระยะเวลาที่กำหนดขึ้นจากหลักเกณฑ์หรือวิธีปฏิบัติทั่วไปของตลาดซื้อขายโดยปรับปรุง มูลค่ายุติธรรมและคำนวณดอกเบี้ยของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินตั้งแต่วันที่ มีการตกลงกัน และอนุพันธ์จะรับรู้ในวันที่มีการตกลงกัน (trade date)

สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือ ขาดทุนวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกต้นทุนการทำรายการซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับ การได้มาหรือการออกตราสาร

3.3.2 การตัดรายการออกจากบัญชี

การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี

ธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะ ได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดอายุหรือมีการโอนสิทธิในการรับกระแสเงินสด ตามสัญญาในธุรกรรม ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดของ สินทรัพย์ทางการเงินได้ถูกโอนหรือในกรณีที่ธนาคารและบริษัทย่อยไม่ได้ทั้งโอนหรือคงไว้ซึ่ง ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดและไม่ได้คงไว้ซึ่งการควบคุม ในสินทรัพย์ทางการเงิน

ในการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี ผลแตกต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ (หรือมูลค่าตามบัญชีซึ่งจัดสรรให้แก่ส่วนของสินทรัพย์ที่จะมีการตัดรายการออกจากบัญชี) และ ผลรวมของ (1) ผลตอบแทนที่จะได้รับ (รวมถึงสินทรัพย์ใหม่ที่ได้รับใด ๆ หักด้วยหนี้สินใหม่ ที่คาดการณ์ไว้) และ (2) กำไรหรือขาดทุนสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นซึ่งรับรู้ ในกำไรหรือขาดทุน

จำนวนกำไรหรือขาดทุนสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะไม่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการตัดรายการหลักทรัพย์ดังกล่าวออกจากบัญชี ดอกเบี้ยใด ๆ ในสินทรัพย์ทางการเงินที่โอนซึ่งเข้าเงื่อนไขการตัดรายการออกจากบัญชี ซึ่งก่อให้เกิดหรือยังคงอยู่ในธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้เป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินแยกต่างหาก

ธนาคารและบริษัทย่อยเข้าทำธุรกรรมซึ่งมีการโอนสินทรัพย์ที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินแต่ยังคงความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดในสินทรัพย์ที่โอนหรือบางส่วนของสินทรัพย์ ในกรณีนี้ สินทรัพย์ที่โอนไม่ได้ตัดรายการออกจากบัญชี ตัวอย่างเช่น การให้ยืมหลักทรัพย์หรือการขายโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน

เมื่อมีการขายสินทรัพย์ไปยังบุคคลที่สามโดยมีสัญญาแลกเปลี่ยนผลตอบแทนรวมในสินทรัพย์ที่โอนธุรกรรมดังกล่าว การบันทึกบัญชีเป็นการกู้ยืมโดยมีหลักประกันคล้ายกับการขายโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน เนื่องจากธนาคารและบริษัทย่อยยังคงความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดในสินทรัพย์เหล่านั้น

หากธนาคารและบริษัทย่อยยังคงไว้ซึ่งสิทธิในการให้บริการสินทรัพย์ทางการเงินโดยได้รับค่าธรรมเนียม ธนาคารและบริษัทย่อยจะรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินที่เกิดจากการให้บริการธนาคารและบริษัทย่อยนั้น หากธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าค่าธรรมเนียมที่จะได้รับชดเชยไม่เพียงพอสำหรับการให้บริการของธนาคารและบริษัทย่อย ธนาคารและบริษัทย่อยต้องรับรู้หนี้สินที่เกิดจากการให้บริการสำหรับภาระผูกพันการให้บริการด้วยมูลค่ายุติธรรม หากธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าค่าธรรมเนียมที่จะได้รับมากกว่าผลตอบแทนของการให้บริการ ธนาคารและบริษัทย่อยจะรับรู้สินทรัพย์ที่เกิดจากการให้สิทธิบริการ

ในกรณีที่การโอนทำให้ธนาคารและบริษัทย่อยต้องตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินทั้งจำนวนในขณะที่ได้รับสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ ธนาคารและบริษัทย่อยจะรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรม

ในกรณีที่ธนาคารและบริษัทย่อยได้รับกระแสเงินสดภายหลังการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี ธนาคารและบริษัทย่อยจะบันทึกรับรู้กระแสเงินสดนั้นเป็นหนี้สูญรับคืน หากมีกระแสเงินสดรับเกินกว่าที่เคยตัดรายการจะรับรู้เข้ารายได้ดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุน

การตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชี

ธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อภาระผูกพันตามสัญญาสิ้นสุดลง ยกเลิก หรือหมดอายุ

3.3.3 การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่า

3.3.3.1 สินทรัพย์ทางการเงิน

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกจัดประเภทรายการตามการวัดมูลค่า ได้แก่ การวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น หรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้จะพิจารณาจากการประเมินโมเดลธุรกิจและการประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นหรือไม่

การประเมินโมเดลธุรกิจ

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ประเมินโมเดลธุรกิจของสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือไว้ในระดับพอร์ตโฟลิโอเนื่องจากเป็นวิธีที่ดีที่สุดที่จะสะท้อนวิธีการจัดการธุรกิจและเป็นข้อมูลที่น่าเสนอให้แก่ผู้บริหาร ข้อมูลที่ใช้ในการพิจารณารวมถึง

- นโยบายและวัตถุประสงค์ของพอร์ตโฟลิโอและการดำเนินงานตามนโยบายดังกล่าวในทางปฏิบัติ โดยเฉพาะอย่างยิ่งกลยุทธ์ของผู้บริหารเกี่ยวกับการรับดอกเบี้ยรับตามสัญญา การดำรงระดับอัตราดอกเบี้ย การจับคู่ระหว่างระยะเวลาของสินทรัพย์ทางการเงินกับระยะเวลาของหนี้สินที่ใช้สินทรัพย์เหล่านั้นในการจัดหาเงินทุนหรือรับรู้กระแสเงินสดผ่านการขายสินทรัพย์ทางการเงิน
- วิธีการประเมินผลการดำเนินงานของพอร์ตโฟลิโอและการรายงานให้ผู้บริหารของธนาคารและบริษัทย่อย
- ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของโมเดลธุรกิจ (และสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือตามโมเดลธุรกิจ) และกลยุทธ์ในการบริหารจัดการความเสี่ยง
- วิธีการประมาณผลตอบแทนให้ผู้จัดการเงินลงทุน (เช่น ผลตอบแทนอ้างอิงจากมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่บริหารจัดการหรืออ้างอิงตามการรับกระแสเงินสดตามสัญญา) และ
- ความถี่ ปริมาณและเวลาที่ขายในงวดก่อน เหตุผลที่ขายและการคาดการณ์การขายในอนาคต อย่างไรก็ตามข้อมูลเกี่ยวกับการขายนั้นไม่นำมาพิจารณาแยกต่างหาก แต่เป็นส่วนหนึ่งของการประเมินภาพรวมของวิธีการบริหารจัดการสินทรัพย์ให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่ได้ตั้งไว้และวิธีการให้ได้มาซึ่งกระแสเงินสด

สินทรัพย์ทางการเงินที่ถือไว้เพื่อค้าหรือมีการจัดการและประเมินผลด้วยมูลค่ายุติธรรม ถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เนื่องจากไม่ได้ถือครองเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาหรือไม่ถือครองแบบสองวัตถุประสงค์คือเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน

การประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นหรือไม่

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

ในการประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นหรือไม่ ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาข้อกำหนดตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งรวมถึงการประเมินว่าสินทรัพย์ทางการเงินประกอบด้วยข้อกำหนดตามสัญญาที่สามารถเปลี่ยนแปลงระยะเวลาและจำนวนเงินของกระแสเงินสดตามสัญญาซึ่งอาจทำให้ไม่เข้าเงื่อนไขในการประเมิน ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาถึง

- เหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นซึ่งเป็นเหตุให้มีการเปลี่ยนแปลงจำนวนเงินและเวลาของกระแสเงินสด

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

การวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

ตราสารหนี้ที่ไม่ได้ถูกกำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะถูกวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหากเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อดังต่อไปนี้

- ถือครองตราสารหนี้ตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา
- ข้อกำหนดตามสัญญาของตราสารหนี้ซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

การวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ตราสารหนี้ที่ไม่ได้ถูกกำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นหากเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อดังต่อไปนี้

- ถือครองตราสารหนี้ตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และ
- ข้อกำหนดตามสัญญาของตราสารหนี้ซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

การวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

นอกจากตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ตราสารหนี้จะวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ธนาคารและบริษัทย่อยสามารถเลือกให้สินทรัพย์ทางการเงินที่เข้าข้อกำหนดในการวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นหรือให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน หากการกำหนดดังกล่าวช่วยขจัดหรือลดความไม่สอดคล้องอย่างมีนัยสำคัญซึ่งอาจเกิดขึ้น ซึ่งเมื่อเลือกแล้วไม่สามารถยกเลิกได้

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุน

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของตราสารทุนที่ไม่ได้ถือไว้เพื่อค้า ธนาคารและบริษัทย่อยสามารถเลือกให้แสดงการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเป็นรายเงินลงทุน ซึ่งเมื่อเลือกแล้วไม่สามารถยกเลิกได้

นอกจากตราสารทุนที่เลือกแสดงการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ตราสารทุนอื่นจะถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

การจัดประเภทรายการใหม่

สินทรัพย์ทางการเงินจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่ภายหลังการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก เว้นแต่ในภายหลังธนาคารและบริษัทย่อยเปลี่ยนแปลงโมเดลธุรกิจในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงิน

3.3.3.2 หนี้สินทางการเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดประเภทหนี้สินทางการเงินทั้งหมด ยกเว้นสัญญาค้ำประกันทางการเงินและภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หรือวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

3.4 การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงิน

หากเงื่อนไขในสินทรัพย์ทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงไป ธนาคารและบริษัทย่อยจะประเมินว่ากระแสเงินสดของสินทรัพย์ที่เปลี่ยนแปลงไปต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่

หากกระแสเงินสดแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ สิทธิตามสัญญาของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินเดิมถือว่าสิ้นสุดไป ในกรณีดังกล่าว สินทรัพย์ทางการเงินเดิมจะถูกตัดรายการออกจากบัญชี และรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมรวมถึงต้นทุนการทำรายการที่เข้าเงื่อนไข

หากกระแสเงินสดมีการเปลี่ยนแปลงไปเมื่อผู้ประสบปัญหาทางการเงิน ดังนั้นวัตถุประสงค์ของการเปลี่ยนแปลงเป็นการรับชำระคืนให้มากที่สุดจากข้อกำหนดในสัญญาเดิมมากกว่าการออกสินทรัพย์ใหม่ที่มีข้อกำหนดต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ หากธนาคารและบริษัทย่อยวางแผนที่จะเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงินในทางที่ส่งผลให้เกิดการลดหนี้ในลำดับแรกจะพิจารณาว่าควรตัดบางส่วนของสินทรัพย์ออกจากบัญชีก่อนที่จะเกิดการเปลี่ยนแปลงสัญญาหรือไม่ วิธีการดังกล่าวส่งผลต่อการประเมินในเชิงปริมาณและทำให้ไม่เข้าเงื่อนไขของการตัดรายการออกจากบัญชี

หากการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไม่ส่งผลต่อการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี ธนาคารและบริษัทย่อยจะคำนวณมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นใหม่โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมหรืออัตราอ้างอิงที่เหมาะสมของสินทรัพย์ ณ เวลาที่เกิดรายการและปรับปรุงผลกำไรหรือขาดทุนของการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวในกำไรหรือขาดทุนโดยผ่านบัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่า ต้นทุนหรือค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่เกิดขึ้นและค่าธรรมเนียมที่ได้รับเป็นส่วนหนึ่งของการเปลี่ยนแปลงนั้นจะถูกปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงและตัดจำหน่ายตลอดอายุที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลง

หากการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้นเนื่องจากผู้ประสบปัญหาทางการเงิน กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงจะแสดงรวมกับผลขาดทุนจากการด้อยค่า สำหรับกรณีอื่นนั้นแสดงเป็นดอกเบี้ยรับซึ่งคำนวณ โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

3.5 การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ดังนี้

- สินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้
- ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า
- สินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญา
- สัญญาค้ำประกันทางการเงินที่ออก และ
- ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ

ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในตราสารทุน

การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น คือ มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับสำหรับระยะเวลาที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ทางการเงิน ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ หรือการค้ำประกันทางการเงิน จำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับ คือ ส่วนต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาและกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตลอดระยะเวลาตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงิน

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

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

ระยะเวลาที่ใช้พิจารณาจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับนั้น พิจารณาจากระยะเวลาที่ยาวที่สุดตามสัญญาที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต ยกเว้นวงเงินสินเชื่อหมุนเวียนซึ่งประมาณระยะเวลาจากพฤติกรรมในอดีต

การประมาณจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีหลักประกันนั้นได้มีการคาดการณ์จำนวนและจังหวะเวลาของกระแสเงินสดที่จะได้รับการยึดหลักประกัน โดยหักต้นทุนเพื่อให้ได้มาและต้นทุนการขายหลักประกัน และไม่คำนึงว่าการยึดทรัพย์นั้นจะเป็นไปได้หรือไม่

จำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับจะถูกคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรก

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นการประมาณการความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักของผลขาดทุนด้านเครดิต โดยวัดมูลค่าดังนี้

- สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ด้อยค่าด้านเครดิต ณ วันที่รายงาน วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมด (เช่น ส่วนต่างระหว่างกระแสเงินสดกับลูกค้ายตามสัญญาและกระแสเงินสดที่ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะได้รับ)
- สินทรัพย์ทางการเงินที่ด้อยค่าด้านเครดิต ณ วันที่รายงาน วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยมูลค่าส่วนต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นและมูลค่าปัจจุบันของการประมาณกระแสเงินสดในอนาคต
- ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยมูลค่าปัจจุบันของส่วนต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อที่ยังไม่ถูกเบิกใช้ และกระแสเงินสดที่ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะได้รับ และ
- สัญญาค้ำประกันทางการเงิน วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยประมาณการจ่ายเงินชดเชยที่คาดว่าจะจ่ายให้ผู้ถือสัญญาหักด้วยจำนวนเงินที่ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะได้รับคืน

การจัดชั้น

ในการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะมีการจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ชั้นทุกวันที่ยาขงาน ทั้งนี้สินทรัพย์ทางการเงินสามารถเปลี่ยนแปลงระดับชั้นได้ตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงินตามการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพของสินเชื่อนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ดังต่อไปนี้

ชั้นที่ 1 สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

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

ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาว่าเงินลงทุนในตราสารหนี้มีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำเมื่อมีความเสี่ยงด้านเครดิต “ระดับที่นำลงทุน” ซึ่งเป็นการจัดอันดับที่เข้าไถกันในระดับสากล ธนาคารและบริษัทย่อยไม่ได้นำข้อยกเว้นเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำมาใช้กับเครื่องมือทางการเงินอื่น

ชั้นที่ 2 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรับรู้โดยการประมาณการความเป็นไปได้ที่จะเกิดการผิวนัดตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงิน (lifetime ECL) โดยการพิจารณาความมีนัยสำคัญของการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนั้นพิจารณาจากปัจจัยเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ สินทรัพย์ทางการเงินที่เกินกำหนดชำระมากกว่า 30 วันแต่ยังไม่เกิดการด้อยค่าด้านเครดิตจะถูกพิจารณาว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

เกณฑ์เชิงปริมาณได้รวมถึงการประเมินว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความน่าจะเป็นที่จะปฏิบัติผิวนัดสัญญา นับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ การเพิ่มขึ้นของความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิวนัดสัญญาพิจารณาจากสภาพเศรษฐกิจที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงด้านเครดิต เช่น การลดอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตของลูกหนี้ หากมีการเปลี่ยนแปลงเกินกว่าอัตราที่กำหนดไว้ สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจะถูกพิจารณาว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

การประเมินตามเกณฑ์เชิงคุณภาพเป็นส่วนหนึ่งในกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตในปัจจุบัน เช่น การพิจารณาการเสื่อมถอยลงอย่างมีนัยสำคัญของความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ ข้อบ่งชี้เชิงคุณภาพ รวมถึงผลการดำเนินงาน สภาพคล่องทางการเงินและข้อบ่งชี้ที่น่าเชื่อถืออื่น ๆ

ขั้นที่ 3 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้อยค่าด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้อยค่าด้านเครดิตหรือผิวนัดชำระคือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีค้างชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยมากกว่า 90 วัน นอกจากนี้สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกพิจารณาว่ามีการค้อยค่าด้านเครดิตเมื่อลูกหนี้มีความเป็นไปได้ที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้เมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงิน

โดยหลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการค้อยค่าด้านเครดิตครอบคลุมถึงข้อมูลที่เกิดขึ้นได้จากเหตุการณ์ดังต่อไปนี้

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

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้อยค่าด้านเครดิตพิจารณาจากผลต่างระหว่างมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดทั้งหมดที่คาดว่าจะได้รับในแต่ละสถานการณ์ รวมถึงการถือครอง หลักประกัน การคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น และมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนเกิดการค้อยค่าด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้อยค่าด้านเครดิตต้องมีการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

ในการประเมินผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จะประเมินโดยใช้โมเดลที่พัฒนามาจากข้อมูลการจ่ายชำระหนี้ ข้อมูลการผิวนัดชำระหนี้ในอดีตและข้อมูลอื่น ๆ ประกอบเพื่อป้องกันถึงพฤติกรรมความเสี่ยงที่จะเกิดการผิวนัดสัญญา

ในกรณีที่แบบจำลองไม่สามารถประเมินความเสี่ยงที่เกิดขึ้นได้ จะมีการใช้หลักการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร (management overlay) ซึ่งจะครอบคลุมทั้งในเรื่องความเสี่ยงของอุตสาหกรรมความเสี่ยงของแบบจำลอง และปัจจัยอื่น ๆ

การปรับปรุงความเสี่ยงด้านเครดิต

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่จัดชั้นที่ 2 สามารถโอนกลับไปยังชั้นที่ 1 ได้เมื่อพิจารณาแล้วว่าไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตอีกต่อไป

ในกรณีที่การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตเกิดจากการพิจารณาตามเกณฑ์เชิงปริมาณสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกโอนกลับไปยังชั้นที่ 1 โดยอัตโนมัติหากความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดสัญญาที่ทำให้เกิดการเปลี่ยนชั้นนั้นไม่มีอีกต่อไป สำหรับกรณีที่สินทรัพย์ทางการเงินถูกโอนไปยังชั้นที่ 2 เนื่องจากเกณฑ์เชิงคุณภาพ ปัจจัยดังกล่าวต้องได้รับการแก้ไขก่อนจึงจะโอนสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไปเป็นชั้นที่ 1 รวมถึงได้มีดำเนินการแก้ไขก่อนที่จะจัดประเภทสินเชื่อใหม่เป็นชั้นที่ 1

เมื่อเวลาผ่านไปสินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกจัดชั้นที่ 2 หรือชั้นที่ 3 อาจถูกจัดประเภทใหม่กลับไปเป็นชั้นที่ 1

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

สำหรับลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาที่จัดชั้นที่ 3 จะสามารถโอนไปยังชั้นที่ 2 เมื่อลูกหนี้ดำเนินการตามข้อกำหนดตามสัญญาที่เปลี่ยนแปลงใหม่โดยการชำระเงินติดต่อกันสามงวด ลูกหนี้ดังกล่าวที่จะถูกโอนไปยังชั้นที่ 1 จะต้องใช้ระยะเวลาในการติดตามอีก 9 เดือน จะต้องไม่มียอดเงินที่ค้างชำระในบัญชี และคาดว่าลูกหนี้จะชำระหนี้ที่เหลือทั้งหมด เมื่อโอนไปยังชั้นที่ 1 อันดับความเสี่ยงด้านเครดิตจะถูกตั้งค่าใหม่ ณ วันที่โอน

สำหรับลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาที่จัดชั้นที่ 2 ซึ่งไม่เคยถูกจัดเป็นสินทรัพย์ด้อยค่าด้านเครดิตมาก่อน สามารถโอนไปยังชั้นที่ 1 เมื่อลูกหนี้ดำเนินการภายใต้ข้อกำหนดตามสัญญาที่เปลี่ยนแปลงใหม่โดยการชำระเงินติดต่อกันสามงวด และคาดว่าลูกหนี้จะชำระหนี้ที่เหลือทั้งหมด เมื่อโอนไปยังชั้นที่ 1 อันดับความเสี่ยงด้านเครดิตจะถูกตั้งค่าใหม่ ณ วันที่โอน

ค่าเพื่อผลขาดทุนของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด

ธนาคารและบริษัทย่อยวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด อย่างไรก็ตามผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นไม่ได้รับรู้เป็นผลขาดทุนแยกต่างหากจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด โดยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุนั้นแบ่งรวมกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้น ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้การเปลี่ยนแปลงของผลขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่เกิดขึ้นภายหลังการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกในกำไรหรือขาดทุนและรับรู้ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงในผลขาดทุนจากการด้อยค่า เมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิดน้อยกว่ามูลค่าที่รับรู้เมื่อเริ่มแรก ธนาคารและบริษัทย่อยจะรับรู้การเปลี่ยนแปลงในทางที่ดีขึ้นของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุเป็นกำไรจากการด้อยค่าในกำไรหรือขาดทุน และรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้น

การแสดงรายการค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในงบแสดงฐานะการเงิน

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

การตัดจำหน่ายเครื่องมือทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตและการกลับรายการด้อยค่า

เมื่อเครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้ถูกพิจารณาว่าไม่สามารถเรียกคืนได้ ส่วนของมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นจะถูกตัดจำหน่ายคู่กับค่าเพื่อการด้อยค่าที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อหนี้เงินให้สินเชื่อดังกล่าวจะถูกตัดออกจากบัญชีหลังจากดำเนินการตามขั้นตอนที่จำเป็นทั้งหมดแล้ว มีการประเมินแล้วว่าไม่มีความน่าจะเป็นในการได้รับคืนและได้พิจารณาถึงผลขาดทุน มูลค่าที่ได้รับคืนภายหลังจากการตัดจำหน่ายออกจากบัญชีจะนำมาลดจำนวนผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินให้สินเชื่อในกำไรหรือขาดทุน

หากมีการลดลงของผลขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิตในรอบระยะเวลาต่อมา และการลดลงนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นหลังจากการรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิต เช่น การปรับปรุงอันดับความน่าเชื่อถือของลูกค้า ขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิตที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกกลบรายการกับบัญชีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต การกลบรายการนี้จะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

สัญญาค้ำประกันทางการเงินที่ถือครอง

ธนาคารและบริษัทย่อยประเมินว่าสัญญาค้ำประกันทางการเงินที่ถือครองนั้นเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการบันทึกบัญชีแยกต่างหากหรือไม่ โดยปัจจัยที่ธนาคารและบริษัทย่อยใช้ในการพิจารณารวมถึง

- การค้ำประกันเป็นส่วนหนึ่งของเงื่อนไขในสัญญาของตราสารหนี้หรือไม่
- การค้ำประกันเป็นข้อกำหนดตามกฎหมายหรือการกำกับตามสัญญาของตราสารหรือไม่
- การค้ำประกันนั้นเกิดขึ้นในเวลาเดียวกันกับการเป็นคู่สัญญาในตราสารหนี้หรือไม่ และ
- มีการค้ำประกันโดยบริษัทใหญ่ของผู้กู้หรือกิจการในกลุ่มของผู้กู้หรือไม่

หากธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาแล้วเห็นว่าการค้ำประกันเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์ทางการเงิน ดังนั้นค่าธรรมเนียมค้างจ่ายที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวเมื่อเริ่มแรก จะถูกรับรู้เป็นต้นทุนการทำรายการเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาผลกระทบของการป้องกันเมื่อมีการวัดมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้และเมื่อประมาณผลขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิต

หากธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาแล้วเห็นว่าการค้ำประกันไม่เป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์ทางการเงิน ดังนั้นจะรับรู้สินทรัพย์จากการจ่ายล่วงหน้าค่าธรรมเนียมโดยแสดงเป็นค่าธรรมเนียมการค้ำประกันจ่ายล่วงหน้า และสิทธิที่จะได้รับการชดเชยเมื่อเกิดขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิต สินทรัพย์จากการจ่ายล่วงหน้าค่าธรรมเนียมก็ต่อเมื่อไม่เกิดฐานะเปิดต่อการด้อยค่าของสินทรัพย์หรือการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญเมื่อได้รับการค้ำประกันโดยสินทรัพย์ดังกล่าวรับรู้เป็นสินทรัพย์อื่น ธนาคารและบริษัทย่อยแสดงกำไรหรือขาดทุนจากการได้รับการชดเชยจากการค้ำประกันเป็นรายการหักขาดทุนจากการด้อยค่าของเครื่องมือทางการเงิน

- 3.6 อนุพันธ์ที่ถือไว้เพื่อการบริหารความเสี่ยงและการบัญชีป้องกันความเสี่ยง
- อนุพันธ์ที่ถือไว้เพื่อการบริหารความเสี่ยงรวมถึงสินทรัพย์อนุพันธ์และหนี้สินอนุพันธ์ทั้งหมดที่ไม่ได้จัดประเภทรายการเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินเพื่อค่า อนุพันธ์ที่ถือไว้โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการบริหารความเสี่ยงจะถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยกำหนดให้บางอนุพันธ์ที่ถือไว้เพื่อการบริหารความเสี่ยงและเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ใช่อนุพันธ์เป็นเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงสำหรับความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงที่เข้าเงื่อนไข ณ วันเริ่มต้นที่กำหนดให้มีการป้องกันความเสี่ยง ธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดทำเอกสารที่ระบุถึงความสัมพันธ์ระหว่างเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงและรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง รวมถึงวัตถุประสงค์ในการบริหารความเสี่ยงและกลยุทธ์ในการจัดการกับความเสี่ยงรวมถึงวิธีการที่ใช้ในการประเมินประสิทธิภาพในการป้องกันความเสี่ยง ธนาคารและบริษัทย่อยทำการประเมินทั้งเมื่อเริ่มต้นความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงและประเมินอย่างต่อเนื่องว่าเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงที่คาดการณ์ไว้มีประสิทธิภาพในการหักลบการเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมหรือการเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสดของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงในระหว่างช่วงเวลาที่กำหนดให้มีการป้องกันความเสี่ยงหรือไม่ และผลของการป้องกันความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจริงแต่ละครั้งอยู่ในช่วงที่กำหนดไว้หรือไม่ การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดของรายการที่คาดการณ์ ธนาคารและบริษัทย่อยทำการประเมินว่ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่รายการที่คาดการณ์จะเกิดขึ้นและแสดงฐานะเปิดต่อความผันผวนของกระแสเงินสดที่ส่งผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงมีดังนี้

การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

เมื่ออนุพันธ์ถูกกำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงสำหรับป้องกันความเสี่ยงในการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่รับรู้ หรือภาระผูกพันของธนาคารและบริษัทย่อยที่อาจส่งผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์จะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงที่เกิดจากความเสี่ยงที่ได้รับการป้องกันจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนหากรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงวัดมูลค่าด้วยราคาทุนหรือราคาทุนตัดจำหน่ายให้ปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชี

หากอนุพันธ์ที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงครบกำหนดตามสัญญา ถูกขาย ถูกยกเลิก ถูกใช้สิทธิ หรือการป้องกันความเสี่ยงไม่เข้าเงื่อนไขการบัญชีป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมอีกต่อไป หรือยกเลิก การกำหนดให้มีการป้องกันความเสี่ยง การบัญชีป้องกันความเสี่ยงจะถูกยกเลิกทันทีเป็นต้นไป

การปรับปรุงใด ๆ ที่เกิดขึ้นก่อนจุดที่มีการยกเลิกการเป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงจะถูกรับรู้โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเพื่อทยอยตัดจำหน่ายเข้ากำไรหรือขาดทุน โดยถือเป็นการปรับปรุงด้วยการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงใหม่ตลอดอายุที่เหลืออยู่ของรายการดังกล่าว

การยกเลิกการป้องกันความเสี่ยง การปรับปรุงการป้องกันความเสี่ยงใด ๆ ที่เกิดขึ้นก่อนในเครื่องมือทางการเงินที่มีการป้องกันความเสี่ยงซึ่งใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเพื่อทยอยตัดจำหน่ายเข้ากำไรหรือขาดทุน โดยปรับปรุงอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงจากวันที่การตัดจำหน่ายเริ่มต้นขึ้น หากมีการตัดรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงออกจากบัญชี การปรับปรุงจะรับรู้เข้ากำไรหรือขาดทุนทันทีที่รายการดังกล่าวถูกตัดรายการออกจากบัญชี

การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

เมื่ออนุพันธ์ถูกกำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงสำหรับป้องกันความเสี่ยงในการเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสดที่เกิดจากความเสี่ยงเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่รับรู้หรือรายการคาดการณ์ที่มีความเป็นไปได้ในระดับสูงซึ่งส่งผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน ส่วนที่มีประสิทธิผลของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์จะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและแสดงเป็นสำรองการป้องกันความเสี่ยงในส่วนของเจ้าของ ส่วนที่ไม่มีประสิทธิผลของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์จะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน จำนวนเงินที่รับรู้ในสำรองการป้องกันความเสี่ยงจะถูกจัดประเภทรายการใหม่จากกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไปยังกำไรหรือขาดทุนโดยถือเป็นการปรับปรุงการจัดประเภทรายการในงวดเดียวกันกับกระแสเงินสดที่มีการป้องกันความเสี่ยงกระทบกำไรหรือขาดทุนและแสดงรายการในบรรทัดเดียวกันในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หากอนุพันธ์ที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงครบกำหนดตามสัญญา ถูกขาย ถูกยกเลิก ถูกใช้สิทธิ หรือการป้องกันความเสี่ยงไม่เข้าเงื่อนไขการบัญชีป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดอีกต่อไป หรือยกเลิกการกำหนดให้มีการป้องกันความเสี่ยง การบัญชีป้องกันความเสี่ยงจะถูกยกเลิกทันทีเป็นต้นไป

หากกระแสเงินสดที่มีการป้องกันความเสี่ยงมีการคาดการณ์ว่าจะไม่เกิดขึ้นอีกต่อไป ธนาคารและบริษัทย่อยจะโอนรายการสำรองการป้องกันความเสี่ยงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไปยังกำไรหรือขาดทุนสำหรับความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงที่ยกเลิก หากกระแสเงินสดที่มีการป้องกันความเสี่ยงยังคงคาดการณ์ว่าจะเกิดขึ้น ผลสะสมในสำรองการป้องกันความเสี่ยงจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่จนกว่ากระแสเงินสดที่มีการป้องกันความเสี่ยงจะกระทบกำไรหรือขาดทุน หากกระแสเงินสดที่มีการป้องกันความเสี่ยงคาดการณ์ว่าจะกระทบกำไรหรือขาดทุนในหลายรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารและบริษัทย่อยจะโอนสำรองการป้องกันความเสี่ยงจากกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไปยังกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรง

อนุพันธ์อื่นที่ไม่ได้มีไว้เพื่อค้า

อนุพันธ์อื่นที่ไม่ได้มีไว้เพื่อค้าซึ่งรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก หากอนุพันธ์ไม่ได้มีไว้เพื่อค้า และไม่ได้ถูกกำหนดในความสัมพันธ์ป้องกันความเสี่ยงที่เข้าเงื่อนไข การเปลี่ยนแปลงทั้งหมดในมูลค่ายุติธรรมจะถูกรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน โดยถือเป็นส่วนหนึ่งของกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินอื่น ๆ ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน

3.7 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน แสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้จากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ และยอดคงเหลือค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือค้ำประกันด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

สำหรับนโยบายบัญชีที่เกี่ยวข้องกับรายได้จากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน การตัดรายการออกจากบัญชี การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในสัญญา และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 3.3 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน

3.8 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุน ณ วันที่ได้รับมาหรือมูลค่าสุทธิที่จะได้รับแล้วแต่ราคาใด จะต่ำกว่ามูลค่าสุทธิที่จะได้รับอ้างอิงจากราคาประเมินหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการโอนผลตอบแทนและความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญให้กับผู้ซื้อแล้ว ขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

ฝ่ายบริหารได้ใช้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบกับการใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนจากการด้อยค่าโดยพิจารณาจากราคาประเมินล่าสุดของทรัพย์สิน ประเภทและคุณลักษณะของทรัพย์สิน ระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายได้และการเปลี่ยนแปลงของสถานะเศรษฐกิจ

3.9 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคารบันทึกบัญชีโดยใช้วิธีราคาทุน ส่วนการบันทึกบัญชีเงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า ในงบการเงินรวมใช้วิธีส่วนได้เสีย

ตามวิธีส่วนได้เสียรายการเงินลงทุนในบริษัทร่วมหรือการร่วมค้าจะถูกรับรู้เมื่อเริ่มแรกในงบแสดงฐานะการเงินรวมด้วยราคาทุน และถูกปรับปรุงภายหลังวันที่ได้มาด้วยส่วนแบ่งกำไรหรือขาดทุนและสัดส่วนของธนาคารและบริษัทย่อยในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของบริษัทร่วมหรือการร่วมค้า เมื่อส่วนแบ่งขาดทุนของธนาคารและบริษัทย่อยในบริษัทร่วมหรือการร่วมค้ามีจำนวนเท่ากับหรือสูงกว่าส่วนได้เสียของธนาคารและบริษัทย่อยในบริษัทร่วมหรือการร่วมค้า (รวมถึงส่วนได้เสียระยะยาวใด ๆ ซึ่งโดยเนื้อหาแล้ว ถือเป็นส่วนหนึ่งของเงินลงทุนสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อยในบริษัทร่วมและการร่วมค้า) ธนาคารและบริษัทย่อยจะหยุดรับรู้ส่วนแบ่งในขาดทุนที่เกินกว่าส่วนได้เสียของตนในบริษัทร่วมหรือการร่วมค่านั้น สำหรับจำนวนขาดทุนเพิ่มเติมจะรับรู้เป็นหนี้สินก้ำต่อเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือมีภาระผูกพันจากการอนุमानหรือได้จ่ายเงิน เพื่อชำระภาระผูกพันแทนบริษัทร่วมหรือการร่วมค้าไปแล้ว

เงินลงทุนในบริษัทร่วมหรือการร่วมค้าถูกบันทึกบัญชีโดยใช้วิธีส่วนได้เสียนับตั้งแต่วันที่ผู้ได้รับการลงทุนกลายเป็นบริษัทร่วมหรือการร่วมค้า ส่วนต่างของต้นทุนของเงินลงทุนที่สูงกว่ามูลค่ายุติธรรมสุทธิของสินทรัพย์และหนี้สินที่ระบุได้ของผู้ได้รับการลงทุน ณ วันที่ซื้อเงินลงทุนในบริษัทร่วมหรือการร่วมค้า จะถูกรับรู้เป็นค่าความนิยม โดยรวมอยู่ในมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุน สำหรับส่วนต่างของมูลค่ายุติธรรมสุทธิของสินทรัพย์และหนี้สินที่ระบุได้ที่สูงกว่าต้นทุนของเงินลงทุน ให้รับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนทันทีในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงวดที่ซื้อเงินลงทุนนั้น

ธนาคารและบริษัทย่อยจะเลิกใช้วิธีส่วนได้เสียนับจากวันที่เงินลงทุนไม่เป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมหรือการร่วมค้าหรือเมื่อเงินลงทุนนั้นได้ถูกจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขาย

หากเงินลงทุนในบริษัทร่วมได้เปลี่ยนเป็นเงินลงทุนในการร่วมค้า หรือเงินลงทุนในการร่วมค้าเปลี่ยนเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วม ธนาคารและบริษัทย่อยจะยังคงใช้วิธีส่วนได้เสียต่อไปโดยไม่ต้องวัดมูลค่าเงินลงทุนที่เหลืออยู่ใหม่

เมื่อธนาคารและบริษัทย่อยได้ลดส่วนได้เสียในความเป็นเจ้าของในบริษัทร่วมหรือการร่วมค้าลง แต่ยังคงใช้วิธีการบัญชีส่วนได้เสียต่อไป ธนาคารและบริษัทย่อยจะจัดประเภทกำไรหรือขาดทุนที่เคยบันทึกไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะส่วนที่ลดลงในส่วนได้เสียในความเป็นเจ้าของไปยังกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ถ้ากำไรหรือขาดทุนนั้นถูกกำหนดให้ จัดประเภทเป็นกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการจำหน่ายสินทรัพย์หรือหนี้สินที่เกี่ยวข้อง

เมื่อธนาคารและบริษัทย่อยมีรายการกับบริษัทร่วมหรือการร่วมค้า กำไรและขาดทุนซึ่งเป็นผลมารายการดังกล่าวจะถูกรับรู้ในงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อยเฉพาะส่วนได้เสียของผู้ลงทุนอื่นที่ไม่เกี่ยวข้องกับธนาคารและบริษัทย่อยเท่านั้น

การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชีจะถูกบันทึกเป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ในกรณีที่ธนาคารและบริษัทย่อยจำหน่ายเงินลงทุนที่ถืออยู่บางส่วน การคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายไปและเงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักปรับใช้กับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนที่เหลืออยู่ทั้งหมด

3.10 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

การรับรู้และการวัดมูลค่า

ที่ดินแสดงในราคาทุนหักค่าเผื่อจากการด้อยค่า (ถ้ามี)

อาคารและอุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อจากการด้อยค่า (ถ้ามี)

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรง ที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ ต้นทุนของการก่อสร้างสินทรัพย์ ที่กิจการก่อสร้างเอง รวมถึงต้นทุนของวัสดุ แรงงานทางตรง และต้นทุนทางตรงอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดหาสินทรัพย์เพื่อให้สินทรัพย์นั้นอยู่ในสภาพที่พร้อมจะใช้งานได้ตามวัตถุประสงค์ ราคาทุนรวมถึงต้นทุนในการรื้อถอน การขนย้าย การบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์และต้นทุนการกู้ยืม สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้น ให้ถือว่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ส่วนประกอบของรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากัน ต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากหากจากกัน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ คือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ โดยรับรู้สุทธิเป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารและบริษัทย่อยจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ชื่นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแปลงจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของรายการอาคารและอุปกรณ์ ซึ่งประกอบด้วยราคาทุนของสินทรัพย์หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงอื่น หักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

ค่าเสื่อมราคบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการใช้งาน โดยประมาณของส่วนประกอบของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการใช้งานของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

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

ธนาคารและบริษัทย่อยไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดิน

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือ ถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

การตัดจำหน่าย

ธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ คือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ โดยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

3.11 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ธนาคารและบริษัทย่อยซื้อและมีอายุการใช้งานจำกัด แสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อจากการด้อยค่า (ถ้ามี)

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการ

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการจะรับรู้เป็นสินทรัพย์เมื่อก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต โดยรวมเป็นสินทรัพย์ที่สามารถระบุได้ที่เกี่ยวข้องนั้น ค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่ายคำนวณโดยนำราคาทุนของสินทรัพย์หรือจำนวนอื่นที่ใช้แทนราคาทุนหักด้วยมูลค่าคงเหลือ

ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นโดยวิธีเส้นตรงตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตนซึ่งไม่รวมค่าความนิยม โดยเริ่มตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อสินทรัพย์นั้นพร้อมที่จะให้ประโยชน์

ประมาณการอายุการใช้งานของสินทรัพย์แสดงได้ ดังนี้

คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	5 - 10 ปี
ค่าธรรมเนียมสมาชิก	10 ปี

วิธีการตัดจำหน่าย ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ และมูลค่าคงเหลือ จะได้รับการทบทวนทุกสิ้นรอบปีบัญชีและปรับปรุงตามความเหมาะสม

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการใช้งานที่แน่นอนจะทำการทดสอบการด้อยค่าเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นอาจมีการด้อยค่า สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ไม่มีอายุการใช้งานที่แน่นอนจะทำการทดสอบการด้อยค่าทุกปีหรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นอาจมีการด้อยค่า

3.12 การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่มิข้อบ่งชี้ธนาคารและบริษัทย่อยจะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน สำหรับค่าความนิยมนจะมีการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนทุกปีในช่วงเวลาเดียวกัน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เว้นแต่เมื่อมีการกลับรายการการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์เพิ่มของสินทรัพย์ขึ้นเดียวกันที่เคยรับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้นและมีการด้อยค่าในเวลาต่อมา ในกรณีนี้จะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึง มูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ จะประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่น จะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

การกลับรายการด้อยค่า

ขาดทุนจากการด้อยค่าของค่าความนิยมนจะไม่มีการปรับปรุงกลับรายการ

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกกลับรายการ เมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนเพิ่มขึ้นในภายหลัง และการเพิ่มขึ้นนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับขาดทุนจากการด้อยค่าที่เคยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินอื่น ๆ ที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าลดระดับลงหรือหมดไป ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

3.13 ประเมินการหนีสิน

ธนาคารและบริษัทย่อยจะบันทึกประมาณการหนีสินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารและบริษัทย่อยจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไป เพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และธนาคารและบริษัทย่อยสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

คดีฟ้องร้อง

ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนีสินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้ว และได้บันทึกประมาณการหนีสินดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน อย่างไรก็ตามผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณการไว้

3.14 ผลประโยชน์ของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

โครงการสมทบเงินเป็นโครงการผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากการจ้างงาน ซึ่งกิจการจ่ายสมทบเป็นจำนวนเงินที่แน่นอนให้แก่กิจการหนึ่งแยกต่างหาก (กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) และจะไม่มีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุमानที่จะต้องจ่ายสมทบเพิ่มเติม ภาระผูกพันในการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับกิจการ

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากการจ้างงานนอกเหนือจากโครงการสมทบเงิน ภาระผูกพันสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อยจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นรายโครงการจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในปัจจุบันและในงวดก่อน ๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยคำนวณบนพื้นฐานของเงินเดือนพนักงาน อัตราดอกเบี้ย อายุงาน และปัจจัยอื่น ๆ ทั้งนี้ อัตราคิดลดที่ใช้ในการคำนวณภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากการจ้างงานอ้างอิงจากอัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาล

เมื่อมีการเพิ่มผลประโยชน์ในโครงการผลประโยชน์ ส่วนที่เพิ่มขึ้นของผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับต้นทุนบริการในอดีตของพนักงานรับรู้โดยวิธีเส้นตรงจนถึงวันที่ผลประโยชน์นั้นเป็นสิทธิขาด ผลประโยชน์ที่เป็นสิทธิขาดจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยทั้งหมดที่เกิดขึ้นจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ในรายการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และรับรู้ค่าใช้จ่ายของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ต้นทุนบริการในอดีตที่เกี่ยวข้องกับการแก้ไขโครงการจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเมื่อการแก้ไขโครงการมีผลบังคับใช้

ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

ภาระผูกพันสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อยที่เป็นผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานนอกเหนือจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ เป็นผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในปัจจุบันและงวดก่อน ซึ่งผลประโยชน์นี้ได้คำนวณโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระและจากข้อสมมติฐานทางคณิตศาสตร์ประกันภัยตามวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ อันเป็นประมาณการจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคต กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยรับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเมื่อเกิดขึ้น

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานวัดมูลค่าโดยมิได้คิดลดกระแสเงินสดและรับรู้เป็นค่าใช้จ่าย เมื่อพนักงานทำงานให้

หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระสำหรับการจ่ายโบนัสเป็นเงินสละระยะสั้นหรือการปันส่วนกำไร หากธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุमानที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ออติดและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

3.15 รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

3.15.1 การแปลงค่ารายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการเป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

ณ วันที่รายงาน ยอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงิน แปลงค่าโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่รายงาน

ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าให้รับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุน แต่ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าของรายการดังต่อไปนี้จะรับรู้เข้ากำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

- เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เว้นแต่การด้อยค่า ผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยนที่เคยรับรู้เข้ากำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกจัดประเภทใหม่ไปเข้ากำไรหรือขาดทุน
- การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด เฉพาะส่วนที่มีประสิทธิภาพ

3.15.2 การแปลงค่าทางการเงินของหน่วยงานในต่างประเทศ

สินทรัพย์และหนี้สินของหน่วยงานในต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่รายงาน

รายได้และค่าใช้จ่ายของหน่วยงานในต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันเกิดรายการ

งบการเงินของกิจการในต่างประเทศของธนาคารแปลงค่าเป็นเงินบาทด้วยอัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่รายงาน ผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดจากการแปลงค่าบันทึกไว้ในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจนกว่าจะมีการเลิกกิจการของกิจการในต่างประเทศ

3.16 การวัดมูลค่ายุติธรรม

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

นอกจากนี้ การวัดมูลค่ายุติธรรมได้จัดลำดับชั้นเป็นระดับที่ 1 ระดับที่ 2 และระดับที่ 3 โดยแบ่งตามลำดับชั้นของข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ และตามลำดับความสำคัญของข้อมูลที่ใช้วัดมูลค่ายุติธรรมซึ่งมีดังต่อไปนี้

ระดับที่ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์ หรือหนี้สินอย่างเดียวกันและกิจการสามารถเข้าถึงตลาดนั้น ณ วันที่วัดมูลค่า

ระดับที่ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้ไม่ว่าโดยทางตรงหรือโดยทางอ้อมสำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1

ระดับที่ 3 เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น

3.17 การรับรู้รายได้

3.17.1 อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

รายได้และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคืออัตราที่ใช้คิดลดประมาณการการจ่ายชำระเงินหรือรับเงินในอนาคตตลอดอายุที่คาดการณ์ไว้ของเครื่องมือทางการเงินของ

- มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน
- ราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินทางการเงิน

ในการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับเครื่องมือทางการเงิน นอกเหนือจากสินทรัพย์ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด ธนาคารและบริษัทย่อยประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตโดยพิจารณาเงื่อนไขตามสัญญาทั้งหมดของเครื่องมือทางการเงิน แต่ไม่รวมถึงผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิดจะใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงซึ่งปรับปรุงด้วยเครดิตแล้วในการคำนวณโดยใช้กระแสเงินสดที่คาดการณ์ในอนาคตซึ่งรวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นแล้ว

การคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงได้รวมต้นทุนการทำรายการและค่าธรรมเนียมซึ่งเป็นองค์ประกอบของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ต้นทุนการทำรายการรวมถึงต้นทุนส่วนเพิ่มที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาหรือออกสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน

มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน คือ ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนปรับปรุงด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

3.17.2 การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

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

อย่างไรก็ตามสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตภายหลังการรับรู้เมื่อเริ่มแรก รายได้ดอกเบี้ยจะคำนวณโดยการใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงิน หากสินทรัพย์ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิตอีกต่อไป การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจะเปลี่ยนกลับไปคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก รายได้ดอกเบี้ยคำนวณโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงเครดิตกับราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ ทั้งนี้ การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจะไม่มี การกลับไปคำนวณจากมูลค่าขึ้นต้นถึงแม้ว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์จะดีขึ้น

3.18 เงินปันผล

ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกเงินปันผลรับเป็นรายได้ในกำไรหรือขาดทุนในวันที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีสิทธิได้รับเงินปันผล เงินปันผลรับแสดงรายการในรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ

3.19 ค่าธรรมเนียมและค่านายหน้า

รายได้และค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการซึ่งเป็นองค์ประกอบของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินจะถูกรวมเพื่อคำนวณหาอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่นจะรับรู้เมื่อลูกค้ามีอำนาจควบคุมในบริการด้วยจำนวนเงินที่สะท้อนถึงสิ่งตอบแทนที่ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะมีสิทธิได้รับและมีการใช้พิจารณาในการพิจารณาจังหวะเวลาในการส่งมอบการควบคุม เพื่อประเมินว่าจะรับรู้รายได้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่งหรือรับรู้ตลอดช่วงเวลาหนึ่ง

ธนาคารและบริษัทย่อยดำเนินการในลักษณะการเป็นตัวแทนและรับรู้ผลตอบแทนสุทธิของสัญญาดังกล่าวเป็นรายได้จากค่านายหน้า

3.20 สัญญาเช่า

ธนาคารและบริษัทย่อยที่เป็นผู้เช่า

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

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าเริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบันของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ยังไม่ได้จ่ายชำระ ณ วันนั้น โดยคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามอายุของสัญญาเช่า แต่หากอัตรานั้นไม่สามารถกำหนดได้ ธนาคารและบริษัทย่อยใช้อัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่ม

การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่รวมอยู่ในการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่า ประกอบด้วย

- การจ่ายชำระคงที่ (รวมถึง การจ่ายชำระคงที่โดยเนื้อหา) หักถูกหนี้สิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าใดๆ
- การจ่ายชำระค่าเช่าผันแปรที่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรา ซึ่งการวัดมูลค่าเริ่มแรกใช้ดัชนีหรืออัตรา ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล
- จำนวนเงินที่คาดว่าผู้เช่าจะจ่ายชำระภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ
- ราคาใช้สิทธิของสิทธิเลือกซื้อ หากมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่ผู้เช่าจะใช้สิทธิเลือกซื้อนั้น

การจ่ายชำระค่าปรับเพื่อการยกเลิกสัญญาเช่า หากข้อกำหนดสัญญาเช่าแสดงให้เห็นว่าผู้เช่าจะใช้สิทธิเลือกในการยกเลิกสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าแยกแสดงบรรทัดในงบแสดงฐานะการเงินรวม

การวัดมูลค่าภายหลังของหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยการเพิ่มมูลค่าตามบัญชีเพื่อสะท้อนดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่า (ใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง) และลดมูลค่าตามบัญชีเพื่อสะท้อนการชำระการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่จ่ายชำระ

ธนาคารและบริษัทย่อยวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ (โดยการปรับปรุงสินทรัพย์สิทธิการใช้ที่เกี่ยวข้อง) เมื่อเกิดเหตุการณ์ดังต่อไปนี้

- มีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า หรือมีเหตุการณ์สำคัญ หรือการเปลี่ยนแปลงในสถานการณ์ที่ส่งผลให้มีการเปลี่ยนแปลงในการประเมินสิทธิเลือกในการซื้อสินทรัพย์อ้างอิง ในกรณีดังกล่าวหนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าใหม่โดยคิดลดการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ปรับปรุงโดยใช้อัตราคิดลดที่ปรับปรุง
- มีการเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงดัชนีหรืออัตรา หรือการเปลี่ยนแปลงจำนวนเงินที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือในกรณีดังกล่าวหนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าใหม่โดยคิดลดการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ปรับปรุงโดยใช้อัตราคิดลดเดิม (เว้นแต่การเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าเป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ในกรณีดังกล่าวใช้อัตราคิดลดที่ปรับปรุง)
- มีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่าและการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่าไม่บันทึกเป็นสัญญาเช่าแยกต่างหาก ในกรณีนี้หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าใหม่ขึ้นอยู่กับอายุสัญญาเช่าของสัญญาเช่าที่เปลี่ยนแปลงโดยคิดลดการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ปรับปรุงด้วยอัตราคิดลดที่ปรับปรุง ณ วันที่การเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่ามีผล

ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีรายการปรับใด ๆ ดังกล่าวแสดงระหว่างงวด

สินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยการวัดมูลค่าเริ่มแรกกับหนี้สินตามสัญญาเช่าที่เกี่ยวข้อง การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าใด ๆ ที่จ่ายชำระ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเริ่มมีผลหักสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับใด ๆ และต้นทุนทางตรงเริ่มแรกใด ๆ การวัดมูลค่าภายหลังของสินทรัพย์สิทธิการใช้โดยใช้ราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม

เมื่อธนาคารและบริษัทย่อยมีประมาณการต้นทุนที่จะเกิดขึ้นในการรื้อและการขนย้ายสินทรัพย์อ้างอิงการบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์อ้างอิงหรือการบูรณะสินทรัพย์อ้างอิงให้อยู่ในสภาพตามที่กำหนดไว้ในข้อตกลงและเงื่อนไขของสัญญาเช่า ประมาณการดังกล่าวรับรู้และวัดมูลค่าตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 37 เรื่อง ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น เพื่ออธิบายต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์สิทธิการใช้ ต้นทุนรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์สิทธิการใช้ที่เกี่ยวข้อง

สินทรัพย์สิทธิการใช้คิดค่าเสื่อมราคาตลอดช่วงเวลาที่สั้นกว่าของอายุสัญญาเช่าและอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์สิทธิการใช้ หากสัญญาเช่าโอนความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงหรือราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ สะท้อนว่า ธนาคารและบริษัทย่อยจะใช้สิทธิเลือกซื้อ สินทรัพย์สิทธิการใช้ที่เกี่ยวข้องคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์สิทธิการใช้ การคิดค่าเสื่อมราคาเริ่ม ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล

สินทรัพย์สิทธิการใช้แยกแสดงบรรทัดในงบแสดงฐานะการเงินรวม

ธนาคารและบริษัทย่อยปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 36 เรื่อง การด้อยค่าของสินทรัพย์ เพื่อประเมินว่าสินทรัพย์สิทธิการใช้ด้อยค่าหรือไม่และบันทึกสำหรับผลขาดทุนจากการด้อยค่าใด ๆ ที่ระบุได้ตามที่กล่าวในนโยบายเรื่อง “ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์”

ค่าเช่าผันแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตราไม่ถูกรวมในการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าและสินทรัพย์สิทธิการใช้ การจ่ายชำระที่เกี่ยวข้องรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายสำหรับงวดที่มีเหตุการณ์หรือเงื่อนไขการจ่ายชำระเหล่านั้นเกิดขึ้นและรวมอยู่ในบรรทัด “ค่าใช้จ่ายอื่น” ในกำไรหรือขาดทุน

ข้อผ่อนปรนในทางปฏิบัติตาม TFRS 16 อนุญาตให้ผู้เช่าไม่แยกส่วนประกอบที่ไม่เป็นการเช่าและบันทึกสัญญาเช่าใด ๆ และส่วนประกอบที่ไม่เป็นการเช่าที่เกี่ยวข้องเป็นข้อตกลงเดียวกัน ธนาคารและบริษัทย่อยใช้ข้อผ่อนปรนในทางปฏิบัติดังกล่าว

3.21 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับรายการที่เกี่ยวข้องในการรวมธุรกิจ หรือรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้นหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ปัจจุบันได้แก่ ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระ โดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้ ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวกับรายการในปีก่อน ๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้ เมื่อเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวต่อไป การรับรู้ค่าความนิยมในครั้งแรกในงบการเงินรวม การรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกในงบการเงินรวม ซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและรายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีหรือทางภาษี และผลแตกต่างที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยและกิจการที่ควบคุมร่วมกันหากเป็นไปได้ว่าจะไม่มีการกลับรายการในอนาคตอันใกล้

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการ โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

ในการกำหนดมูลค่าของภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ธนาคารและบริษัทย่อยต้องคำนึงถึงผลกระทบของสถานการณ์ทางภาษีที่ไม่แน่นอนและอาจทำให้จำนวนภาษีที่ต้องจ่ายเพิ่มขึ้นและมีดอกเบี้ยที่ต้องชำระ ธนาคารและบริษัทย่อยเชื่อว่าได้ตั้งภาษีเงินได้ค้างจ่ายเพียงพอสำหรับภาษีเงินได้ที่จะต้องจ่ายในอนาคต ซึ่งเกิดจากการประเมิน ผลกระทบจากหลายปัจจัย รวมถึง การตีความทางกฎหมายภาษี และจากประสบการณ์ในอดีต การประเมินนี้ อยู่บนพื้นฐานการประมาณการและข้อสมมติฐาน และอาจเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต ข้อมูลใหม่ ๆ อาจจะทำให้ธนาคารและบริษัทย่อยเปลี่ยนการตัดสินใจโดยขึ้นอยู่กับความเพียงพอของภาษีเงินได้ค้างจ่ายที่มีอยู่ การเปลี่ยนแปลงในภาษีเงินได้ค้างจ่ายจะกระทบต่อค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในงวดที่เกิดการเปลี่ยนแปลง

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะหักกลบกัน เมื่อเป็นค่าภาษีเงินได้ที่จะต้องนำส่งให้กับหน่วยจัดเก็บภาษีเดียวกันและธนาคารและบริษัทย่อยมีความตั้งใจที่จะเสียภาษีเงินได้ด้วยยอดสุทธิ

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการในงบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะธนาคาร

3.22 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน คำนวณโดยการหารกำไรสำหรับปีของผู้ถือหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิเทียบเท่าหุ้นสามัญของธนาคารด้วยจำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิเทียบเท่าหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายระหว่างปี ปรับปรุงด้วยจำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิเทียบเท่าหุ้นสามัญที่ซื้อคืน

3.23 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารของธนาคารและบริษัทย่อยหรือบุคคลหรือกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกันกับธนาคารและบริษัทย่อยและธนาคาร หรือธนาคารและบริษัทย่อยมีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อม หรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารต่อบุคคลหรือกิจการนั้น

3.24 รายงานทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ผลการดำเนินงานของส่วนงานที่รายงานต่อคณะกรรมการของธนาคาร (ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน) จะแสดงถึงรายการที่เกิดขึ้นจากส่วนงานดำเนินงานนั้นโดยตรงรวมถึงรายการที่ได้รับการปันส่วนอย่างสมเหตุสมผล

3.25 การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะแสดงหักกลบกันเพื่อรายงานในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนสุทธิที่ต่อเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินมาหักกลบลบหนี้กัน และธนาคารและบริษัทย่อยตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระด้วยยอดสุทธิ

3.26 หุ้นทุนซื้อคืน

เมื่อมีการซื้อคืนหุ้นทุน จำนวนสิ่งตอบแทนที่จ่ายซื้อรวมถึงต้นทุนที่เกี่ยวข้องโดยตรงจัดประเภทเป็นหุ้นทุนซื้อคืนและแสดงเป็นรายการหักในส่วนของผู้ถือหุ้น

4. การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

4.1 วัตถุประสงค์ในการบริหารความเสี่ยงทางการเงิน

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

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

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

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

4.2 ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านสินเชื่อเป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการที่ผู้กู้และ/หรือคู่สัญญาไม่สามารถชำระคืนเงินกู้แก่ธนาคารและบริษัทย่อยหรือไม่ปฏิบัติตามภาระผูกพันตามสัญญาที่ได้ตกลงไว้กับธนาคารและบริษัทย่อย ธนาคารและบริษัทย่อยเปิดเผยความเสี่ยงด้านสินเชื่อส่วนใหญ่ซึ่งเกิดจากรูกระบบการให้สินเชื่อภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และการค้าประกันทางการเงิน

มูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงด้านสินเชื่อคือมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงิน และประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และการค้าประกันทางการเงิน หักด้วยสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน

นโยบายสินเชื่อ/ขอบเขตงาน

คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ทำหน้าที่อนุมัติกลยุทธ์และระดับความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่ยอมรับได้ เพื่อบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อได้อย่างเหมาะสม ธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดทำนโยบายความเสี่ยงด้านสินเชื่อ (Credit Risk Policy) และนโยบายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง รวมถึงกำหนดกรอบการดำเนินงานเพื่อให้แน่ใจว่าการตัดสินใจด้านสินเชื่อเป็นไปอย่างระมัดระวังและการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชิรวมเข้าเป็นส่วนหนึ่งของการทำธุรกรรมสินเชื่อทั้งหมด ทั้งนี้สายงานธุรกิจและสายงานสนับสนุนที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ จะออกแนวปฏิบัติสำหรับแต่ละหน่วยงานตามแนวทางที่กำหนดโดยนโยบายหลัก ในขณะที่ธนาคารและบริษัทย่อยได้กำหนดนโยบายเพื่อควบคุมความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของพอร์ตสินเชื่อ ได้แก่ ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวอยู่ที่ลูกค้ารายใดรายหนึ่งหรือกลุ่มใดกลุ่มหนึ่งที่พึ่งพากันและกัน ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวตามภาคธุรกิจหรือภาคอุตสาหกรรมและความเสี่ยงจากการกระจุกตัวอยู่ที่ประเทศลูกค้าประเทศใดประเทศหนึ่ง นอกจากนี้ธนาคารและบริษัทย่อยมีนโยบายการทดสอบภาวะวิกฤติเป็นกรอบในการประเมินระดับความสามารถของธนาคารและบริษัทย่อยในการรองรับผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากสถานการณ์วิกฤติเมื่อเศรษฐกิจเปลี่ยนแปลงในทางลบ

ขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อ

ในการจัดการความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ธนาคารและบริษัทย่อยได้แยกบทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบของสายงานด้านการตลาดออกจากฝ่ายงานที่ทำหน้าที่อนุมัติสินเชื่อเพื่อการตรวจสอบและถ่วงดุล ความเสี่ยงด้านสินเชื่อของลูกค้า แต่ละรายจะถูกวิเคราะห์และประเมินผลโดยเจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อที่มีประสบการณ์และได้รับการอนุมัติโดยผู้มีอำนาจตามวงเงินและระดับความเสี่ยงของสินเชื่อที่ขอกู้

ธนาคารและบริษัทย่อยอาจขอให้ลูกค้าวางหลักทรัพย์เพื่อเป็นการค้ำประกันหนี้ตามความเหมาะสม เช่น ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง เงินฝากธนาคาร หลักทรัพย์ประเภทต่าง ๆ และการค้ำประกันโดยบุคคลหรือนิติบุคคล เป็นต้น

ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการค้ำประกันการกู้ยืม และการค้ำประกันอื่น รวมทั้งการออกเลตเตอร์ออฟเครดิตและการอวัลต์เงินให้กับลูกค้า ในการก่อภาระผูกพันดังกล่าว ธนาคารและบริษัทย่อยได้มีการพิจารณาข้อมูลทางการเงินของลูกค้าและได้จัดทำมาตรฐานการปฏิบัติงานโดยการกำหนดเงื่อนไขต่าง ๆ เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น โดยใช้หลักเกณฑ์การพิจารณาเช่นเดียวกับการให้สินเชื่อ

การสอบทานสินเชื่อ

ฝ่ายตรวจสอบภายในซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระรับผิดชอบในการประเมินและแนะนำแนวทางในการปรับปรุงความเพียงพอและประสิทธิภาพของกระบวนการต่าง ๆ ด้านสินเชื่อ ตลอดจนกระบวนการบริหารความเสี่ยง นอกจากนี้ยังมีฝ่ายสอบทานสินเชื่อซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระ ทำหน้าที่สอบทานลูกหนี้แต่ละรายเพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการด้านสินเชื่อและการกำกับดูแลบัญชีได้ถูกดำเนินการตามนโยบาย ตลอดจนคู่มือปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับกฎระเบียบของทางการ

การจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิต

การจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิตขึ้นอยู่กับปัจจัยการวิเคราะห์สินเชื่อและ/หรือสถานะตลาด โดยพิจารณาทั้งข้อมูลเชิงปริมาณ และข้อมูลเชิงคุณภาพ ธนาคารได้พัฒนาแบบจำลองความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อเป็นเครื่องมือช่วยในการบริหารจัดการ และเพื่อสนับสนุนกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารและบริษัทย่อย โดยแบบจำลองนี้ครอบคลุมกระบวนการสินเชื่อ เช่น การกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ การพิจารณาสินเชื่อ การวัดคุณภาพและประสิทธิผลของพอร์ต นอกจากนี้ยังใช้ในการคาดการณ์การเปลี่ยนแปลงคุณภาพของกลุ่มลูกหนี้และเป็นสัญญาณเตือนถึงแนวโน้มการด้อยลงของคุณภาพกลุ่มลูกหนี้ อีกทั้งยังมีประโยชน์สำหรับการกำหนดอัตราดอกเบี้ยในการให้สินเชื่อ การวัดผลการดำเนินงานของพอร์ตสินเชื่อ รวมถึงใช้เป็นเครื่องมือสื่อสารระดับความเสี่ยงที่เป็นมาตรฐานการเดียวกันภายในธนาคารและบริษัทย่อย

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

ธนาคารและบริษัทย่อยกำหนดแนวทางการจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิต เพื่อเป็นแนวทางในการจัดทำและตรวจสอบการจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิตตามโมเดล โดยในปัจจุบันธนาคารและบริษัทย่อยใช้โมเดลการจัดระดับความเสี่ยงเครดิตที่แตกต่างกันตามกลุ่มของผู้กู้

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

ระดับความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกค้าจะต้องได้รับการประเมินและทบทวนใหม่อย่างน้อยที่สุดตามความถี่ที่กำหนดไว้ตามนโยบาย โมเดลเพื่อประเมินและจัดอันดับความเสี่ยงต้องถูกทบทวนและตรวจสอบประสิทธิภาพอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งเป็นกระบวนการในการรักษาระดับความเสี่ยงและแบบจำลองให้ทันสมัยและมีคุณภาพ

อันดับความเสี่ยงด้านเครดิตจัดอันดับถูกจัดจากลำดับต่ำสุดไปยังสูงสุด โดยตัวเลขอยู่ในระดับต่ำจะมีความเสี่ยงอยู่ในระดับต่ำ อันดับความเสี่ยงด้านเครดิตสูงสุดแสดงถึงสินเชื่อที่ด้อยค่าโดยมีความน่าจะเป็นที่ผิดนัดชำระหนี้เท่ากับ 100% อันดับความเสี่ยงด้านเครดิตนี้ถูกนำไปใช้สะท้อนคุณภาพของเครดิตที่เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 4.2.1 โดยแบ่งเป็นระดับความเสี่ยงตามความสามารถของลูกหนี้ในการปฏิบัติตามภาระผูกพันทางการเงินได้ 5 ระดับ ได้แก่ ความเสี่ยงต่ำ ความเสี่ยงปานกลาง ความเสี่ยงค่อนข้างสูง ความเสี่ยงสูง และผิดนัดชำระหนี้

นอกจากโมเดลความเสี่ยงด้านเครดิตที่พัฒนาภายในแล้ว ธนาคารและบริษัทย่อยยังใช้ระดับความน่าเชื่อถือภายนอกที่ได้รับการจัดอันดับจากสถาบันจัดอันดับเครดิตสากล เพื่ออ้างอิงสำหรับการระบุระดับความเสี่ยงด้านเครดิตของกิจกรรมการลงทุนในตราสารหนี้

ข้อมูลเกี่ยวกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตถูกประเมินโดยเปรียบเทียบความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่จะเกิดขึ้น ณ วันที่รายงานกับความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่จะเกิดขึ้น ณ การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกซึ่งพิจารณาความมีนัยสำคัญจากการใช้ปัจจัยทั้งเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ โดยสินทรัพย์ทางการเงินที่ค้างชำระเกินกว่า 30 วันแต่ยังไม่เกิดการด้อยค่าด้านเครดิตจะถูกพิจารณาว่าเกิดการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

การประเมินเกณฑ์เชิงคุณภาพรวมถึงกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตในปัจจุบัน ข้อบ่งชี้รวมถึงผลการดำเนินงานไม่ดี มีปัญหาสภาพคล่องทางการเงินและอื่น ๆ

ค่านิยามของการผัดวันชำระหนี้

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกประเมินการด้อยค่าด้านเครดิต ณ ทุกสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน และประเมินในความถี่ที่มากขึ้นเมื่อเกิดเหตุการณ์ที่ส่งผลให้ควรประเมินเพิ่มเติม โดยหลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตรวมถึงการค้างชำระเกินกว่า 90 วันในการระงับสินเชื่อที่มีสาระสำคัญ เมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าผู้กู้กำลังประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญ การล้มละลาย หรือการปรับโครงสร้างหนี้ด้อยคุณภาพ

ค่าเผื่อการสูญเสีย มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 และผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

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

การนำข้อมูลที่คาดการณ์ในอนาคต

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 กำหนดให้มีการพิจารณาถึงผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงทางปัจจัยด้านเศรษฐกิจหรือปัจจัยที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต ในการประมาณค่าความสูญเสียที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยให้มีการรวมการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีขั้นตอนในการสร้างข้อมูลที่คาดการณ์ในอนาคต ขั้นตอนแรกทางธนาคารและบริษัทย่อยจัดเตรียมข้อมูลประมาณการเศรษฐกิจมหภาคจากแหล่งข้อมูลภายนอกต่าง ๆ จากนั้นจึงนำเทคนิคทางสถิติมาใช้ในการแปลงข้อมูลสถานการณ์จำลองต่าง ๆ ขั้นตอนสุดท้ายจึงนำสถานการณ์จำลองที่ได้มาใช้เป็นตัวแปรในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่อาจจะเกิดขึ้นและในการระบุคุณภาพเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินตามที่อธิบายไว้ก่อนหน้านี้

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

การตั้งสำรองเพิ่มเติม (Management Overlay)

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

4.2.1 คุณภาพของเครดิต

คุณภาพเครดิตได้ถูกจัดประเภทจากระดับความเสี่ยงต่ำจนถึงระดับผิดชำระหนี้ ซึ่งคุณภาพเครดิตนี้สามารถสะท้อนความสามารถในการชำระหนี้โดยตารางต่อไปนี้แสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพของเครดิตของเงินลงทุนและเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (ไม่รวมถึงหลักประกันและการปรับเครดิตให้ดีขึ้นด้านอื่น ๆ) ระดับความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อยขึ้นอยู่กับฐานะทางการเงินล่าสุด พฤติกรรม และปัจจัยเชิงคุณภาพต่าง ๆ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : ล้านบาท

ระดับความเสี่ยง	งบการเงินรวม			
	30 มิถุนายน 2564			
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
ความเสี่ยงต่ำ	35,814	-	-	35,814
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	35,814	-	-	35,814
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(28)	-	-	(28)
มูลค่าตามบัญชี	35,786	-	-	35,786
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกว่าไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ความเสี่ยงต่ำ	37,461	-	-	37,461
มูลค่าตามบัญชี	37,461	-	-	37,461
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(4)	-	-	(4)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ				
ความเสี่ยงต่ำ	68,142	-	-	68,142
ความเสี่ยงปานกลาง	80,365	25	-	80,390
ความเสี่ยงค่อนข้างสูง/สูง	8,705	8,873	-	17,578
ผิดนัดชำระหนี้	-	-	1,562	1,562
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	157,212	8,898	1,562	167,672
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3,540)	(2,926)	(283)	(6,749)
มูลค่าตามบัญชี	153,672	5,972	1,279	160,923

หน่วย : ล้านบาท

ระดับความเสี่ยง	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2563			
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน				
ตัดจำหน่าย				
ความเสี่ยงต่ำ	35,375	-	-	35,375
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	35,375	-	-	35,375
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(29)	-	-	(29)
มูลค่าตามบัญชี	35,346	-	-	35,346
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ความเสี่ยงต่ำ	38,321	-	-	38,321
มูลค่าตามบัญชี	38,321	-	-	38,321
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(5)	-	-	(5)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ				
ความเสี่ยงต่ำ	70,757	-	-	70,757
ความเสี่ยงปานกลาง	78,352	72	-	78,424
ความเสี่ยงค่อนข้างสูง/สูง	6,670	8,184	-	14,854
ผิดนัดชำระหนี้	-	-	1,518	1,518
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	155,779	8,256	1,518	165,553
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3,558)	(2,669)	(237)	(6,464)
มูลค่าตามบัญชี	152,221	5,587	1,281	159,089

หน่วย : ล้านบาท

ระดับความเสี่ยง	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	30 มิถุนายน 2564			
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
ความเสี่ยงต่ำ	35,814	-	-	35,814
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	35,814	-	-	35,814
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(28)	-	-	(28)
มูลค่าตามบัญชี	35,786	-	-	35,786
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ความเสี่ยงต่ำ	37,461	-	-	37,461
มูลค่าตามบัญชี	37,461	-	-	37,461
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(4)	-	-	(4)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	30 มิถุนายน 2564			
ระดับความเสี่ยง	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ				
ความเสี่ยงต่ำ	27,699	-	-	27,699
ความเสี่ยงปานกลาง	72,882	24	-	72,906
ความเสี่ยงค่อนข้างสูง/สูง	8,705	3,631	-	12,336
ผิคนัดชำระหนี้	-	-	879	879
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	109,286	3,655	879	113,820
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,392)	(724)	(52)	(3,168)
มูลค่าตามบัญชี	106,894	2,931	827	110,652

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2563			
ระดับความเสี่ยง	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
ความเสี่ยงต่ำ	35,375	-	-	35,375
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	35,375	-	-	35,375
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(29)	-	-	(29)
มูลค่าตามบัญชี	35,346	-	-	35,346
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดด้วย				
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ความเสี่ยงต่ำ	38,321	-	-	38,321
มูลค่าตามบัญชี	38,321	-	-	38,321
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(5)	-	-	(5)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ				
ความเสี่ยงต่ำ	30,445	-	-	30,445
ความเสี่ยงปานกลาง	73,521	72	-	73,593
ความเสี่ยงค่อนข้างสูง/สูง	6,670	3,367	-	10,037
ผิคนัดชำระหนี้	-	-	825	825
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	110,636	3,439	825	114,900
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,317)	(661)	(6)	(2,984)
มูลค่าตามบัญชี	108,319	2,778	819	111,916

4.2.2 หลักประกันและส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่น

นอกจากการพิจารณาคุณภาพเครดิตของคู่สัญญาผ่านการจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิตแล้ว ธนาคารและบริษัทย่อยยังใช้หลักประกันเป็นเครื่องมืออย่างหนึ่งในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อลดความเสียหายด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคารและบริษัทย่อย ประเภทของหลักประกันที่ธนาคารและบริษัทย่อยมี ประกอบไปด้วย หลักประกันทางการเงินและหลักประกันที่มีใช้หลักประกันทางการเงิน ซึ่งมูลค่าเป็นไปตามคุณภาพและสภาพคล่อง โดย การประเมินมูลค่า ของหลักประกันจะอยู่บนพื้นฐานของความรอบคอบเพื่อให้มั่นใจว่ามูลค่าที่ได้รับการประเมินเป็นปัจจุบัน

การประเมินความเหมาะสมของหลักประกันสำหรับธุรกรรมสินเชื่อ ถือเป็นส่วนหนึ่งของการตัดสินใจด้านสินเชื่อที่ดำเนินการตามหลักความรอบคอบและความระมัดระวัง ซึ่งรวมถึงการปรับลดมูลค่าหลักประกัน นอกจากนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยได้มุ่งเน้นการหลีกเลี่ยงลักษณะความเสี่ยงใน “ทางที่ผิด” โดยที่ความเสี่ยงของคู่สัญญานั้นเป็นไปในทิศทางเดียวกันกับความเสี่ยงของการด้อยค่ามูลค่าหลักประกัน

สำหรับการค้าประกันนั้น กระบวนการในการวิเคราะห์ความน่าเชื่อถือทางด้านเครดิตของผู้ค้าประกันต้องสอดคล้องกับกระบวนการประเมินเครดิตของลูกค้า ทั้งนี้ธนาคารใช้สัดส่วนของเงินให้ผู้ต่อมูลค่าหลักประกันในกระบวนการด้านเครดิตด้วย

การใช้สัดส่วนของเงินให้ผู้ต่อมูลค่าหลักประกัน (LTV) ในกระบวนการสินเชื่อรวมถึง

- กระบวนการวิเคราะห์สินเชื่อ
- ระดับความเสี่ยงเครดิตที่ต่างกัน จะใช้สัดส่วนของเงินให้ผู้ต่อมูลค่าหลักประกันในกระบวนการด้านเครดิตที่ต่างกัน

วิธีการประเมินราคาหลักประกัน

สินทรัพย์ที่นำมาใช้สำหรับการคำนวณการกันสำรองและการคำนวณ LTV ตามกฎเกณฑ์ต้องผ่านกระบวนการประเมิน โดยการประเมินราคาจะต้องดำเนินการตามแนวทางที่กำหนดไว้ในมาตรฐานและจรรยาบรรณวิชาชีพการประเมินมูลค่าทรัพย์สินในประเทศไทยที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และอยู่ภายใต้การรับผิดชอบของฝ่ายประเมินราคาทรัพย์สิน

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

ตารางต่อไปนี้จะแสดงประเภทหลักของหลักประกันของแต่ละสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทของฐานะเปิดด้านเครดิต	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		ประเภทของหลักประกันหลัก
		30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	
		2564	2563	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8.3	52,780	31,719	ตราสารหนี้
สินทรัพย์อนุพันธ์	8.4	571	1,348	เงินสด
เงินลงทุนในตราสารหนี้	8.5	73,275	73,696	ไม่มี
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	8.7			
- เงินให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจ		107,804	107,159	ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์และหนังสือค้ำประกันจากธนาคารอื่น
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายย่อย				
เพื่อที่อยู่อาศัย		14	16	สินทรัพย์ที่อยู่อาศัย
- สินเชื่อเพื่อเช่าซื้อและเช่าการเงิน		55,538	53,736	รถยนต์
- อื่น ๆ		4,080	4,349	ไม่มี

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทของฐานะเปิดด้านเครดิต	หมายเหตุ	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		ประเภทของหลักประกันหลัก
		30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	
		2564	2563	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8.3	52,416	31,477	ตราสารหนี้
สินทรัพย์อนุพันธ์	8.4	571	1,348	เงินสด
เงินลงทุนในตราสารหนี้	8.5	73,275	73,696	ไม่มี
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	8.7			
- เงินให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจ		109,430	110,185	ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์และหนังสือค้ำประกันจากธนาคารอื่น
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายย่อย				
เพื่อที่อยู่อาศัย		14	16	สินทรัพย์ที่อยู่อาศัย
- อื่น ๆ		4,080	4,349	ไม่มี

4.2.3 การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการติดตามการกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นรายอุตสาหกรรม การวิเคราะห์การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตจากเงินให้สินเชื่อ (รวมเงินให้สินเชื่อ แก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของบัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน” (ด้านสินทรัพย์)) การผูกพันวงเงินสินเชื่อ และการค้าประกันทางการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	เงินให้สินเชื่อ	งบการเงินรวม ภาระผูกพัน วงเงินสินเชื่อ	การค้าประกัน ทางการเงิน
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564			
มูลค่าตามบัญชี	214,581	-	-
จำนวนเงินที่ผูกมัด/ค้าประกัน	-	322,340	21,840
<i>การกระจุกตัวตามอุตสาหกรรม</i>			
สถาบันการเงิน	47,145	270,487	280
การเกษตรและเหมืองแร่	1,687	4	-
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	60,217	28,722	4,061
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	13,431	4,142	684
การสาธารณูปโภคและบริการ	39,495	11,665	15,939
สินเชื่อรายย่อยเพื่อที่อยู่อาศัย	14	-	876
สินเชื่อเพื่อเช่าซื้อและเช่าการเงิน	52,291	-	-
อื่น ๆ	301	7,320	-
รวม	214,581	322,340	21,840

หน่วย : ล้านบาท

	เงินให้สินเชื่อ	งบการเงินรวม ภาระผูกพัน วงเงินสินเชื่อ	การค้าประกัน ทางการเงิน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563			
มูลค่าตามบัญชี	193,576	-	-
จำนวนเงินที่ผูกมัด/ค้าประกัน	-	325,584	27,365
<i>การกระจุกตัวตามอุตสาหกรรม</i>			
สถาบันการเงิน	28,316	272,594	4,946
การเกษตรและเหมืองแร่	1,585	2	-
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	57,862	20,000	1,480
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	14,735	3,533	231
การสาธารณูปโภคและบริการ	40,018	3,087	19,839
สินเชื่อรายย่อยเพื่อที่อยู่อาศัย	16	-	869
สินเชื่อเพื่อเช่าซื้อและเช่าการเงิน	50,683	-	-
อื่น ๆ	361	26,368	-
รวม	193,576	325,584	27,365

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	เงินให้สินเชื่อ	ภาระผูกพัน วงเงินสินเชื่อ	การค้าประกัน ทางการเงิน
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564			
มูลค่าตามบัญชี	160,670	-	-
จำนวนเงินที่ผูกมัด/ค้าประกัน	-	353,237	21,840
การกระตุกตัวตามอุตสาหกรรม			
สถาบันการเงิน	47,145	270,487	280
การเกษตรและเหมืองแร่	1,687	4	-
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	61,843	59,619	4,061
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	13,431	4,142	684
การสาธารณูปโภคและบริการ	36,249	11,665	15,939
สินเชื่อรายย่อยเพื่อที่อยู่อาศัย	14	-	876
อื่น ๆ	301	7,320	-
รวม	160,670	353,237	21,840

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	เงินให้สินเชื่อ	ภาระผูกพัน วงเงินสินเชื่อ	การค้าประกัน ทางการเงิน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563			
มูลค่าตามบัญชี	142,866	-	-
จำนวนเงินที่ผูกมัด/ค้าประกัน	-	354,978	27,365
การกระตุกตัวตามอุตสาหกรรม			
สถาบันการเงิน	28,316	272,594	4,946
การเกษตรและเหมืองแร่	1,585	2	-
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	60,888	49,394	1,480
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	14,735	3,533	231
การสาธารณูปโภคและบริการ	36,965	3,087	19,839
สินเชื่อรายย่อยเพื่อที่อยู่อาศัย	16	-	869
อื่น ๆ	361	26,368	-
รวม	142,866	354,978	27,365

4.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือความเสี่ยงที่ธนาคารและบริษัทย่อยจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์ทางการเงินเป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายด้านการเงินได้

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

ในการบริหารสภาพคล่อง สาย Global Markets จะเป็นผู้รวบรวมประมาณการความต้องการของการใช้เงิน และพิจารณาจัดหาแหล่งเงินทุนที่เหมาะสม สอดคล้องและเป็นไปในทิศทางเดียวกันกับกลยุทธ์และแผนธุรกิจของธนาคาร สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ธนาคารมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงระดับสินทรัพย์สภาพคล่อง การควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง การรายงานส่วนต่างสภาพคล่อง และผลของการบริหารสภาพคล่องให้กับคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) ทราบเป็นรายเดือน ส่วนสายบริหารและควบคุมความเสี่ยงจะมีหน้าที่ในการติดตามและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ได้มีการอนุมัติไว้ พร้อมทั้งรายงานความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและควบคุมภายในทราบอย่างสม่ำเสมอ

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

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังต่อไปนี้

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

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

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

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายงานข้อมูลด้านสภาพคล่องและการกำหนดเพดานในการบริหารสภาพคล่อง ดังนี้

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 การจัดอันดับเครดิตของธนาคารและบริษัทในกลุ่ม เป็นต้น

2. รายงานรายวันสำหรับขนาดและประเภทของสินทรัพย์สภาพคล่อง และผลตอบแทน
3. รายงานส่วนต่างสภาพคล่องซึ่งแสดงถึงประมาณการกระแสเงินสดรับ และกระแสเงินสดจ่ายในแต่ละช่วงเวลา และส่วนต่างสภาพคล่องสะสม ซึ่งจะมีทั้งตามอายุคงเหลือตามสัญญา และตามการปรับตามพฤติกรรม โดยธนาคารและบริษัทย่อยมีการจัดทำรายงานส่วนต่างสภาพคล่องเป็นรายเดือนสำหรับในภาวะปกติและจัดทำรายงานไตรมาสสำหรับการทดสอบในภาวะวิกฤติตามสถานการณ์ที่ธนาคารกำหนดไว้
4. รายงานรายเดือนสำหรับอัตราส่วนที่วัดระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ซึ่งใช้เป็นตัววัดระดับสภาพคล่องของธนาคาร รวมถึงเป็นตัวบ่งชี้ระดับการเตือนภัย เช่น เงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก เงินให้สินเชื่อต่อสินทรัพย์ เงินลงทุนต่อสินทรัพย์ สินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์ สินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝากระยะสั้น 1 เดือนเงินกู้ยืมต่อสินทรัพย์ เงินฝากต่อสินทรัพย์ สัดส่วนผู้ฝากเงินรายใหญ่ต่อเงินฝากรวม อัตราการถอนเงินสูงสุดต่อวัน และอัตราการฝากต่อ เป็นต้น
5. รายงานรายปีสำหรับการประเมินความเสี่ยงตนเองสำหรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง
6. รายงานรายเดือนสำหรับธุรกรรมหรือวงเงินที่ไม่เป็นไปตามอนุมัติ

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

ตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.2/2561 ลงวันที่ 25 มกราคม 2561 กำหนดให้ธนาคารเปิดเผยข้อมูล Liquidity Coverage Ratio (LCR) ไว้ใน website ของธนาคาร โดยธนาคารจะเปิดเผยข้อมูล LCR ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 ที่ www.icbcthai.com ภายใต้หัวข้อ รายงานทางการเงิน/ การเปิดเผยข้อมูลตามหลักเกณฑ์ Basel III Pillar III ซึ่งจะเปิดเผยภายในเดือนตุลาคม 2564

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่มีนัยสำคัญ วิเคราะห์ตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 จำแนกได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม						
	30 มิถุนายน 2564						
	ครบกำหนด						
	เมื่อ	ภายใน	มากกว่า	มากกว่า	มากกว่า	ไม่มี	รวม
	ทวงถาม	3 เดือน	3 เดือน	1 ปี	5 ปี	กำหนด	
			ถึง 1 ปี	ถึง 5 ปี		ระยะเวลา	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	330	330
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,115	39,463	1,664	4,793	745	-	52,780
เงินลงทุน	-	13,676	31,835	24,977	2,788	519	73,795
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,386	22,938	32,584	84,471	23,986	2,071	167,436
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	7,501	76,077	66,083	114,241	27,519	2,920	294,341
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	37,298	60,713	59,438	2,717	20	-	160,186
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	710	15,314	12,819	14,296	-	-	43,139
หนี้สินขายคืนเมื่อทวงถาม	124	-	-	-	-	-	124
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	4,799	7,603	35,656	-	48,058
รวมหนี้สินทางการเงิน	38,132	76,027	77,056	24,616	35,676	-	251,507

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม							
31 ธันวาคม 2563							
ครบกำหนด							
	เมื่อ	ภายใน	มากกว่า	มากกว่า	มากกว่า	ไม่มี	
	ทวงถาม	3 เดือน	3 เดือน	1 ปี	5 ปี	กำหนด	รวม
			ถึง 1 ปี	ถึง 5 ปี		ระยะเวลา	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	442	442
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,403	21,800	2,169	4,347	-	-	31,719
เงินลงทุน	-	9,059	34,429	27,427	2,781	286	73,982
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,416	27,563	30,392	81,350	22,448	2,091	165,260
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	4,819	58,422	66,990	113,124	25,229	2,819	271,403
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	30,548	62,186	52,858	1,454	-	-	147,046
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	612	3,253	16,330	18,758	-	-	38,953
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	165	-	-	-	-	-	165
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	13,773	23,790	6,988	-	44,551
รวมหนี้สินทางการเงิน	31,325	65,439	82,961	44,002	6,988	-	230,715

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
30 มิถุนายน 2564							
ครบกำหนด							
	เมื่อ ทวงถาม	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี กำหนด ระยะเวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	330	330
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,751	39,463	1,664	4,793	745	-	52,416
เงินลงทุน	-	13,676	31,835	24,977	2,788	519	73,795
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,588	19,697	23,922	49,942	16,987	1,388	113,524
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	7,339	72,836	57,421	79,712	20,520	2,237	240,065
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	37,299	60,713	59,438	2,717	20	-	160,187
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	710	14,514	12,819	14,296	-	-	42,339
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	124	-	-	-	-	-	124
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	4,989	-	4,989
รวมหนี้สินทางการเงิน	38,133	75,227	72,257	17,013	5,009	-	207,639

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
31 ธันวาคม 2563							
ครบกำหนด							
	เมื่อ ทวงถาม	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี กำหนด ระยะเวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	441	441
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,161	21,800	2,169	4,347	-	-	31,477
เงินลงทุน	-	9,059	34,429	27,427	2,781	286	73,982
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,615	25,021	22,080	48,622	15,814	1,398	114,550
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	4,776	55,880	58,678	80,396	18,595	2,125	220,450
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	30,555	62,186	52,858	1,454	-	-	147,053
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	612	1,753	16,330	18,758	-	-	37,453
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	165	-	-	-	-	-	165
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	4,989	-	4,989
รวมหนี้สินทางการเงิน	31,332	63,939	69,188	20,212	4,989	-	189,660

4.5 ความเสี่ยงด้านตลาด

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

ธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดทำมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในด้านต่าง ๆ เพื่อใช้เป็นมาตรฐานและแนวทางสำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด โดยมีคณะกรรมการย่อยทำหน้าที่ช่วยคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงดูแลและควบคุมภายในให้การบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารเป็นไปตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคารที่ได้กำหนดไว้ ธนาคารและบริษัทย่อยแบ่งการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดออกเป็น 2 ส่วน คือบัญชีเพื่อค้า (Trading Book) และบัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking Book) โดยธนาคารและบริษัทย่อยได้มีการจัดทำนโยบายเพื่อกำหนดค่านิยามของบัญชีดังกล่าว หลักเกณฑ์ในการแบ่งแยกธุรกรรม และวิธีปฏิบัติสำหรับแต่ละบัญชี

ความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อค้า

ความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อค้า ประกอบด้วยความเสี่ยงด้านตลาดที่เกิดจากฐานะของเครื่องมือทางการเงิน และอนุพันธ์ที่ถือครองไว้โดยมีเจตนาเพื่อการค้าหรือเพื่อป้องกันความเสี่ยงของฐานะอื่น ๆ ในบัญชีเพื่อค้า ธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับบัญชีเพื่อค้า เพื่อควบคุมให้การบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีดังกล่าวเป็นไปอย่างถูกต้องและเหมาะสม รวมถึงมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงเพื่อควบคุมความเสี่ยงในบัญชีดังกล่าวให้อยู่ภายในระดับความเสี่ยงที่ธนาคารและบริษัทย่อยยอมรับได้

ความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อการธนาคารประกอบด้วยความเสี่ยงด้านตลาดของรายการในงบแสดงฐานะการเงิน และภาระผูกพันทางการเงิน (Off-balance sheet items) รวมถึงฐานะอนุพันธ์ทางการเงินที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงของบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับบัญชีเพื่อการธนาคาร เพื่อกำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการธนาคาร รวมทั้งมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ให้เหมาะสมกับความเสี่ยงของฐานะในบัญชีดังกล่าวและอยู่ภายในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคารและบริษัทย่อย

ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยมีการวิเคราะห์ความเสี่ยงรวมทั้งมีการประเมินผลกระทบอย่างสม่ำเสมอเพื่อนำมาใช้เป็นเครื่องมือในการบริหารจัดการโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินให้เหมาะสมกับการเปลี่ยนแปลงของภาวะตลาด

4.5.1 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย หมายถึงความเสี่ยงอันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาดในอนาคต รวมถึงการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินที่มีความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (Rate sensitive) ซึ่งส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงาน กระแสเงินสด และมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคารและบริษัทย่อย

ธนาคารและบริษัทย่อยได้มีการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย โดยการปรับโครงสร้างและสัดส่วนการถือครองสินทรัพย์และหนี้สินที่มีระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยที่แตกต่างกันให้เหมาะสมและเป็นไปตามทิศทางของดอกเบี้ยในตลาด เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่มีนัยสำคัญ วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดตามสัญญาหรือการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน แสดงได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม							
	30 มิถุนายน 2564							
	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย/ครบกำหนด							
	เมื่อ	ภายใน	มากกว่า	มากกว่า	มากกว่า	ไม่มี	สินทรัพย์	รวม
	ทวงถาม	3 เดือน	3 เดือน	เ ปี ถึง 5 ปี	5 ปี	อัตรา	ด้อยคุณ	
			ถึง 1 ปี			ดอกเบี้ย	ภาพ	
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	330	-	330
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	645	39,462	1,664	4,793	745	5,471	-	52,780
เงินลงทุน	-	13,676	31,835	24,977	2,788	519	-	73,795
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	7,224	70,908	70,669	14,646	2,444	-	1,545	167,436
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	7,869	124,046	104,168	44,416	5,977	6,320	1,545	294,341
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	36,703	60,714	59,426	2,729	20	594	-	160,186
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	251	28,497	9,846	4,086	-	459	-	43,139
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	124	-	124
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	4,799	7,603	30,667	4,989	-	-	48,058
รวมหนี้สินทางการเงิน	36,954	94,010	76,875	37,482	5,009	1,177	-	251,507

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม							
31 ธันวาคม 2563							
เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย/ครบกำหนด							
เมื่อ ทวงถาม	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี อัตรา ดอกเบี้ย	สินทรัพย์ ด้อยคุณภาพ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	442	-	442
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	78	27,179	1,137	-	3,325	-	31,719
เงินลงทุน	-	10,890	32,908	27,117	286	-	73,982
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,998	90,381	20,381	44,935	6,056	1,509	165,260
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	2,076	128,450	54,426	72,052	4,053	1,509	271,403

หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	29,959	62,186	52,858	1,454	-	589	147,046
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	259	23,201	7,168	7,972	-	353	38,953
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	165	-	165
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	13,773	23,790	6,988	-	44,551
รวมหนี้สินทางการเงิน	30,218	85,387	73,799	33,216	6,988	1,107	230,715

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
30 มิถุนายน 2564							
เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย/ครบกำหนด							
เมื่อ ทวงถาม	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี อัตรา ดอกเบี้ย	สินทรัพย์ ด้อยคุณภาพ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	330	-	330
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	484	39,463	1,664	4,793	5,267	-	52,416
เงินลงทุน	-	13,676	31,835	24,977	519	-	73,795
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	792	61,688	35,535	12,203	2,444	862	113,524
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,276	114,827	69,034	41,973	5,977	862	240,065
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	36,704	60,714	59,426	2,729	20	594	160,187
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	251	27,697	9,846	4,086	-	459	42,339
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	124	-	124
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	4,989	-	4,989
รวมหนี้สินทางการเงิน	36,955	88,411	69,272	6,815	5,009	1,177	207,639

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร								
31 ธันวาคม 2563								
เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย/ครบกำหนด								
	เมื่อ ทวงถาม	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี อัตรา ดอกเบี้ย	สินทรัพย์ ด้อยคุณภาพ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	441	-	441
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2	27,179	1,137	-	-	3,159	-	31,477
เงินลงทุน	-	10,890	32,908	27,117	2,781	286	-	73,982
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,197	87,353	11,618	11,041	1,525	-	816	114,550
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	2,199	125,422	45,663	38,158	4,306	3,886	816	220,450
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	29,966	62,186	52,858	1,454	-	589	-	147,053
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	259	21,701	7,168	7,972	-	353	-	37,453
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	165	-	165
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	4,989	-	-	4,989
รวมหนี้สินทางการเงิน	30,225	83,887	60,026	9,426	4,989	1,107	-	189,660

ยอดถัวเฉลี่ยของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่มีนัยสำคัญที่ก่อให้เกิดรายได้ และค่าใช้จ่าย คำนวณโดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือในระหว่างปี และอัตราถัวเฉลี่ยของดอกเบี้ย สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้

งบการเงินรวม						
	2564		2563			
	ยอดคงเหลือ		ยอดคงเหลือ		ยอดคงเหลือ	
	ถัวเฉลี่ย ⁽¹⁾	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย	ถัวเฉลี่ย ⁽¹⁾	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย
	(ล้านบาท)		(ร้อยละ)	(ล้านบาท)		(ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	45,278	206	0.91	43,679	310	1.42
เงินลงทุน	74,741	907	2.43	77,314	964	2.50
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	173,811	3,131	3.60	168,528	3,420	4.06
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	160,621	599 ⁽²⁾	0.75	148,681	1,008 ⁽²⁾	1.36
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	38,340	155	0.81	58,926	562	1.90
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	47,275	484 ⁽³⁾	2.05	37,054	424 ⁽³⁾	2.28

⁽¹⁾ คำนวณโดยใช้ยอดถัวเฉลี่ย ณ วันสิ้นเดือน

⁽²⁾ ไม่รวมเงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย

⁽³⁾ รวมค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2564			2563		
	ยอดคงเหลือ		อัตราเฉลี่ย	ยอดคงเหลือ		อัตราเฉลี่ย
	ถัวเฉลี่ย ⁽¹⁾	ดอกเบี้ย		ถัวเฉลี่ย ⁽¹⁾	ดอกเบี้ย	
	(ล้านบาท)		(ร้อยละ)	(ล้านบาท)		(ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	44,953	206	0.92	43,479	310	1.42
เงินลงทุน	74,741	907	2.43	77,314	964	2.50
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	114,202	1,871	3.28	118,770	2,296	3.86
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	160,636	599 ⁽²⁾	0.75	148,659	1,008 ⁽²⁾	1.36
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	37,785	153	0.81	56,883	544	1.92
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	4,989	88 ⁽³⁾	3.51	4,988	88 ⁽³⁾	3.54

⁽¹⁾ คำนวณโดยใช้ยอดถัวเฉลี่ย ณ วันสิ้นเดือน

⁽²⁾ ไม่รวมเงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย

⁽³⁾ รวมค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้

4.5.2 การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

ความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารและบริษัทย่อยใช้รายงานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Repricing Gap Report) ในการวัดและบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ซึ่งมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้ระดับที่ยอมรับได้

นอกจากนี้ธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดทำการทดสอบภาวะวิกฤตบนบัญชีเพื่อการธนาคาร โดยอ้างอิงเหตุการณ์ที่มีความรุนแรงแต่มีโอกาสดังขึ้นและแยกแต่ละสกุลเงินเป็นรายไตรมาส เพื่อรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจการเงิน เพื่อพิจารณาและทบทวนกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง และแผนรองรับ

ณ ปัจจุบันธนาคารและบริษัทย่อยยังไม่มีการปรับพฤติกรรมของทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน เช่น การปรับพฤติกรรมสำหรับการชำระคืนหนี้ก่อนกำหนด หรือเงินฝากที่ไม่มีกำหนดระยะเวลา

นอกจากนี้ธนาคารและบริษัทย่อยมีการรายงานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารแยกสกุลเงินเป็นรายเดือน โดยจะรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) และมีการจัดทำรายงานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นรายสกุลเงินเพื่อรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายไตรมาส

ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้สุทธิ (Earnings) ของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

สกุลเงิน	งบการเงินรวม			
	30 มิถุนายน 2564		31 ธันวาคม 2563	
	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง
	100 bps	100 bps	100 bps	100 bps
เงินบาท	251	(251)	216	(216)
เงินเหรียญดอลลาร์สหรัฐฯ	(56)	56	(25)	25
เงินหยวน	(8)	8	(5)	5
เงินยูโร	25	(25)	47	(47)
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลง ของอัตราดอกเบี้ย	212	(212)	233	(233)

หน่วย : ล้านบาท

สกุลเงิน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	30 มิถุนายน 2564		31 ธันวาคม 2563	
	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง
	100 bps	100 bps	100 bps	100 bps
เงินบาท	273	(273)	233	(233)
เงินเหรียญดอลลาร์สหรัฐฯ	(58)	58	(36)	36
เงินหยวน	(8)	8	(5)	5
เงินยูโร	23	(23)	42	(42)
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลง ของอัตราดอกเบี้ย	230	(230)	234	(234)

4.5.3 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign exchange risk)

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน หมายถึง ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะได้รับผลกระทบเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน

นอกเหนือจากสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่ได้เปิดเผยแล้วในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่เกี่ยวข้อง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีฐานะสุทธิที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่สำคัญโดยจำแนกเป็นสกุลเงินได้ดังต่อไปนี้

งบการเงินรวม

	30 มิถุนายน 2564			31 ธันวาคม 2563		
	ดอลลาร์สหรัฐ ⁽¹⁾	ยูโร ⁽¹⁾	สกุลอื่น ๆ ⁽¹⁾	ดอลลาร์สหรัฐ ⁽¹⁾	ยูโร ⁽¹⁾	สกุลอื่น ๆ ⁽¹⁾
	(ล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐ)					
ฐานะทันที	1,040	(483)	(46)	1,086	(365)	(75)
ฐานะล่วงหน้า	(1,035)	481	51	(1,091)	365	77
ฐานะสุทธิ	5	(2)	5	(5)	-	2

⁽¹⁾ สำหรับสกุลยูโรและสกุลอื่น ๆ แสดงฐานะสุทธิเป็นเงินตราต่างประเทศเทียบเท่าสกุลเงินเหรียญดอลลาร์สหรัฐ

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	30 มิถุนายน 2564			31 ธันวาคม 2563		
	ดอลลาร์สหรัฐ ⁽¹⁾	ยูโร ⁽¹⁾	สกุลอื่น ๆ ⁽¹⁾	ดอลลาร์สหรัฐ ⁽¹⁾	ยูโร ⁽¹⁾	สกุลอื่น ๆ ⁽¹⁾
	(ล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐ)					
ฐานะทันที	1,037	(483)	(46)	1,097	(365)	(75)
ฐานะล่วงหน้า	(1,035)	481	51	(1,091)	365	77
ฐานะสุทธิ	2	(2)	5	6	-	2

⁽¹⁾ สำหรับสกุลยูโรและสกุลอื่น ๆ แสดงฐานะสุทธิเป็นเงินตราต่างประเทศเทียบเท่าสกุลเงินเหรียญดอลลาร์สหรัฐ

4.5.4 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตราสารทุน (Equity price risk)

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตราสารทุน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนหรือหุ้นทุน ทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

ธนาคารและบริษัทย่อยมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด โดยมีการกำหนดระดับเพดานความเสี่ยง (Limit) ในการทำธุรกรรมเพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ธนาคารและบริษัทย่อยรับได้ โดยมีหน่วยงานควบคุมความเสี่ยง (Risk Control Unit) ซึ่งแยกออกจากหน่วยงานที่ทำธุรกรรม (Front Office) และหน่วยงานที่บันทึกการ (Back Office) ทำหน้าที่ควบคุมความเสี่ยง และรายงานสถานะ Limit ต่าง ๆ ต่อหน่วยงานหรือผู้บริหารต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อบริหารความเสี่ยงได้ทันทั่วทั้ง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์จำนวน 131 ล้านบาท โดยมีราคาตลาด (Mark to market) จำนวน 512 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์จำนวน 138 ล้านบาท โดยมีราคาตลาด (Mark to market) จำนวน 278 ล้านบาท

5. มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

ตารางต่อไปนี้แสดงมูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน รวมถึงลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 แต่ไม่รวมถึงการแสดงผลมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่ายุติธรรมหากมูลค่าตามบัญชีใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรมอย่างสมเหตุสมผล

หน่วย : ล้านบาท

		งบการเงินรวม			
		30 มิถุนายน 2564			
		มูลค่ายุติธรรม			
	มูลค่าตามบัญชี	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
สินทรัพย์อนุพันธ์					
- อัตราแลกเปลี่ยน	138	-	138	-	138
- อัตราดอกเบี้ย	39	-	39	-	39
- อัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย	394	-	394	-	394
	571	-	571	-	571
เงินลงทุน					
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคา					
ทุนค้ำจำหน่าย	35,815	-	35,576	-	35,576
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	37,461	-	37,461	-	37,461
- เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย					
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	519	-	512	8	520
	73,795	-	73,549	8	73,557
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	118,963	-	75,847	35,975	111,822
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	193,329	-	149,967	35,983	185,950
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก					
	160,186	-	160,177	-	160,177
หนี้สินอนุพันธ์					
- อัตราแลกเปลี่ยน	500	-	500	-	500
- อัตราดอกเบี้ย	679	-	679	-	679
- อัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย	37	-	37	-	37
	1,216	-	1,216	-	1,216
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	48,058	-	48,968	-	48,968
รวมหนี้สินทางการเงิน	209,460	-	210,361	-	210,361

(1) จำนวนเงินที่ระบุไว้รวมลูกหนี้การค้าและสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าของบริษัทย่อย

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม				
31 ธันวาคม 2563				
มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
สินทรัพย์อนุพันธ์				
- อัตราแลกเปลี่ยน	464	-	464	464
- อัตราดอกเบี้ย	1	-	1	1
- อัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย	883	-	883	883
	1,348	-	1,348	1,348
เงินลงทุน				
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคา ทุนตัดจำหน่าย	35,375	-	35,327	35,327
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	38,321	-	38,321	38,321
- เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	286	-	278	286
	73,982	-	73,926	73,934
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้⁽¹⁾	111,524	-	75,907	111,539
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	186,854	-	151,181	186,821
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	147,046	-	147,058	147,058
หนี้สินอนุพันธ์				
- อัตราแลกเปลี่ยน	105	-	105	105
- อัตราดอกเบี้ย	913	-	913	913
- อัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย	544	-	544	544
	1,562	-	1,562	1,562
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	44,551	-	45,361	45,361
รวมหนี้สินทางการเงิน	193,159	-	193,981	193,981

(1) จำนวนเงินที่ระบุไม่รวมลูกหนี้คานสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าของบริษัทย่อย

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
30 มิถุนายน 2564				
มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
สินทรัพย์อนุพันธ์				
- อัตราแลกเปลี่ยน	138	-	138	138
- อัตราดอกเบี้ย	39	-	39	39
- อัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย	394	-	394	394
	571	-	571	571
เงินลงทุน				
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคา ทุนค้ำจุน	35,815	-	35,576	35,576
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	37,461	-	37,461	37,461
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	519	-	512	8
	73,795	-	73,549	8
	113,782	-	77,356	36,177
	188,148	-	151,476	36,185
	188,148	-	151,476	36,185
หนี้สินทางการเงิน				
หนี้สินทางการเงิน				
- เงินรับฝาก	160,187	-	160,178	-
หนี้สินอนุพันธ์				
- อัตราแลกเปลี่ยน	500	-	500	-
- อัตราดอกเบี้ย	679	-	679	-
- อัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย	37	-	37	-
	1,216	-	1,216	-
	4,989	-	5,198	-
	166,392	-	166,592	-

(1) จำนวนเงินที่ระบุไว้รวมลูกหนี้การค้าและสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าของบริษัทย่อย

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
31 ธันวาคม 2563					
		มูลค่ายุติธรรม			
	มูลค่าตามบัญชี	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
สินทรัพย์อนุพันธ์					
- อัตราแลกเปลี่ยน	464	-	464	-	464
- อัตราดอกเบี้ย	1	-	1	-	1
- อัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย	883	-	883	-	883
	1,348	-	1,348	-	1,348
เงินลงทุน					
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคา					
ทุนตั้งจำหน่าย	35,375	-	35,327	-	35,327
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	38,321	-	38,321	-	38,321
- เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่า					
ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	286	-	278	8	286
	73,982	-	73,926	8	73,934
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	114,550	-	77,313	37,321	114,634
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	189,880	-	152,587	37,329	189,916
หนี้สินทางการเงิน					
หนี้สินอนุพันธ์					
- อัตราแลกเปลี่ยน	105	-	105	-	105
- อัตราดอกเบี้ย	913	-	913	-	913
- อัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย	544	-	544	-	544
	1,562	-	1,562	-	1,562
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	4,989	-	5,153	-	5,153
รวมหนี้สินทางการเงิน	153,604	-	153,780	-	153,780

(1) จำนวนเงินที่จะรับรู้รวมถูกหักตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาจ้างของบริษัทย่อย

วิธีการและข้อสมมติฐานในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุนอื่น

พันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและตราสารหนี้เอกชน มูลค่ายุติธรรมคำนวณ โดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนของ
สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยและแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

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

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้อย่างมีนัยสำคัญ

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว และไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมี
นัยสำคัญในความเสี่ยงของการให้สินเชื่อถือตามมูลค่าตามบัญชี ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้
ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลาคงเหลือของสัญญาภายใน 1 ปี ของวันที่รายงาน ประมาณ โดยใช้มูลค่า
ตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบคงที่โดยมี
ระยะเวลาคงเหลือของสัญญามากกว่า 1 ปี ประมาณ โดยใช้วิธีการคำนวณมูลค่าปัจจุบันคิดลดโดยใช้อัตรา
ดอกเบี้ยปัจจุบันที่คิดกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ให้กับผู้กู้ยืมที่มีลักษณะและเงื่อนไขการให้สินเชื่อที่คล้ายกัน

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

เงินรับฝาก

มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากประเภทเมื่อทวงถามถือตามมูลค่าตามบัญชี สำหรับมูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝาก
ประเภทที่มีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย รายการของตลาดเงินที่มีระยะเวลาคงที่ ใบรับฝากเงินและเงินรับฝาก
ประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลาคงเหลือของสัญญาภายใน 1 ปีจากวันที่รายงานนั้น ประมาณ โดยใช้
มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน สำหรับมูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่คำนวณ โดย
วิธีการคำนวณมูลค่าปัจจุบันคิดลด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันที่คิดกับเงินรับฝากประเภทเดียวกันที่ให้กับ
ผู้ฝาก และระยะเวลาเดียวกัน

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม และ/หรือรายการ
ที่มีอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว ประมาณ โดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่าตลาดของรายการที่มี
อัตราดอกเบี้ยคงที่ และมีวันครบกำหนดเหลืออยู่มากกว่า 1 ปี คำนวณโดยใช้วิธีการคำนวณมูลค่าปัจจุบันคิดลด
โดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันที่ใช้กับตราสารหนี้ที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน มูลค่ายุติธรรมของหุ้นกู้ถือตามราคา
ซื้อขายของหุ้นกู้ที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

อนุพันธ์

มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้ข้อมูลตลาดที่หาได้จากแหล่งที่เป็นอิสระและน่าเชื่อถือที่ราคาเหล่านั้นได้ถูกทดสอบความสมเหตุสมผล โดยคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดการณ์ไว้ด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาดสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่เหมือนกัน ณ วันที่มีการวัดมูลค่า ทั้งนี้ มูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ที่ซื้อขายนอกตลาดหลักทรัพย์สะท้อนผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตและได้รวมการปรับปรุงความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารและบริษัทย่อยและคู่สัญญาตามความเหมาะสม

6. การดำรงเงินกองทุน

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

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 องค์ประกอบของเงินกองทุนตามรายงานการกำกับแบบรวมกลุ่มและแบบเฉพาะธนาคาร จำแนกได้ดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	รายงานการกำกับแบบรวมกลุ่ม	
	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้ว	20,081,600	20,081,600
ทุนสำรองตามกฎหมาย	2,015,000	2,015,000
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	11,899,978	11,084,302
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	339,052	227,070
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	(24,849)	(24,849)
รายการปรับจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(8,797)	3,434
หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(924,764)	(960,454)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	33,377,220	32,426,103
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	5,000,000	5,000,000
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	2,744,298	2,769,324
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	7,744,298	7,769,324
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	41,121,518	40,195,427
รวมสินทรัพย์เสี่ยงถ่วงเฉลี่ย	230,079,770	231,501,689

	ชั้นต่ำที่ รพท. กำหนด ⁽¹⁾	รายงานการกำกับแบบรวมกลุ่ม		31 ธันวาคม 2563
		30 มิถุนายน 2564	ชั้นต่ำที่ รพท. กำหนด ⁽¹⁾	
		(ร้อยละ)		
อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน				
เงินกองทุนทั้งสินค้อสินทรัพย์เสี่ยงถัวเฉลี่ย	11	17.87	11	17.36
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ค้อสินทรัพย์เสี่ยงถัวเฉลี่ย	8.5	14.51	8.5	14.01
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของค้อ				
สินทรัพย์เสี่ยงถัวเฉลี่ย	7	14.51	7	14.01
เงินกองทุนชั้นที่ 2 ค้อสินทรัพย์เสี่ยงถัวเฉลี่ย	-	3.37	-	3.35

⁽¹⁾ รวมเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤตตามข้อกำหนดของรพท. โดยเริ่มตั้งแต่ 1 มกราคม 2559

หน่วย : พันบาท		
งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้ว	20,081,600	20,081,600
ทุนสำรองตามกฎหมาย	2,015,000	2,015,000
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	8,971,247	8,762,924
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	364,097	215,138
รายการปรับจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(8,797)	3,434
หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(387,562)	(377,060)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	31,035,585	30,701,036
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	5,000,000	5,000,000
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	2,272,791	2,292,301
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	7,272,791	7,292,301
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	38,308,376	37,993,337
รวมสินทรัพย์เสี่ยงถัวเฉลี่ย	188,688,562	190,008,023

	ชั้นต่ำที่ รพท. กำหนด ⁽¹⁾	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		31 ธันวาคม 2563
		30 มิถุนายน 2564	ชั้นต่ำที่ รพท. กำหนด ⁽¹⁾	
		(ร้อยละ)		
อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน				
เงินกองทุนทั้งสินค้อสินทรัพย์เสี่ยงถัวเฉลี่ย	11	20.30	11	20.00
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ค้อสินทรัพย์เสี่ยงถัวเฉลี่ย	8.5	16.45	8.5	16.16
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของค้อ				
สินทรัพย์เสี่ยงถัวเฉลี่ย	7	16.45	7	16.16
เงินกองทุนชั้นที่ 2 ค้อสินทรัพย์เสี่ยงถัวเฉลี่ย	-	3.85	-	3.84

⁽¹⁾ รวมเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤตตามข้อกำหนดของรพท. โดยเริ่มตั้งแต่ 1 มกราคม 2559

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ตามประกาศใหม่ สนส. 14/2562 และ สนส. 15/2562 ลงวันที่ 7 พฤษภาคม 2562 ธนาคารได้ทำการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงสำหรับธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ไว้ใน website ของธนาคารที่ www.icbcthai.com ภายใต้หัวข้อรายงานทางการเงินเมื่อวันที่ 30 เมษายน 2564 และธนาคารจะทำการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงสำหรับธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 ภายในเดือนตุลาคม 2564

ตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ฝกค. (12) ว.1030/2562 ลงวันที่ 10 กรกฎาคม 2562 กำหนดให้ธนาคารเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนตามกฎหมายและอัตราส่วนการดำเนินงานเงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายใหญ่ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 กลุ่มธุรกิจทางการเงินและธนาคารไม่จำเป็นต้องมีเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายใหญ่

การบริหารจัดการเงินกองทุน

การบริหารจัดการเงินกองทุนของธนาคารมีวัตถุประสงค์ในการรักษาสถานะเงินกองทุนที่เข้มแข็งเพื่อสนับสนุนการพัฒนาธุรกิจ รวมทั้งเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดด้านเงินกองทุนตามกฎหมาย และเพื่อรักษาอันดับความน่าเชื่อถือทางเครดิต

7. ประมาณการและข้อสมมติฐาน

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

7.1 การด้อยค่า

ยอดสินทรัพย์คงเหลือตามบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยที่มีอายุการใช้งานที่แน่นอนจะทำการทดสอบการด้อยค่าเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นอาจมีการด้อยค่า สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่มีอายุการใช้งานที่แน่นอน ธนาคารและบริษัทย่อยจะทำการทดสอบการด้อยค่าทุกปีหรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นอาจมีการด้อยค่าโดยการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์

- 7.2 การรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับผลขาดทุนสะสมยกมา
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะรับรู้เมื่อธนาคารคาดการณ์ได้แน่นอนว่าจะมีประโยชน์ทางภาษีในอนาคต และโอกาสที่ธนาคารจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะสามารถใช้ประโยชน์จากผลขาดทุนทางภาษีสะสม
- 7.3 ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานขึ้นอยู่กับหลายปัจจัยที่ใช้ในการคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยมีข้อสมมติฐานหลายตัว รวมถึงอัตราคิดลด การเปลี่ยนแปลงของข้อสมมติฐานเหล่านี้จะส่งผลกระทบต่อมูลค่าของภาระผูกพันดังกล่าว
- ธนาคารและบริษัทย่อยได้พิจารณาอัตราคิดลดที่เหมาะสมในแต่ละปี ซึ่งได้แก่อัตราดอกเบี้ยที่ควรจะใช้ในการกำหนดมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะต้องจ่ายภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน ในการพิจารณาอัตราคิดลดที่เหมาะสมธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาใช้อัตราผลตอบแทนในตลาดของพันธบัตรรัฐบาล ซึ่งเป็นสกุลเงินเดียวกับสกุลเงินที่ต้องจ่ายชำระผลประโยชน์ และมีอายุครบกำหนดใกล้เคียงกับระยะเวลาที่ต้องจ่ายชำระภาระผูกพันที่เกี่ยวข้อง ข้อมูลเพิ่มเติมได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 8.18
- ต้นทุนบริการในอดีตที่เกี่ยวข้องกับการแก้ไขโครงการจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อการแก้ไขโครงการมีผลบังคับใช้
- 7.4 การเพิ่มขึ้นในความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญ
ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุข้อ 3.5 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นวัดมูลค่าด้วยค่าเผื่อที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือน สำหรับสินทรัพย์ชั้นที่ 1 หรือผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ สำหรับสินทรัพย์ชั้นที่ 2 หรือ 3 สินทรัพย์ที่ย้ายขึ้นมาจากชั้นที่ 2 เมื่อความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก โดย TFRS 9 ไม่ได้กำหนดว่าสถานการณ์ไหนจะเป็นการเพิ่มความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญ ในการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารและบริษัทย่อย พิจารณาความสมเหตุสมผลทั้งเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณและประกอบกับข้อมูลการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคต
- 7.5 การวัดมูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์และหนี้สินบางรายการของธนาคารและบริษัทย่อยวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมเพื่อวัตถุประสงค์ในการรายงานทางการเงิน ธนาคารและบริษัทย่อยใช้ข้อมูลในตลาดที่สามารถสังเกตได้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของรายการสินทรัพย์หรือหนี้สิน กรณีที่ข้อมูลระดับ 1 ไม่สามารถหาได้ ธนาคารและบริษัทย่อยจะใช้ข้อมูลอื่นที่สังเกตได้ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม
- ข้อมูลเกี่ยวกับเทคนิคการประเมินมูลค่าและข้อมูลที่ใช้ในการกำหนดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินรายการต่าง ๆ ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5

8. ข้อมูลเพิ่มเติม

8.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

8.1.1 รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดสำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 2563 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563	2564	2563
ทรัพย์สินรอการขายที่ได้มาจากการชำระหนี้	350	313	-	-
การตัดจำหน่ายคอกเบี้ย	97	23	1	1

8.1.2 การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดจากกิจกรรมจัดหาเงินสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 2563 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	งบการเงินรวม กระแสเงินสด จากกิจกรรม จัดหาเงิน ⁽¹⁾	งบการเงินรวม การเปลี่ยนแปลง อื่นๆ ⁽²⁾	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	44,551	3,024	483	48,058
รวม	44,551	3,024	483	48,058

หน่วย : ล้านบาท

	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	งบการเงินรวม กระแสเงินสด จากกิจกรรม จัดหาเงิน ⁽¹⁾	งบการเงินรวม การเปลี่ยนแปลง อื่นๆ ⁽²⁾	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	37,248	(606)	443	37,085
รวม	37,248	(606)	443	37,085

- (1) กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงินสุทธิรวมจำนวนเงินสดรับและเงินสดชำระคืนในงบกระแสเงินสด
(2) การเปลี่ยนแปลงอื่นเกิดจากดอกเบี้ยจ่ายรอตัดบัญชีและค่าตัดจำหน่ายสะสมของค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้

หน่วย : ล้านบาท

	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	งบการเงินเฉพาะธนาคาร กระแสเงินสด จากกิจกรรม จัดหาเงิน ⁽¹⁾	งบการเงินเฉพาะธนาคาร การเปลี่ยนแปลง อื่นๆ ⁽²⁾	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	4,989	(87)	87	4,989
รวม	4,989	(87)	87	4,989

หน่วย : ล้านบาท

	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	งบการเงินเฉพาะธนาคาร กระแสเงินสด จากกิจกรรม จัดหาเงิน ⁽¹⁾	งบการเงินเฉพาะธนาคาร การเปลี่ยนแปลง อื่นๆ ⁽²⁾	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	4,987	(88)	89	4,988
รวม	4,987	(88)	89	4,988

- (1) กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงินสุทธิรวมจำนวนเงินสดรับและเงินสดชำระคืนในงบกระแสเงินสด
(2) การเปลี่ยนแปลงอื่นเกิดจากดอกเบี้ยจ่ายรอตัดบัญชีและค่าตัดจำหน่ายสะสมของค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้

8.1.3 กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นจริงและยังไม่ได้เกิดขึ้น

ในการจัดทำงบกระแสเงินสด กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นจริง ถือตามเกณฑ์เงินสด ส่วนกำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศที่ยังไม่ได้เกิดขึ้นนั้น ถือตามผลต่างจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศตามที่ระบุไว้ใน นโยบายการบัญชี ซึ่งถือเป็นรายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็น เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน

8.2 การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม				
	30 มิถุนายน 2564				
	เครื่องมือทางการเงินที่ วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่ วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนในตราสารทุน ที่กำหนดให้วัด มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนดัดจำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	-	330	330
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	52,705	52,705
สินทรัพย์อนุพันธ์	571	-	-	-	571
เงินลงทุนสุทธิ	-	37,461	519	35,786	73,766
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ สุทธิ	-	-	-	160,923	160,923
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกัน ของอนุพันธ์	-	-	-	154	154
รวม	571	37,461	519	249,898	288,449
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	-	-	-	160,186	160,186
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	43,139	43,139
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	124	124
หนี้สินอนุพันธ์	1,216	-	-	-	1,216
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	48,058	48,058
เจ้าหนี้ตามสัญญาหลักประกัน ของอนุพันธ์	-	-	-	240	240
รวม	1,216	-	-	251,747	252,963

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม 2563				
	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่ วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนในตราสารทุน ที่กำหนดให้วัด มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	-	442	442
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	31,650	31,650
สินทรัพย์อนุพันธ์	1,348	-	-	-	1,348
เงินลงทุนสุทธิ	-	38,321	286	35,346	73,953
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ สุทธิ	-	-	-	159,089	159,089
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกัน ของอนุพันธ์	-	-	-	191	191
รวม	1,348	38,321	286	226,718	266,673

หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	-	-	-	147,046	147,046
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	38,953	38,953
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	165	165
หนี้สินอนุพันธ์	1,562	-	-	-	1,562
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	44,551	44,551
เจ้าหนี้ตามสัญญาหลักประกัน ของอนุพันธ์	-	-	-	339	339
รวม	1,562	-	-	231,054	232,616

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	30 มิถุนายน 2564				
	เครื่องมือทางการเงินที่ วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่ วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนในตราสารทุนที่ กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทาง การเงินที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุนตัด จำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	-	330	330
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน					
สุทธิ	-	-	-	52,340	52,340
สินทรัพย์อนุพันธ์	571	-	-	-	571
เงินลงทุนสุทธิ	-	37,461	519	35,786	73,766
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ คอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	110,653	110,653
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกัน ของอนุพันธ์	-	-	-	154	154
รวม	571	37,461	519	199,263	237,814

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	30 มิถุนายน 2564				
	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่ วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนในตราสารทุน ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทาง การเงินที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุนตัด จำหน่าย	รวม
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	-	-	-	160,187	160,187
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	42,339	42,339
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	-	124	124
หนี้สินอนุพันธ์	1,216	-	-	-	1,216
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	4,989	4,989
เจ้าหนี้ตามสัญญาหลักประกัน ของอนุพันธ์	-	-	-	240	240
รวม	1,216	-	-	207,879	209,095

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
31 ธันวาคม 2563					
	เครื่องมือทางการเงินที่ วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่ วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนในตราสารทุนที่ กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทาง การเงินที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุนตัด จำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	-	441	441
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน					
สุทธิ	-	-	-	31,409	31,409
สินทรัพย์อนุพันธ์	1,348	-	-	-	1,348
เงินลงทุนสุทธิ	-	38,321	286	35,346	73,953
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ คอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	111,916	111,916
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกัน ของอนุพันธ์	-	-	-	191	191
รวม	1,348	38,321	286	179,303	219,258
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	-	-	-	147,053	147,053
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	37,453	37,453
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	-	165	165
หนี้สินอนุพันธ์	1,562	-	-	-	1,562
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	4,989	4,989
เจ้าหนี้ตามสัญญาหลักประกัน ของอนุพันธ์	-	-	-	339	339
รวม	1,562	-	-	189,999	191,561

8.3 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563
ในประเทศ				
ธนาคารแห่งประเทศไทย	2,631,649	1,812,518	2,631,649	1,812,518
ธนาคารพาณิชย์	24,258,396	11,545,703	24,021,187	11,406,950
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	12,790,958	8,681,017	12,790,000	8,680,000
สถาบันการเงินอื่น	3,533,500	2,116,000	3,533,500	2,116,000
รวม	43,214,503	24,155,238	42,976,336	24,015,468
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	2,032	2,220	2,030	2,219
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(20,657)	(14,295)	(20,657)	(14,295)
รวมในประเทศ - สุทธิ	43,195,878	24,143,163	42,957,709	24,003,392
ต่างประเทศ				
เงินดอลลาร์สหรัฐ	7,541,796	6,683,450	7,415,313	6,582,106
เงินหยวน	831,866	795,682	831,866	795,682
เงินยูโร	1,120,515	41,492	1,120,515	41,492
เงินดอลลาร์ฮ่องกง	14,895	12,455	14,895	12,455
เงินสกุลอื่น	56,880	30,256	56,880	30,256
รวม	9,565,952	7,563,335	9,439,469	7,461,991
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	33,180	30,458	33,180	30,458
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(90,356)	(86,706)	(90,356)	(86,706)
รวมต่างประเทศ - สุทธิ	9,508,776	7,507,087	9,382,293	7,405,743
รวมในประเทศและต่างประเทศ - สุทธิ	52,704,654	31,650,250	52,340,002	31,409,135

8.4 อนุพันธ์

8.4.1 อนุพันธ์เพื่อค้า

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ดังนี้

หน่วย : พันบาท

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	30 มิถุนายน 2564			31 ธันวาคม 2563		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา ⁽¹⁾	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา ⁽¹⁾
อัตราแลกเปลี่ยน						
อัตราแลกเปลี่ยน	137,554	500,199	42,003,916	464,260	104,507	37,637,645
อัตราดอกเบี้ย	10,234	20,742	3,351,725	927	40,221	4,340,426
อัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย	394,360	36,761	12,540,338	882,754	543,988	19,817,046
รวม	542,148	557,702	57,895,979	1,347,941	688,716	61,795,117

⁽¹⁾ เปิดเผยเฉพาะกรณีที่ธนาคารมีภาระต้องจ่ายชำระ

สัดส่วนการทำธุรกรรมของอนุพันธ์เพื่อค้าแบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา

คู่สัญญา	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563
	ร้อยละ	
สถาบันการเงิน	99.39	99.58
นิติบุคคล	0.61	0.42
รวม	100.00	100.00

8.4.2 อนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	30 มิถุนายน 2564		จำนวนเงินตามสัญญา ⁽¹⁾
	สินทรัพย์	มูลค่ายุติธรรม หนี้สิน	
อัตราดอกเบี้ย			
- การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม	18,387	658,792	24,526,000
- การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	10,743	-	3,205,330
รวม	29,130	658,792	27,731,330

⁽¹⁾ มูลค่าอ้างอิงตามสัญญา

หน่วย : พันบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

31 ธันวาคม 2563

ประเภทความเสี่ยง	มูลค่าตามบัญชี		จำนวนเงิน ตามสัญญา ⁽¹⁾
	สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราดอกเบี้ย			
- การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม	-	868,750	17,273,199
- การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	-	4,413	3,003,710
รวม	-	873,163	20,276,909

⁽¹⁾ มูลค่าอ้างอิงตามสัญญา

วิธีการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารใช้สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนดอกเบี้ยในการป้องกันความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ โดยความเสี่ยงที่ถูกกำหนดไว้ให้ป้องกัน เป็นความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยแบบคงที่เป็นอัตราดอกเบี้ยผันแปร รายการที่ถูกป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมคือเงินลงทุนในตราสารหนี้ ซึ่งมีมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ที่เป็นผลมาจากความเสี่ยงที่ได้รับการป้องกันเท่ากับ 22,767 ล้านบาทและเท่ากับ 14,561 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งส่งผลให้มีการรับรู้ขาดทุนจากความไม่มีประสิทธิภาพในกำไรขาดทุนสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 จำนวน 0.10 ล้านบาท และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 จำนวน 2 ล้านบาท

การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

ธนาคารใช้สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยในการป้องกันความเสี่ยงจากความผันผวนของกระแสเงินสดในอนาคตที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมสกุลเงินเหรียญดอลลาร์สหรัฐ โดยความเสี่ยงที่ถูกกำหนดไว้ให้ป้องกัน เป็นความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยแบบผันแปรเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ รายการที่ถูกป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดคือเงินกู้ยืม เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (Cash flow hedge reserve) ได้แก่ ยอดสะสมของการเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ป้องกันความเสี่ยง เฉพาะส่วนที่มีประสิทธิภาพที่ถูกรับรู้ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น โดยยอดคงเหลือของเงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 คือ จำนวน 11 ล้านบาท และจำนวน 4 ล้านบาท ตามลำดับ

การบัญชีป้องกันความเสี่ยงถูกนำมาใช้เมื่อความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงเชิงเศรษฐกิจตรงตามเกณฑ์ของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงนั้น ในความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงประสิทธิผลในการป้องกันความเสี่ยงประเมินจากปัจจัยต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

- มีความสัมพันธ์เชิงเศรษฐกิจระหว่างรายการที่ป้องกันความเสี่ยงและเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง
- ผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตไม่มากกว่าการเปลี่ยนแปลงมูลค่าอันเกิดจากความสัมพันธ์ทางเศรษฐกิจ
- อัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยงของความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงเท่ากับอัตราส่วนของปริมาณรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง

ธนาคารกำหนดอัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยงให้สอดคล้องกับมูลค่าที่ตราไว้ของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยแบบคงที่ และจำนวนเงินตามสัญญาของสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยที่ถูกกำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง ธนาคารใช้อัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยงเท่ากับ 1:1

8.5 เงินลงทุนสุทธิ

8.5.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

	หน่วย : พันบาท	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุนตัดจำหน่าย
ตราสารหนี้เอกชนในประเทศ	10,433,707	9,181,171
ตราสารหนี้เอกชนต่างประเทศ	25,380,827	26,193,621
	35,814,534	35,374,792
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(28,408)	(29,054)
รวม	35,786,126	35,345,738
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	33,182,993	32,738,119
ตราสารหนี้เอกชนในประเทศ	2,192,990	3,588,725
ตราสารหนี้เอกชนต่างประเทศ	2,084,962	1,994,164
รวม	37,460,945	38,321,008
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(4,185)	(4,720)

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	30 มิถุนายน 2564		31 ธันวาคม 2563	
	มูลค่า	เงินปันผล	มูลค่า	เงินปันผล
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ยุติธรรม		ยุติธรรม	
ตราสารหนี้ที่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	511,811	6,025	278,270	5,124
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	7,532	340	7,532	286
รวม	519,343	6,365	285,802	5,410
รวมเงินลงทุนสุทธิ	73,766,414		73,952,548	

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนดัดจำหน่ายจำนวนเงิน 1,613 ล้านบาทและเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจำนวนเงิน 689 ล้านบาท ได้นำไปวางเป็นประกันในการทำสัญญาขายโดยมีสัญญาซื้อคืน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนดัดจำหน่ายจำนวนเงิน 1,317 ล้านบาท และเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจำนวนเงิน 545 ล้านบาท

8.6 เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ

เงินลงทุนในบริษัทย่อย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีดังนี้

		งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
บริษัทย่อย	ลักษณะธุรกิจ	สัดส่วนความเป็นเจ้าของ		ทุนชำระแล้ว		ราคาทุน		เงินปันผลรับ	
		30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
		2564	2563	2564	2563	2564	2563	2564	2563
		(ร้อยละ)		(ล้านบาท)		(ล้านบาท)		(ล้านบาท)	
บริษัทย่อยทางตรง									
บริษัท สก๊ช	ธุรกิจเช่าซื้อ เช่าการเงิน								
ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด ⁽¹⁾	และการซื้อสิทธิเรียก								
	ร้องในการรับชำระหนี้	99.99	99.99	4,250	4,250	4,250	4,250	-	-
บริษัทย่อยทางอ้อม									
Sky High LI Leasing									
Designated Activity									
Company Limited ⁽²⁾	ธุรกิจเช่าซื้อ	99.99	99.99	-	-	-	-	-	-
บริษัท ไอซีบีซี (ไทย)	ธุรกิจนายหน้า								
อินชัวร์รันส์	ประกันชีวิตและ								
โบรคเกอร์ จำกัด ⁽¹⁾	ประกันวินาศภัย	99.99	99.99	6	6	6	-	-	-
						6	-	-	-

⁽¹⁾ บริษัทย่อยที่ดำเนินธุรกิจในประเทศไทย

⁽²⁾ บริษัทย่อยที่ดำเนินธุรกิจในประเทศไอร์แลนด์

ในเดือนมกราคม 2563 บริษัทลีสซิงไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (“บริษัทย่อยทางตรง”) ได้จัดตั้งบริษัทย่อยในประเทศแห่งหนึ่งในชื่อบริษัท ไอซีบีซี (ไทย) อินชัวร์นซ์ โบรกเกอร์ จำกัด (“บริษัท”) โดยบริษัทย่อยทางตรงเป็นผู้ถือหุ้นในอัตราร้อยละ 99.99 ของบริษัทดังกล่าว เป็นผลให้บริษัทดังกล่าวกลายเป็นบริษัทย่อยทางอ้อมของธนาคาร บริษัทย่อยทางอ้อมประกอบธุรกิจหลักคือประกอบกิจการเป็นนายหน้าประกันชีวิตและประกอบกิจการเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย โดยมีทุนจดทะเบียน 6 ล้านบาท และเรียกชำระทั้งจำนวน

8.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีดังนี้

8.7.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563
เงินเบิกเกินบัญชี	541,009	582,549	541,009	582,549
เงินให้กู้ยืม	83,299,753	86,406,928	86,536,301	89,416,214
ตัวเงิน	21,217,225	21,752,449	21,419,226	23,451,449
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้	6,840,529	2,782,011	5,027,904	1,099,527
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	50,285,449	48,412,231	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	5,252,173	5,323,838	-	-
รวม เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	167,436,138	165,260,006	113,524,440	114,549,739
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	235,474	293,495	295,756	350,069
รวม เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	167,671,612	165,553,501	113,820,196	114,899,808
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(6,748,673)	(6,464,308)	(3,167,640)	(2,983,504)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	160,922,939	159,089,193	110,652,556	111,916,304

8.7.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	หน่วย : พันบาท					
	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2564			31 ธันวาคม 2563		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	138,806,426	20,619	138,827,045	139,181,388	28,880	139,210,268
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	17,229,125	6,242,033	23,471,158	12,850,492	6,280,671	19,131,163
เงินหยวน	6,860	739,907	746,767	15	859,262	859,277
เงินยูโร	58	4,391,110	4,391,168	37	5,090,436	5,090,473
เงินดอลลาร์ฮ่องกง	-	-	-	-	968,825	968,825
รวม ⁽¹⁾	156,042,469	11,393,669	167,436,138	152,031,932	13,228,074	165,260,006

⁽¹⁾ ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในหมายเหตุข้อ 8.7.1

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	30 มิถุนายน 2564			31 ธันวาคม 2563		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	84,904,973	20,619	84,925,592	88,490,904	28,880	88,519,784
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	13,982,332	9,478,581	23,460,913	9,797,744	9,313,636	19,111,380
เงินหยวน	6,860	739,907	746,767	15	859,262	859,277
เงินยูโร	58	4,391,110	4,391,168	37	5,090,436	5,090,473
เงินดอลลาร์ฮ่องกง	-	-	-	-	968,825	968,825
รวม ⁽¹⁾	98,894,223	14,630,217	113,524,440	98,288,700	16,261,039	114,549,739

⁽¹⁾ ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในหมายเหตุข้อ 8.7.1

8.7.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ (ไม่รวมเงินให้สินเชื่อแก่ธนาคารและตลาดเงิน) ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันสำรองของสถาบันการเงินดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2564	2563	2564	2563
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ ⁽¹⁾				
ชั้นที่ 1	157,212,087	155,779,681	109,286,373	110,636,200
ชั้นที่ 2 ⁽²⁾	8,897,453	8,255,517	3,655,169	3,438,411
ชั้นที่ 3	1,562,072	1,518,303	878,654	825,197
รวม	167,671,612	165,553,501	113,820,196	114,899,808

⁽¹⁾ ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 8.7.1

⁽²⁾ รวมถึงค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 704 ล้านบาทในงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย ที่ได้รับรู้ในงบการเงินของบริษัท ลิซซิงไอซีบีซี (ไทย) จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยทางตรงของธนาคารสำหรับผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อของ Sky High LI Leasing Designated Activity Company Limited ซึ่งเป็นบริษัทย่อยทางอ้อมของธนาคาร

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อกับบริษัทขนาดใหญ่รายหนึ่งในธุรกิจสาธารณูปโภคและบริการที่เกี่ยวข้องกับการขนส่งมีมูลค่า 3,247 ล้านบาท และ 3,053 ล้านบาท ตามลำดับ ธนาคารและบริษัทย่อยได้ให้ความช่วยเหลือแก่ธุรกิจดังกล่าวตามมาตรการช่วยเหลือของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ลูกหนี้ดังกล่าวมีหลักประกันเป็นเครื่องบินซึ่งเป็นสินทรัพย์อ้างอิงภายใต้สัญญาเช่าซื้อ ธนาคารและบริษัทย่อยได้เปิดเผยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 704 ล้านบาทและจำนวน 609 ล้านบาท ตามลำดับ และจัดชั้นลูกหนี้ไว้ในชั้นที่ 2 เพื่อสะท้อนถึงฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ตามสถานการณ์ปัจจุบัน ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อดังกล่าวอยู่ระหว่างการฟื้นฟูกิจการ และ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 แผนฟื้นฟูกิจการของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อดังกล่าวได้รับความเห็นชอบแล้ว ทั้งนี้ธนาคารและบริษัทย่อยได้มีการติดตามสถานการณ์ของลูกหนี้ดังกล่าวอย่างใกล้ชิด

8.7.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	30 มิถุนายน 2564			
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
	(สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต)	(สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต)	(สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต)	
การเกษตรและเหมืองแร่	1,685,500	1,260	-	1,686,760
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	59,971,713	182,976	62,252	60,216,941
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	13,208,212	128,730	93,886	13,430,828
การสาธารณูปโภคและบริการ	35,508,023	3,283,327	704,076	39,495,426
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	11,645	1,807	496	13,948
อื่น ๆ ⁽¹⁾	46,612,999	5,294,193	685,043	52,592,235
รวม ⁽²⁾	156,998,092	8,892,293	1,545,753	167,436,138

⁽¹⁾ อื่น ๆ ประกอบด้วยธุรกิจเช่าซื้อและชำระเงินของบริษัทย่อย

⁽²⁾ ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในหมายเหตุข้อ 8.7.1

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2563			
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
	(สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต)	(สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต)	(สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต)	
การเกษตรและเหมืองแร่	1,583,963	1,260	-	1,585,223
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	57,581,383	253,914	26,228	57,861,525
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	14,603,309	47,448	83,893	14,734,650
การสาธารณูปโภคและบริการ	36,222,008	3,091,923	704,076	40,018,007
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	13,854	1,485	521	15,860
อื่นๆ ⁽¹⁾	45,496,030	4,854,647	694,064	51,044,741
รวม ⁽²⁾	155,500,547	8,250,677	1,508,782	165,260,006

⁽¹⁾ อื่น ๆ ประกอบด้วยธุรกิจเช่าซื้อและชำระเงินของบริษัทย่อย

⁽²⁾ ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในหมายเหตุข้อ 8.7.1

หน่วย : พันบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
30 มิถุนายน 2564				
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
	(สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต)	(สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต)	(สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต)	
การเกษตรและเหมืองแร่	1,685,500	1,260	-	1,686,760
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	58,361,088	3,419,525	62,252	61,842,865
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	13,208,212	128,730	93,886	13,430,828
การสาธารณูปโภคและบริการ	35,508,023	36,534	704,076	36,248,633
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	11,645	1,807	496	13,948
อื่น ๆ	297,896	1,885	1,625	301,406
รวม ⁽¹⁾	109,072,364	3,589,741	862,335	113,524,440

⁽¹⁾ ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในหมายเหตุข้อ 8.7.1

หน่วย : พันบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
31 ธันวาคม 2563				
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
	(สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต)	(สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต)	(สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต)	
การเกษตรและเหมืองแร่	1,583,963	1,260	-	1,585,223
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	57,574,220	3,286,879	26,228	60,887,327
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	14,603,309	47,448	83,893	14,734,650
การสาธารณูปโภคและบริการ	36,222,008	39,175	704,076	36,965,259
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	13,854	1,485	521	15,860
อื่น ๆ	359,583	878	959	361,420
รวม ⁽¹⁾	110,356,937	3,377,125	815,677	114,549,739

⁽¹⁾ ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในหมวดหมู่ข้อ 8.7.1

8.7.5 เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารใช้หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.23/2561 ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 และเงินให้สินเชื่อจัดชั้นที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เป็นเกณฑ์ในการพิจารณาเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (สุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น)	1,267,664	1,271,431	815,586	809,616
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม (สุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) ⁽¹⁾	0.59	0.66	0.51	0.57
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น)	1,545,753	1,508,782	862,336	815,677
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม (ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) ⁽¹⁾	0.72	0.78	0.54	0.57

⁽¹⁾ ฐานเงินต้นทั้งหมดรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่เป็นเงินให้สินเชื่อ

8.7.6 เงินให้สินเชื่อแก่บริษัทย่อย

ชื่อบริษัท	ประเภทสินเชื่อ	วันครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย		จำนวนเงินต้นคงค้าง	
			30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563
			(ร้อยละต่อปี)		(ล้านบาท)	
บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	วงเงินกู้หมุนเวียน	เมื่อทวงถาม	1.35	1.71	202	199
	มีระยะเวลา	2564-2565	-	1.35-1.65	-	1,500
Sky High LI Leasing Designated			LIBOR 3 เดือน			
Activity Company Limited	มีระยะเวลา	2570	0.55	+ 1.70	3,237	3,033
รวม					3,439	4,732
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น					(682)	(625)
สุทธิ					2,757	4,107

8.7.7 การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ ขณะที่ เงินให้สินเชื่อดังกล่าวมีจำนวนเงินค่าเพื่อผลขาดทุนเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท		
งบการเงินรวมและ		
งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2564	2563
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ในระหว่างงวด ⁽¹⁾		
ราคาทุนตัดจำหน่ายก่อนการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่	38	2
ผลขาดทุนสุทธิจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่	1	-

⁽¹⁾ ไม่รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ภายใต้แนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามที่ได้อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 8.35 ไม่มีกำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงในกลุ่มลูกหนี้

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีภาระผูกพันที่จะให้ลูกหนี้กู้เพิ่มเติมภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้

8.8 ค่าเพื่อผลขาดทุนทางด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

รายการเคลื่อนไหวของค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 สรุปได้ดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	30 มิถุนายน 2564			
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
	(สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ความเสี่ยงด้านเครดิต)	(สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ความเสี่ยงด้านเครดิต)	(สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	101,001	-	-	101,001
การเปลี่ยนแปลงของค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต คาดว่าจะเกิดขึ้น	(11,588)	-	-	(11,588)
ซื้อหรือได้มา	24,665	-	-	24,665
ตัดรายการระหว่างงวด	(3,065)	-	-	(3,065)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564	111,013	-	-	111,013
เงินลงทุนในตราสารหนี้				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	33,774	-	-	33,774
การเปลี่ยนแปลงของค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,772)	-	-	(2,772)
ซื้อหรือได้มา	4,136	-	-	4,136
ตัดรายการระหว่างงวด	(2,545)	-	-	(2,545)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564	32,593	-	-	32,593

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม 30 มิถุนายน 2564			
	ชั้นที่ 1 (สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ความเสี่ยงด้านเครดิต)	ชั้นที่ 2 (สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ความเสี่ยงด้านเครดิต)	ชั้นที่ 3 (สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต)	รวม
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	3,557,671	2,669,286	237,351	6,464,308
การเปลี่ยนแปลงจากการจัดชั้นใหม่	81,881	(122,015)	40,134	-
การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(324,141)	388,118	207,655	271,632
ได้มาระหว่างงวด	389,175	23,384	2,241	414,800
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	(164,997)	(33,108)	(42,479)	(240,584)
ค่าเผื่อผลขาดทุนส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(161,483)	(161,483)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564	<u>3,539,589</u>	<u>2,925,665</u>	<u>283,419</u>	<u>6,748,673</u>
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกัน ทางการเงิน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	287,656	6,041	22	293,719
การเปลี่ยนแปลงจากการจัดชั้นใหม่	4	(3,173)	3,169	-
การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(57,404)	4,809	(3,169)	(55,764)
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกัน ทางการเงินใหม่	50,665	32	-	50,697
ตัดรายการระหว่างงวด	(54,071)	(120)	-	(54,191)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564	<u>226,850</u>	<u>7,589</u>	<u>22</u>	<u>234,461</u>

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2563			
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
	(สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ความเสี่ยงด้านเครดิต)	(สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ความเสี่ยงด้านเครดิต)	(สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	121,963	-	-	121,963
การเปลี่ยนแปลงของค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(21,786)	-	-	(21,786)
ซื้อหรือได้มา	6,044	-	-	6,044
ตัดรายการระหว่างปี	(5,220)	-	-	(5,220)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	101,001	-	-	101,001
เงินลงทุนในตราสารหนี้				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	38,430	1,806	-	40,236
การเปลี่ยนแปลงจากการจัดชั้น	881	(881)	-	-
การเปลี่ยนแปลงของค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(6,045)	-	-	(6,045)
ซื้อหรือได้มา	6,671	-	-	6,671
ตัดรายการระหว่างปี	(6,163)	(925)	-	(7,088)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	33,774	-	-	33,774
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	4,031,939	2,037,337	346,496	6,415,772
การเปลี่ยนแปลงจากการจัดชั้นใหม่	(372,249)	166,247	206,002	-
การเปลี่ยนแปลงของค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(457,075)	445,637	883,571	872,133
ได้มาระหว่างปี	671,459	94,935	27,966	794,360
ตัดรายการระหว่างปี	(316,403)	(74,870)	(130,866)	(522,139)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(1,095,818)	(1,095,818)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	3,557,671	2,669,286	237,351	6,464,308
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกัน ทางการเงิน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	568,500	874	63	569,437
การเปลี่ยนแปลงจากการจัดชั้นใหม่	288	(288)	-	-
การเปลี่ยนแปลงของค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(313,331)	1,165	1	(312,165)
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกัน ทางการเงินใหม่	45,572	4,335	-	49,907
ตัดรายการระหว่างปี	(13,373)	(45)	(42)	(13,460)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	287,656	6,041	22	293,719

หน่วย : พันบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
30 มิถุนายน 2564				
	ขั้นที่ 1	ขั้นที่ 2	ขั้นที่ 3	รวม
	(สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ความเสี่ยงด้านเครดิต)	(สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ความเสี่ยงด้านเครดิต)	(สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	101,001	-	-	101,001
การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(11,588)	-	-	(11,588)
ซื้อหรือได้มา	24,665	-	-	24,665
ตัดรายการระหว่างปี	(3,065)	-	-	(3,065)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564	111,013	-	-	111,013
เงินลงทุนในตราสารหนี้				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	33,774	-	-	33,774
การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,772)	-	-	(2,772)
ซื้อหรือได้มา	4,136	-	-	4,136
ตัดรายการระหว่างปี	(2,545)	-	-	(2,545)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564	32,593	-	-	32,593
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	2,317,049	660,394	6,061	2,983,504
การเปลี่ยนแปลงจากการจัดชั้นใหม่	(130)	(17,848)	17,978	-
การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(126,485)	82,337	31,572	(12,576)
ได้มาระหว่างปี	349,113	4,098	183	353,394
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	(148,126)	(4,842)	(729)	(153,697)
ค่าเผื่อผลขาดทุนส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(2,985)	(2,985)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564	2,391,421	724,139	52,080	3,167,640
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกัน				
ทางการเงิน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	287,656	6,041	22	293,719
การเปลี่ยนแปลงจากการจัดชั้นใหม่	4	(3,173)	3,169	-
การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(57,404)	4,809	(3,169)	(55,764)
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกัน				
ทางการเงินใหม่				
	50,665	32	-	50,697
ตัดรายการระหว่างปี	(54,071)	(120)	-	(54,191)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564	226,850	7,589	22	234,461

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2563			
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
	(สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ความเสี่ยงด้านเครดิต)	(สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ความเสี่ยงด้านเครดิต)	(สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	121,963	-	-	121,963
การเปลี่ยนแปลงของค่าเพื่อผลขาดทุน				
ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(21,786)	-	-	(21,786)
ซื้อหรือได้มา	6,044	-	-	6,044
ตัดรายการระหว่างปี	(5,220)	-	-	(5,220)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	101,001	-	-	101,001
เงินลงทุนในตราสารหนี้				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	38,430	1,806	-	40,236
การเปลี่ยนแปลงจากการจัดชั้น	881	(881)	-	-
การเปลี่ยนแปลงของค่าเพื่อผลขาดทุน				
ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(6,045)	-	-	(6,045)
ซื้อหรือได้มา	6,671	-	-	6,671
ตัดรายการระหว่างปี	(6,163)	(925)	-	(7,088)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	33,774	-	-	33,774
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	2,525,333	18,395	73,224	2,616,952
การเปลี่ยนแปลงจากการจัดชั้นใหม่	(187,589)	49,091	138,498	-
การเปลี่ยนแปลงของค่าเพื่อผลขาดทุน				
ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(263,697)	588,713	488,674	813,690
ได้มาระหว่างปี	381,711	8,415	15	390,141
ตัดรายการระหว่างปี	(138,709)	(4,220)	(41,973)	(184,902)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(652,377)	(652,377)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	2,317,049	660,394	6,061	2,983,504
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกัน				
ทางการเงิน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	568,500	874	63	569,437
การเปลี่ยนแปลงจากการจัดชั้นใหม่	288	(288)	-	-
การเปลี่ยนแปลงของค่าเพื่อผลขาดทุน				
ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(313,331)	1,165	1	(312,165)
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญา				
ค้ำประกันทางการเงินใหม่	45,572	4,335	-	49,907
ตัดรายการระหว่างปี	(13,373)	(45)	(42)	(13,460)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	287,656	6,041	22	293,719

8.9 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทย่อยมีลูกหนี้สุทธิตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน ซึ่งเป็นสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงินสำหรับรถยนต์ เครื่องบิน เครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบธุรกิจ อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 1 ถึง 10 ปี และอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม				
30 มิถุนายน 2564				
จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา				
	ไม่เกิน 1 ปี	1-5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	14,366	39,604	8,255	62,225
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้ ⁽¹⁾	(2,230)	(4,204)	(252)	(6,686)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	12,136	35,400	8,003	55,539
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				(3,548)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิ				51,991

⁽¹⁾ สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม				
31 ธันวาคม 2563				
จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา				
	ไม่เกิน 1 ปี	1-5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	13,960	38,757	7,667	60,384
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้ ⁽¹⁾	(2,238)	(4,121)	(289)	(6,648)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	11,722	34,636	7,378	53,736
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				(3,446)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิ				50,290

⁽¹⁾ สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

8.10 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ทรัพย์สินรอการขายส่วนใหญ่ได้มาจากการประมูลซื้อจากการขายทอดตลาดและรับชำระหนี้จากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้

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

หน่วย : พันบาท

งบการเงินรวม					
30 มิถุนายน 2564					
ประเภทของทรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	ส่วนที่มีภาระผูกพันในการห้ามจำหน่ายหรือให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อคืนหรือซื้อคืนก่อนผู้อื่น
ทรัพย์สินที่ได้รับจากการชำระหนี้					
- อสังหาริมทรัพย์	661,484	-	-	661,484 ⁽¹⁾	29,146
- สิ่งหามทรัพย์สิน	135,653	349,672	(298,472)	186,853	-
รวม	797,137	349,672	(298,472)	848,337	29,146
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูลซื้อ					
จากการขายทอดตลาด					
- อสังหาริมทรัพย์	83,320	-	(4,610)	78,710	-
- สิ่งหามทรัพย์สิน	8,540	-	-	8,540	-
รวม	91,860	-	(4,610)	87,250	-
รวมทรัพย์สินรอการขาย	888,997	349,672	(303,082)	935,587	29,146
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(580,659)	(120,092)	109,473	(591,278)	(29,146)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	308,338	229,580	(193,609)	344,309	-

หน่วย : พันบาท

งบการเงินรวม					
31 ธันวาคม 2563					
ประเภทของทรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	ส่วนที่มีภาระผูกพันในการห้ามจำหน่ายหรือให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อคืนหรือซื้อคืนก่อนผู้อื่น
ทรัพย์สินที่ได้รับจากการชำระหนี้					
- อสังหาริมทรัพย์	694,673	-	(33,190)	661,483 ⁽¹⁾	29,146
- สิ่งหามทรัพย์สิน	84,661	726,544	(675,551)	135,654	-
รวม	779,334	726,544	(708,741)	797,137	29,146
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูลซื้อ					
จากการขายทอดตลาด					
- อสังหาริมทรัพย์	129,410	-	(46,090)	83,320	-
- สิ่งหามทรัพย์สิน	8,540	-	-	8,540	-
รวม	137,950	-	(46,090)	91,860	-
รวมทรัพย์สินรอการขาย	917,284	726,544	(754,831)	888,997	29,146
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(651,076)	(264,201)	334,618	(580,659)	(29,146)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	266,208	462,343	(420,213)	308,338	-

⁽¹⁾ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 มูลค่าของอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้รับจากการชำระหนี้ ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอกและผู้ประเมินภายใน จำนวน 490 ล้านบาท และ 172 ล้านบาท ตามลำดับ

หน่วย : พันบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
30 มิถุนายน 2564					
ประเภทของทรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	ส่วนที่มีภาระผูกพันในการห้ามจำหน่ายหรือให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อคืนหรือซื้อคืนก่อนผู้อื่น
ทรัพย์สินที่ได้รับจากการชำระหนี้					
- อสังหาริมทรัพย์	661,483	-	-	661,483 ⁽²⁾	29,146
รวม	661,483	-	-	661,483	29,146
ทรัพย์สินที่ได้รับจากการประมูลซื้อ					
จากการขายทอดตลาด					
- อสังหาริมทรัพย์	83,320	-	(4,610)	78,710	-
- สิ่งหามทรัพย์	8,540	-	-	8,540	-
รวม	91,860	-	(4,610)	87,250	-
รวมทรัพย์สินรอการขาย	753,343	-	(4,610)	748,733	29,146
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(533,888)	(299)	540	(533,647)	(29,146)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	219,455	(299)	(4,070)	215,086	-

หน่วย : พันบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
31 ธันวาคม 2563					
ประเภทของทรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	ส่วนที่มีภาระผูกพันในการห้ามจำหน่ายหรือให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อคืนหรือซื้อคืนก่อนผู้อื่น
ทรัพย์สินที่ได้รับจากการชำระหนี้					
- อสังหาริมทรัพย์	694,673	-	(33,190)	661,483 ⁽²⁾	29,146
รวม	694,673	-	(33,190)	661,483	29,146
ทรัพย์สินที่ได้รับจากการประมูลซื้อ					
จากการขายทอดตลาด					
- อสังหาริมทรัพย์	129,410	-	(46,090)	83,320	-
- สิ่งหามทรัพย์	8,540	-	-	8,540	-
รวม	137,950	-	(46,090)	91,860	-
รวมทรัพย์สินรอการขาย	832,623	-	(79,280)	753,343	29,146
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(598,911)	(14,257)	79,280	(533,888)	(29,146)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	233,712	(14,257)	-	219,455	-

⁽²⁾ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 มูลค่าของอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้รับจากการชำระหนี้ ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก และผู้ประเมินภายใน จำนวน 490 ล้านบาท และ 172 ล้านบาท ตามลำดับ

8.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	เพิ่มขึ้น	งบการเงินรวม		ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564
			จำหน่าย/ลดลง	โอนเข้า/ (โอนออก)/ ปรับปรุง	
ราคาทุน					
ที่ดิน	8,500	-	-	-	8,500
อาคาร	6,892	-	-	-	6,892
สินทรัพย์สิทธิการใช้ เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์	487,492	7,436	(547)	(3,914)	490,467
สำนักงาน	656,418	11,884	(3,834)	-	664,468
ยานพาหนะ	88,002	-	-	-	88,002
รวมราคาทุน	1,247,304	19,320	(4,381)	(3,914)	1,258,329
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	(2,310)	(100)	-	-	(2,410)
สินทรัพย์สิทธิการใช้	(97,342)	(51,352)	320	1,414	(146,960)
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์					
สำนักงาน	(518,713)	(22,423)	3,834	-	(537,302)
ยานพาหนะ	(63,424)	(4,702)	-	-	(68,126)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	(681,789)	(78,577)	4,154	1,414	(754,798)
รวมที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	565,515	(59,257)	(227)	(2,500)	503,531

หน่วย : พันบาท

	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	เพิ่มขึ้น	งบการเงินรวม		ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
			จำหน่าย/ลดลง	โอนเข้า/ (โอนออก)/ ปรับปรุง	
ราคาทุน					
ที่ดิน	8,500	-	-	-	8,500
อาคาร	6,892	-	-	-	6,892
สินทรัพย์สิทธิการใช้	-	493,453	(5,961)	-	487,492
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์					
สำนักงาน	599,494	60,058	(3,134)	-	656,418
ยานพาหนะ	91,600	-	(3,598)	-	88,002
รวมราคาทุน	706,486	553,511	(12,693)	-	1,247,304

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	ยอดคงเหลือ	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ลดลง	โอนเข้า/ (โอนออก)/
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2563			ปรับปรุง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	(2,107)	(203)	-	(2,310)
สินทรัพย์สิทธิการใช้	-	(103,303)	5,961	(97,342)
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์				
สำนักงาน	(480,370)	(40,060)	1,717	(518,713)
ยานพาหนะ	(52,249)	(14,773)	3,598	(63,424)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	(534,726)	(158,339)	11,276	(681,789)
รวมที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	171,760	395,172	(1,417)	565,515

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มียานพาหนะซึ่งได้มาภายใต้สัญญาเช่าการเงิน ราคาทรัพย์สินของธนาคารและบริษัทย่อยก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของอุปกรณ์ซึ่งได้คิดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้วแต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 454 ล้านบาทและจำนวน 484 ล้านบาท ตามลำดับ

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	ยอดคงเหลือ	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ลดลง	โอนเข้า/ (โอนออก)/
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2564			ปรับปรุง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564
ราคาทุน				
ที่ดิน	8,500	-	-	8,500
อาคาร	6,892	-	-	6,892
สินทรัพย์สิทธิการใช้	402,483	6,414	-	408,897
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์				
สำนักงาน	504,023	6,510	-	510,533
ยานพาหนะ	67,438	-	-	67,438
รวมราคาทุน	989,336	12,924	-	1,002,260
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	(2,310)	(100)	-	(2,410)
สินทรัพย์สิทธิการใช้	(63,832)	(34,834)	-	(98,666)
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์				
สำนักงาน	(404,645)	(15,511)	-	(420,156)
ยานพาหนะ	(45,213)	(4,401)	-	(49,614)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	(516,000)	(54,846)	-	(570,846)
รวมที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	473,336	(41,922)	-	431,414

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				หน่วย : พันบาท
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย / ลดลง	โอนเข้า/ (โอนออก)/ ปรับปรุง	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
ราคาทุน					
ที่ดิน	8,500	-	-	-	8,500
อาคาร	6,892	-	-	-	6,892
สินทรัพย์สิทธิการใช้	-	408,444	(5,961)	-	402,483
เครื่องตกแต่ง ดัดตั้งและอุปกรณ์					
สำนักงาน	463,690	41,873	(1,540)	-	504,023
ยานพาหนะ	67,438	-	-	-	67,438
รวมราคาทุน	546,520	450,317	(7,501)	-	989,336
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	(2,107)	(203)	-	-	(2,310)
สินทรัพย์สิทธิการใช้	-	(69,793)	5,961	-	(63,832)
เครื่องตกแต่ง ดัดตั้งและอุปกรณ์					
สำนักงาน	(376,251)	(28,517)	123	-	(404,645)
ยานพาหนะ	(36,313)	(8,900)	-	-	(45,213)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	(414,671)	(107,413)	6,084	-	(516,000)
รวมที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	131,849	342,904	(1,417)	-	473,336

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารไม่มียานพาหนะซึ่งได้มาภายใต้สัญญาเช่า
การเงินราคาทรัพย์สินของธนาคารก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของอุปกรณ์ ซึ่งได้คิดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวน
แล้วแต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 341 ล้านบาทและ
จำนวน 334 ล้านบาท ตามลำดับ

8.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีดังนี้

	งบการเงินรวม				
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ลดลง	โอนเข้า/ (โอนออก)/ ปรับปรุง	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564
หน่วย : พันบาท					
ราคาทุน					
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	100,866	2,246	-	558	103,670
ค่าธรรมเนียมสมาชิก	26,750	-	-	-	26,750
รวมราคาทุน	127,616	2,246	-	558	130,420
ค่าตัดจำหน่ายสะสม					
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	(75,006)	(2,446)	-	-	(77,452)
ค่าธรรมเนียมสมาชิก	(21,321)	(1,326)	-	-	(22,647)
รวมค่าตัดจำหน่ายสะสม	(96,327)	(3,772)	-	-	(100,099)
รวมสินทรัพย์ไม่มีตัวตน-สุทธิ	31,289	(1,526)	-	558	30,321
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง	4,720	1,915	-	(558)	6,077
รวมสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	36,009	389	-	-	36,398

	งบการเงินรวม				
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ลดลง	โอนเข้า/ (โอนออก)/ ปรับปรุง	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
หน่วย : พันบาท					
ราคาทุน					
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	400,382	6,377	(308,316)	2,423	100,866
ค่าธรรมเนียมสมาชิก	26,750	-	-	-	26,750
รวมราคาทุน	427,132	6,377	(308,316)	2,423	127,616
ค่าตัดจำหน่ายสะสม					
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	(378,563)	(4,759)	308,316	-	(75,006)
ค่าธรรมเนียมสมาชิก	(18,640)	(2,681)	-	-	(21,321)
รวมค่าตัดจำหน่ายสะสม	(397,203)	(7,440)	308,316	-	(96,327)
รวมสินทรัพย์ไม่มีตัวตน-สุทธิ	29,929	(1,063)	-	2,423	31,289
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง	3,143	4,000	-	(2,423)	4,720
รวมสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	33,072	2,937	-	-	36,009

งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
หน่วย : พันบาท					
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ลดลง	โอนเข้า/ (โอนออก)/ ปรับปรุง	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564
ราคาทุน					
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	55,492	-	-	-	55,492
ค่าธรรมเนียมสมาชิก	26,750	-	-	-	26,750
รวมราคาทุน	82,242	-	-	-	82,242
ค่าตัดจำหน่ายสะสม					
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	(37,543)	(1,603)	-	-	(39,146)
ค่าธรรมเนียมสมาชิก	(21,321)	(1,325)	-	-	(22,646)
รวมค่าตัดจำหน่ายสะสม	(58,864)	(2,928)	-	-	(61,792)
รวมสินทรัพย์ไม่มีตัวตน-สุทธิ	23,378	(2,928)	-	-	20,450
หน่วย : พันบาท					
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ลดลง	โอนเข้า/ (โอนออก)/ ปรับปรุง	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
ราคาทุน					
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	357,459	5,426	(308,316)	923	55,492
ค่าธรรมเนียมสมาชิก	26,750	-	-	-	26,750
รวมราคาทุน	384,209	5,426	(308,316)	923	82,242
ค่าตัดจำหน่ายสะสม					
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	(342,760)	(3,099)	308,316	-	(37,543)
ค่าธรรมเนียมสมาชิก	(18,640)	(2,681)	-	-	(21,321)
รวมค่าตัดจำหน่ายสะสม	(361,400)	(5,780)	308,316	-	(58,864)
รวมสินทรัพย์ไม่มีตัวตน-สุทธิ	22,809	(354)	-	923	23,378
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ระหว่างติดตั้ง	-	923	-	(923)	-
รวมสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	22,809	569	-	-	23,378

8.13 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท		
งบการเงินรวม		
	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,805,395	1,850,717
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(917,029)	(926,271)
สุทธิ	888,366	924,446

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563
สินทรัพย์ภายใต้การกำกับ	562,207	562,005
หนี้สินภายใต้การกำกับ	(195,095)	(208,323)
สุทธิ	367,112	353,682

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภายใต้การกำกับที่เกิดขึ้นในระหว่างงวด/ปี มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม				
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ผลต่างจาก อัตราแลกเปลี่ยน	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564
		กำไรหรือ ขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น		
สินทรัพย์ภายใต้เงินได้รอการตัดบัญชี					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	107	81	-	-	188
สินทรัพย์อนุพันธ์	131,600	(3,952)	-	-	127,648
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	12,690	(22)	-	-	12,668
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	525,210	(48,468)	-	-	476,742
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	285,608	34,606	-	-	320,214
ทรัพย์สินรอการขาย	116,132	2,124	-	-	118,256
สินทรัพย์อื่น	605,174	(43,234)	-	-	561,940
ประมาณการหนี้สิน	132,825	(2,712)	(13,092)	-	117,021
หนี้สินอื่น	40,448	(338)	-	236	40,346
ขาดทุนสะสมยกไป	64	30,597	-	1,910	32,571
อื่น ๆ	859	-	(3,058)	-	(2,199)
รวม	1,850,717	(31,318)	(16,150)	2,146	1,805,395
หนี้สินภายใต้เงินได้รอการตัดบัญชี					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(208,323)	47,543	(34,315)	-	(195,095)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	(712,796)	(3,952)	-	-	(716,748)
ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้รอตัดบัญชี	(5,152)	(34)	-	-	(5,186)
รวม	(926,271)	43,557	(34,315)	-	(917,029)
สุทธิ	924,446	12,239	(50,465)	2,146	888,366

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม				ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ผลต่างจาก อัตราแลกเปลี่ยน	
		กำไรหรือ ขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น		
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	88	19	-	-	107
สินทรัพย์อสังหาริมทรัพย์	134,511	(2,911)	-	-	131,600
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	15,870	(3,180)	-	-	12,690
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	479,585	45,625	-	-	525,210
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	398,511	(112,903)	-	-	285,608
ทรัพย์สินรอการขาย	130,215	(14,083)	-	-	116,132
สินทรัพย์อื่น	535,418	69,756	-	-	605,174
ประมาณการหนี้สิน	169,916	(43,855)	6,764	-	132,825
หนี้สินอื่น	41,628	(1,214)	-	34	40,448
ขาดทุนสะสมยกไป	1,226	(1,212)	-	50	64
อื่นๆ	-	-	859	-	859
รวม	1,906,968	(63,958)	7,623	84	1,850,717
หนี้สินภายใต้การควบคุม					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(186,325)	(52,361)	30,363	-	(208,323)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	(638,723)	(74,073)	-	-	(712,796)
ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้หรือค้ำประกัน	(3,414)	(1,738)	-	-	(5,152)
รวม	(828,462)	(128,172)	30,363	-	(926,271)
สุทธิ	1,078,506	(192,130)	37,986	84	924,446

หน่วย : พันบาท

	ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	งบการเงินเฉพาะธนาคาร บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564
		กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	107	81	-	188
สินทรัพย์อนุพันธ์	131,600	(3,952)	-	127,648
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	12,690	(22)	-	12,668
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	15,607	345	-	15,952
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	170,605	25,169	-	195,774
ทรัพย์สินรอการขาย	106,778	(48)	-	106,730
สินทรัพย์อื่น	445	(36)	-	409
ประมาณการหนี้สิน	119,942	(3,869)	(13,688)	102,385
หนี้สินอื่น	3,372	(720)	-	2,652
อื่น ๆ	859	-	(3,058)	(2,199)
รวม	562,005	16,948	(16,746)	562,207
หนี้สินภายใต้การควบคุม				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(208,323)	47,543	(34,315)	(195,095)
รวม	(208,323)	47,543	(34,315)	(195,095)
สุทธิ	353,682	64,491	(51,061)	367,112

หน่วย : พันบาท

	ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	งบการเงินเฉพาะธนาคาร บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
		กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	88	19	-	107
สินทรัพย์อนุพันธ์	134,511	(2,911)	-	131,600
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	15,870	(3,180)	-	12,690
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	15,911	(304)	-	15,607
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	95,117	75,488	-	170,605
ทรัพย์สินรอการขาย	119,782	(13,004)	-	106,778
สินทรัพย์อื่น	438	7	-	445
ประมาณการหนี้สิน	159,274	(46,096)	6,764	119,942
หนี้สินอื่น ๆ	1,632	1,740	-	3,372
อื่นๆ	-	-	859	859
รวม	542,623	11,759	7,623	562,005
หนี้สินภายใต้การควบคุม				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(186,325)	(52,361)	30,363	(208,323)
รวม	(186,325)	(52,361)	30,363	(208,323)
สุทธิ	356,298	(40,602)	37,986	353,682

8.14 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

สินทรัพย์อื่นสุทธิ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2564	2563	2564	2563
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	17,506	22,883	11,824	16,126
เงินมัดจำ	22,284	22,861	13,213	13,272
เงินทรองจ่าย	1,161	966	1,109	934
อื่น ๆ	3,810	4,198	3,252	3,208
รวม	44,761	50,908	29,398	33,540

8.15 เงินรับฝาก

เงินรับฝาก ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีดังนี้

8.15.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2564	2563	2564	2563
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	12,695,000	11,654,945	12,695,336	11,655,276
ออมทรัพย์	24,266,372	18,697,677	24,267,438	18,704,232
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา				
- น้อยกว่า 6 เดือน	33,827,058	34,825,125	33,827,058	34,825,125
- 6 เดือนไม่เกินกว่า 1 ปี	41,830,077	59,005,877	41,830,077	59,005,877
- 1 ปี ขึ้นไป	47,567,346	22,862,832	47,567,346	22,862,832
รวม	160,185,853	147,046,456	160,187,255	147,053,342

8.15.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2564			31 ธันวาคม 2563		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	148,122,351	3,596,890	151,719,241	137,557,214	3,554,707	141,111,921
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	4,607,345	378,473	4,985,818	3,056,963	402,569	3,459,532
เงินหยวน	2,192,211	920,150	3,112,361	1,673,767	547,151	2,220,918
เงินสกุลอื่น	363,184	5,249	368,433	251,470	2,615	254,085
รวม	155,285,091	4,900,762	160,185,853	142,539,414	4,507,042	147,046,456

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	30 มิถุนายน 2564			31 ธันวาคม 2563		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	148,123,753	3,596,890	151,720,643	137,564,100	3,554,707	141,118,807
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	4,607,345	378,473	4,985,818	3,056,963	402,569	3,459,532
เงินหยวน	2,192,211	920,150	3,112,361	1,673,767	547,151	2,220,918
เงินสกุลอื่น	363,184	5,249	368,433	251,470	2,615	254,085
รวม	155,286,493	4,900,762	160,187,255	142,546,300	4,507,042	147,053,342

8.16 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563
	หน่วย : พันบาท			
ในประเทศ				
ธนาคารแห่งประเทศไทย	392,500	379,500	392,500	379,500
ธนาคารพาณิชย์	1,023,646	1,905,732	223,646	405,732
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	275,519	321,392	275,519	321,392
สถาบันการเงินอื่น	1,483,701	1,220,103	1,483,701	1,220,103
รวมในประเทศ	3,175,366	3,826,727	2,375,366	2,326,727
ต่างประเทศ				
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	17,656,946	12,014,840	17,656,946	12,014,840
เงินหยวน	850,288	2,947,826	850,288	2,947,826
เงินยูโร	20,575,027	19,892,687	20,575,027	19,892,687
เงินเยน	638,575	-	638,575	-
เงินบาท	242,486	270,748	242,486	270,748
รวมต่างประเทศ	39,963,322	35,126,101	39,963,322	35,126,101
รวมในประเทศและต่างประเทศ	43,138,688	38,952,828	42,338,688	37,452,828

8.17 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีดังนี้

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2564			31 ธันวาคม 2563		
	ปีที่ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (พันบาท)	ปีที่ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (พันบาท)
หุ้นกู้ไม่มีประกัน	2564-2569	0.60-1.87	43,068,303	2564 - 2569	0.79 - 2.74	39,562,204
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ⁽¹⁾	2571	3.50	4,989,455	2571	3.50	4,988,733
รวม			48,057,758			44,550,937

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

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
30 มิถุนายน 2564			31 ธันวาคม 2563			
ปีที่ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย	จำนวนเงิน	ปีที่ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย	จำนวนเงิน	
	(ร้อยละ)	(พันบาท)		(ร้อยละ)	(พันบาท)	
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ⁽¹⁾	2571	3.50	4,989,455	2571	3.50	4,988,733
รวม		<u>4,989,455</u>			<u>4,988,733</u>	

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

หุ้นกู้ด้อยสิทธิ

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

8.18 ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน

ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563
งบแสดงฐานะการเงิน				
ภาระผูกพันในงบแสดงฐานะการเงินสำหรับ				
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน				
โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	<u>351</u>	<u>370</u>	<u>277</u>	<u>306</u>

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

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

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตาม โครงการผลประโยชน์	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2564	2563	2564	2563
ยอดต้นปี/งวด	370	302	306	249
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน				
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	23	71	16	61
ดอกเบี้ยจากภาระผูกพัน	1	3	1	2
	24	74	17	63
รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณตามหลัก คณิตศาสตร์ประกันภัย				
- ข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	7	-	7	-
- ข้อสมมติด้านการเงิน	(25)	18	(24)	18
- ข้อสมมติด้านการปรับปรุงจาก ประสบการณ์	(24)	(7)	(29)	(7)
	(42)	11	(46)	11
ผลประโยชน์จ่าย	(1)	(17)	-	(17)
ยอดปลายปี/งวด	351	370	277	306

หน่วย : ร้อยละ

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตาม หลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2564	2563	2564	2563
อัตราคิดลด	1.09 - 1.42	0.91 - 1.13	1.1	0.91
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต	4.0-5.5	5.50 - 6.00	4	6
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน (ขึ้นอยู่กับช่วงอายุ)	0-18	0 - 19	0 - 18	0 - 19

ข้อสมมติเกี่ยวกับอัตราภาระในอนาคตถือตามข้อมูลทางสถิติที่เผยแพร่ทั่วไปและตารางภาระ
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของภาระผูกพันผลประโยชน์
ที่กำหนดไว้เป็น 6.28 ปี และ 6.02 ปี ตามลำดับ

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติที่เกี่ยวข้องในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อาจเป็นไปได้
ได้อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงาน โดยถือว่าข้อสมมติอื่น ๆ คงที่ ซึ่งมีผลกระทบต่อโครงการผลประโยชน์ที่
กำหนดไว้ตามแสดงด้านล่าง

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2564	2563	2564	2563
ผลกระทบต่อภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์	ข้อสมมติเพิ่มขึ้นร้อยละ 1		ข้อสมมติลดลงร้อยละ 1	
อัตราคิดลด	(16.93)	(21.35)	9.62	22.18
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต	18.48	22.55	(7.31)	(20.57)
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	(8.50)	(22.69)	2.49	12.18
อัตราภาระในอนาคต	(0.47)	0.81	(0.47)	(0.81)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2564	2563	2564	2563
ผลกระทบต่อภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์	ข้อสมมติเพิ่มขึ้นร้อยละ 1		ข้อสมมติลดลงร้อยละ 1	
อัตราคิดลด	(12.43)	(17.07)	13.90	17.28
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต	13.35	17.96	(12.21)	(16.46)
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	(13.10)	(18.05)	6.60	9.21
อัตราภาระในอนาคต	0.47	0.64	(0.47)	(0.64)

8.19 หนี้สินอื่น

หนี้สินอื่น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2564	2563	2564	2563
เจ้าหนี้อื่น	571,475	760,741	220,529	321,569
เงินประกันตามสัญญาเช่าการเงิน	147,285	149,917	-	-
เงินรับล่วงหน้าจากรูทกรรมอิเล็กทรอนิกส์ ⁽¹⁾	463,367	150,179	463,367	150,179
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	450,682	522,004	392,351	433,597
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	31,837	33,773	28,082	28,928
ภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่าย	27,489	27,219	27,489	27,219
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	374,844	223,729	269,236	184,330
อื่น ๆ	128,141	120,244	53,304	46,920
รวม	2,195,120	1,987,806	1,454,358	1,192,742

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

8.20 การหักกลบลินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

การหักกลบลินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
30 มิถุนายน 2564					
	มูลค่าขั้นต้น	มูลค่าที่นำมาหักกลบในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าที่มีสิทธิหักกลบตามสัญญาที่ไม่ได้นำมาหักกลบในงบฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิ
สินทรัพย์ทางการเงิน					
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน					
	36,190	-	36,190	(36,190)	-
สินทรัพย์อนุพันธ์	484	-	484	(240)	244
รวม	36,674	-	36,674	(36,430)	244
หนี้สินทางการเงิน					
ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน					
	2,131	-	2,131	(2,131)	-
หนี้สินอนุพันธ์	623	-	623	(154)	469
รวม	2,754	-	2,754	(2,285)	469

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
31 ธันวาคม 2563					
	มูลค่าขั้นต้น	มูลค่าที่นำมาหักกลบลในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าที่มีสิทธิหักกลบลตามสัญญาที่ไม่ได้นำมาหักกลบลในงบฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิ
สินทรัพย์ทางการเงิน					
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน					
	19,410	-	19,410	(19,410)	-
สินทรัพย์อนุพันธ์	754	-	754	(339)	415
รวม	20,164	-	20,164	(19,749)	415
หนี้สินทางการเงิน					
ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน					
	2,028	-	2,028	(2,028)	-
หนี้สินอนุพันธ์	601	-	601	(191)	410
รวม	2,629	-	2,629	(2,219)	410

การกระทบยอดของมูลค่าสุทธิของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินมีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม					
30 มิถุนายน 2564					
ประเภทของเครื่องมือทางการเงิน	มูลค่าที่แสดง ในงบแสดง ฐานะการเงิน	รายการใน งบแสดงฐานะการเงิน	หมายเหตุ	มูลค่าตามบัญชี ของรายการใน งบแสดงฐานะ การเงิน	มูลค่าตามบัญชีของ รายการในงบแสดงฐานะ การเงินที่ไม่ได้อยู่ใน เงื่อนไขการหักกลบ
สินทรัพย์ทางการเงิน					
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมี		รายการระหว่างธนาคาร			
สัญญาว่าจะขายคืน	36,190	และตลาดเงินสุทธิ	8.3	52,705	16,515
สินทรัพย์อนุพันธ์	484	สินทรัพย์อนุพันธ์	8.4	571	87
รวม	36,674			53,276	16,602
หนี้สินทางการเงิน					
ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมี		รายการระหว่างธนาคาร			
สัญญาว่าจะซื้อคืน	2,131	และตลาดเงินสุทธิ	8.16	43,139	41,008
หนี้สินอนุพันธ์	623	หนี้สินอนุพันธ์	8.4	1,216	593
รวม	2,754			44,355	41,601

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม					
31 ธันวาคม 2563					
ประเภทของเครื่องมือทางการเงิน	มูลค่าที่แสดง ในงบแสดง ฐานะการเงิน	รายการใน งบแสดงฐานะการเงิน	หมายเหตุ	มูลค่าตามบัญชี ของรายการใน งบแสดงฐานะ การเงิน	มูลค่าตามบัญชีของ รายการในงบแสดง ฐานะการเงินที่ไม่ได้อยู่ ในเงื่อนไขการหักกลบ
สินทรัพย์ทางการเงิน					
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะ		รายการระหว่างธนาคาร			
ขายคืน	19,410	และตลาดเงินสุทธิ	8.3	31,650	12,240
สินทรัพย์อนุพันธ์	754	สินทรัพย์อนุพันธ์	8.4	1,348	594
รวม	20,164			32,998	12,834
หนี้สินทางการเงิน					
ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะ		รายการระหว่างธนาคาร			
ซื้อคืน	2,028	และตลาดเงินสุทธิ	8.16	38,953	36,925
หนี้สินอนุพันธ์	601	หนี้สินอนุพันธ์	8.4	1,562	961
รวม	2,629			40,515	37,886

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
30 มิถุนายน 2564					
ประเภทของเครื่องมือทางการเงิน	มูลค่าที่แสดง ในงบแสดง ฐานะการเงิน	รายการใน งบแสดงฐานะการเงิน	หมายเหตุ	มูลค่าตามบัญชี ของรายการใน งบแสดงฐานะ การเงิน	มูลค่าตามบัญชีของ รายการในงบแสดง ฐานะการเงินที่ไม่ได้อยู่ ในเงื่อนไขการหักกลบ
สินทรัพย์ทางการเงิน					
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะ		รายการระหว่างธนาคาร			
ขายคืน	36,190	และตลาดเงินสุทธิ	8.3	52,340	16,150
สินทรัพย์อนุพันธ์	484	สินทรัพย์อนุพันธ์	8.4	571	87
รวม	36,674			52,911	16,237
หนี้สินทางการเงิน					
ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่า		รายการระหว่างธนาคาร			
จะซื้อคืน	2,131	และตลาดเงินสุทธิ	8.16	42,339	40,208
หนี้สินอนุพันธ์	623	หนี้สินอนุพันธ์	8.4	1,216	593
รวม	2,754			43,555	40,801

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
31 ธันวาคม 2563					
ประเภทของเครื่องมือทางการเงิน	มูลค่าที่แสดง ในงบแสดง ฐานะการเงิน	รายการใน งบแสดงฐานะการเงิน	หมายเหตุ	มูลค่าตามบัญชี ของรายการใน งบแสดงฐานะ การเงิน	มูลค่าตามบัญชีของ รายการในงบแสดง ฐานะการเงินที่ไม่ได้อยู่ ในเงื่อนไขการหักกลบ
สินทรัพย์ทางการเงิน					
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมี		รายการระหว่างธนาคารและ			
สัญญาว่าจะขายคืน	19,410	ตลาดเงินสุทธิ	8.3	31,409	11,999
สินทรัพย์อนุพันธ์	754	สินทรัพย์อนุพันธ์	8.4	1,348	594
รวม	20,164			32,757	12,593
หนี้สินทางการเงิน					
ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมี		รายการระหว่างธนาคารและ			
สัญญาว่าจะซื้อคืน	2,028	ตลาดเงินสุทธิ	8.16	37,453	35,425
หนี้สินอนุพันธ์	601	หนี้สินอนุพันธ์	8.4	1,562	961
รวม	2,629			39,015	36,386

สิทธิในการเรียกหลักประกันขึ้นอยู่กับข้อตกลงกันของคู่สัญญาโดยกำหนดความถี่และปริมาณในการเรียกหลักประกันยอดขึ้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินและยอดสิทธิตามตารางด้านบนมีการวัดมูลค่าในงบแสดงฐานะการเงิน ซึ่งสินทรัพย์และหนี้สินจากธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนและธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนจะถูกวัดมูลค่าด้วยทุนตัดจำหน่าย

8.21 ทุนเรือนหุ้น

8.21.1 ทุนเรือนหุ้น

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
มูลค่าหุ้น ต่อหุ้น (บาท)	30 มิถุนายน 2564		31 ธันวาคม 2563		
	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน	
	(พันหุ้น/ พันบาท)				
ทุนจดทะเบียน					
ณ วันสิ้นปี					
- หุ้นบุริมสิทธิ	8.92	451	4,024	451	4,024
- หุ้นสามัญ	8.92	<u>2,256,510</u>	<u>20,128,070</u>	<u>2,256,510</u>	<u>20,128,070</u>
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
ณ วันต้นปี					
- หุ้นบุริมสิทธิ	8.92	451	4,024	451	4,024
- หุ้นสามัญ	8.92	<u>2,256,510</u>	<u>20,128,070</u>	<u>2,256,510</u>	<u>20,128,070</u>
ณ วันสิ้นปี					
- หุ้นบุริมสิทธิ	8.92	451	4,024	451	4,024
- หุ้นสามัญ	8.92	<u>2,256,510</u>	<u>20,128,070</u>	<u>2,256,510</u>	<u>20,128,070</u>

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

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

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

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

8.21.2 หุ้นทุนซื้อคืน

หุ้นทุนซื้อคืนที่อยู่ในส่วนของผู้ถือหุ้นคือต้นทุนของหุ้นที่ถือโดยธนาคารในเดือนมีนาคม 2562 คณะกรรมการธนาคารอนุมัติการซื้อหุ้นทุนซื้อคืนจากผู้ถือหุ้นรายย่อยที่ออกเสียงไม่เห็นด้วยกับมติของที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นที่แก้ไขข้อบังคับของธนาคารเกี่ยวกับนโยบายการจ่ายเงินปันผลในราคาหุ้นละ 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 2564 ธนาคารถือหุ้นทุนซื้อคืน (ซึ่งเป็นหุ้นบุริมสิทธิและหุ้นสามัญ) จำนวนรวมทั้งสิ้น 2.80 ล้านหุ้น ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 0.12 ของหุ้นธนาคารที่ออกและชำระแล้วรวมเป็นต้นทุนทั้งหมด 50.49 ล้านบาท

8.22 ทุนสำรอง และองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

8.22.1 ทุนสำรองตามกฎหมาย

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

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

8.22.2 องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ

8.22.2.1 ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแสดงในส่วนของเจ้าของ ประกอบด้วยผลรวมการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนจนกระทั่งมีการตัดรายการหรือเกิดการซื้อขาย

8.22.2.2 เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

สำรองการป้องกันความเสี่ยงประกอบด้วยผลสะสมของส่วนที่มีประสิทธิผลของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงซึ่งใช้ในการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด ซึ่งรอการรับรู้ในภายหลังในกำไรหรือขาดทุนหรือรวมเป็นต้นทุนเมื่อเริ่มแรก หรือมูลค่าตามบัญชีอื่นของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินที่ไม่ใช่หนี้สินทางการเงิน

8.22.2.3 ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน

ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินแสดงในส่วนของเจ้าของประกอบด้วยผลต่างการแปลงค่าทั้งหมดจากงบการเงินของหน่วยงานในต่างประเทศ

8.23 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพัน

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพัน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีดังนี้

8.23.1 ภาระผูกพัน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2564	2563	2564	2563
การรับอาวัลตัวเงินและการค้ำประกันเงินกู้ยืม	876	869	876	869
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	510	697	510	697
ภาระผูกพันอื่น				
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้ำยังไม่เบิกถอน	1,051	1,155	1,081	1,185
- การค้ำประกันอื่น	20,436	25,689	20,436	25,689
- อื่น ๆ	7,568	5,944	7,568	5,944
รวม	30,441	34,354	30,471	34,384

8.23.2 หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการฟ้องร้อง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องตามคดีในศาลในฐานะจำเลย

8.24 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ความสัมพันธ์กับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่น มีดังนี้

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

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทอธิบายได้ดังต่อไปนี้

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

ยอดคงเหลือที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2564	2563	2564	2563
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
บริษัทใหญ่	1,802	1,130	1,676	1,028
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	174	340	174	340
สินทรัพย์อนุพันธ์ (มูลค่ายุติธรรม)				
บริษัทใหญ่	40	157	40	157
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	16	361	16	361
เงินลงทุนในบริษัทย่อย				
บริษัทย่อย	-	-	4,250	4,250
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ				
บริษัทย่อย	-	-	3,155	4,164
ผู้บริหารสำคัญ	-	1	-	1
เงินรับฝาก				
บริษัทย่อย	-	-	1	7
ผู้บริหารสำคัญ	79	85	79	85
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)				
บริษัทใหญ่	37,413	30,891	37,413	30,891
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	61	83	61	83
หนี้สินอนุพันธ์ (มูลค่ายุติธรรม)				
บริษัทใหญ่	304	714	304	714
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	190	213	190	213

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563
ดอกเบี้ยค้างจ่าย				
บริษัทใหญ่	82	90	82	90
รายการนอกงบการเงิน				
หนังสือค้ำประกัน				
บริษัทใหญ่	2,457	4,079	2,457	4,079
บริษัทย่อย	-	-	30	30
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	59	36	59	36
สัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (มูลค่าตามสัญญา)				
บริษัทใหญ่	8,635	4,566	8,635	4,566
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	5,165	6,928	5,165	6,928
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าและอัตราดอกเบี้ย (มูลค่าตามสัญญา)				
บริษัทใหญ่	4,157	7,770	4,157	7,770
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	-	1,907	-	1,907
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (มูลค่าตามสัญญา)				
บริษัทใหญ่	8,634	7,337	8,634	7,337
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	8,339	4,594	8,339	4,594

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 Industrial and Commercial Bank of China Limited - Hong Kong มีเลตเตอร์ออฟเครดิตเพื่อการค้ำประกัน (Standby L/C) เป็นจำนวนเงิน 498 ล้านดอลลาร์สหรัฐ (มูลค่าเทียบเท่าสกุลเงินบาทเป็นจำนวน 15,963 ล้านบาท) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีเลตเตอร์ออฟเครดิตเพื่อการค้ำประกัน (Standby L/C) เป็นจำนวนเงิน 620 ล้านดอลลาร์สหรัฐ (มูลค่าเทียบเท่าสกุลเงินบาทเป็นจำนวน 18,623 ล้านบาท) เพื่อเป็นหลักประกันสำหรับการออกหนังสือค้ำประกัน (Letter of Guarantee) ให้กับบริษัทโทรคมนาคมแห่งหนึ่ง โดยธนาคารต้องชำระค่าธรรมเนียมรายปีสำหรับการออกเลตเตอร์ออฟเครดิตเพื่อการค้ำประกัน (Standby L/C) จนกว่าสัญญาจะสิ้นสุด

รายการที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 2563 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563	2564	2563
บริษัทใหญ่				
รายได้ดอกเบี้ย	4	4	4	4
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	101	440	101	440
รายได้ค่าธรรมเนียม	5	1	5	1
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียม	18	25	18	25
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน				
รายได้ดอกเบี้ย	3	1	3	1
รายได้ค่าธรรมเนียม	12	7	12	7
บริษัทย่อย				
รายได้ดอกเบี้ย	-	-	9	64
รายได้ค่าธรรมเนียม	-	-	2	1
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน				
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	-	1	-	1
ผู้บริหารสำคัญ				
ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ				
- ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	83	100	66	85
- ผลประโยชน์หลังออกจากการ	1	1	1	1

ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและผู้บริหาร

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

8.25 ส่วนงานดำเนินงานและการจำแนกรายได้

ธนาคารและบริษัทย่อยได้นำเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานธุรกิจ รูปแบบหลักในการรายงานส่วนงานธุรกิจ พิจารณาจากระบบการบริหารการจัดการและโครงสร้างการรายงานทางการเงินภายในของธนาคารและบริษัทย่อยเป็นเกณฑ์ในการกำหนดส่วนงาน

8.25.1 ธนาคารและบริษัทย่อยดำเนินงานผ่านกลุ่มธุรกิจ 2 กลุ่ม ได้แก่ (1) กลุ่มธุรกิจธนาคาร ซึ่งรวมถึงธุรกิจการซื้อสิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้ และ (2) กลุ่มธุรกิจเข้าซื้อ เช่าการเงินและการซื้อสิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้ ทั้งนี้ข้อมูลส่วนงานอ้างอิงจากข้อมูลภายในที่ได้รายงานต่อผู้มีอำนาจสูงสุดทั้งสองกลุ่มธุรกิจให้บริการทั้งลูกค้าบริษัทใหญ่และลูกค้ารายย่อย อย่างไรก็ตาม กลุ่มลูกค้ารายย่อยเป็นสัดส่วนที่ไม่มีนัยสำคัญต่อธนาคารทั้งหมด ธนาคารและบริษัทย่อยดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์หลักในประเทศไทย โดยธนาคารกำหนดให้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานเป็นคณะกรรมการของธนาคาร

ส่วนงานดำเนินงานจำแนกตามประเภทธุรกิจสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 2563 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท					
งบการเงินรวม					
30 มิถุนายน 2564					
	กลุ่มธุรกิจ ธนาคาร	กลุ่มธุรกิจเข้าซื้อ เช่าการเงินและการ ซื้อสิทธิเรียกร้อง ในการรับชำระหนี้	รวม	รายการ ตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	1,960	861	2,821	-	2,821
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	142	193	335	(2)	333
ขาดทุนจากเครื่องมือทางการเงินที่ วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	(95)	-	(95)	-	(95)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	21	133	154	-	154
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(796)	(455)	(1,251)	2	(1,249)
กำไรก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	1,232	732	1,964	-	1,964
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(137)	(175)	(312)	-	(312)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,095	557	1,652	-	1,652
ภาษีเงินได้	(214)	(134)	(348)	-	(348)
กำไรสำหรับงวด	881	423	1,304	-	1,304

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม					
30 มิถุนายน 2564					
กลุ่มธุรกิจ ธนาคาร	กลุ่มธุรกิจเข้าซื้อ เข้าการเงินและการ ซื้อสิทธิเรียกร้อง ในการรับชำระหนี้	รวม	รายการ ตัดบัญชี	รวม	
ฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564					
สินทรัพย์รวม	243,909	55,861	299,770	(7,753)	292,017
หนี้สินรวม	211,715	48,309	260,024	(3,503)	256,521

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม					
30 มิถุนายน 2563					
กลุ่มธุรกิจ ธนาคาร	กลุ่มธุรกิจเข้าซื้อ เข้าการเงินและการ ซื้อสิทธิเรียกร้อง ในการรับชำระหนี้	รวม	รายการ ตัดบัญชี	รวม	
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	1,754	771	2,525	-	2,525
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	192	225	417	(1)	416
ขาดทุนจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(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 31 ธันวาคม 2563

สินทรัพย์รวม	225,355	54,020	279,375	(9,045)	270,330
หนี้สินรวม	194,224	46,852	241,076	(4,795)	236,281

8.25.2 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ฐานะการเงินรวมจำแนกตามประเภทธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม				
30 มิถุนายน 2564				
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
สินทรัพย์รวม	292,605	2,709	(3,297)	292,017
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	52,579	126	-	52,705
เงินลงทุนสุทธิ ⁽¹⁾	73,766	-	-	73,766
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	161,678	2,542	(3,297)	160,923
เงินรับฝาก	160,186	-	-	160,186
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	43,139	3,297	(3,297)	43,139
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	48,058	-	-	48,058

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม				
31 ธันวาคม 2563				
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
สินทรัพย์รวม	270,666	2,753	(3,089)	270,330
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	31,549	101	-	31,650
เงินลงทุนสุทธิ ⁽¹⁾	73,953	-	-	73,953
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	159,534	2,644	(3,089)	159,089
เงินรับฝาก	147,046	-	-	147,046
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	38,953	3,089	(3,089)	38,953
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	44,551	-	-	44,551

⁽¹⁾ จำนวนดังกล่าวไม่รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ

ผลการดำเนินงานรวมจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 2563 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม							
	30 มิถุนายน 2564				30 มิถุนายน 2563			
	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	4,238	8	(1)	4,245	4,688	66	(57)	4,697
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(1,423)	(1)	1	(1,423)	(2,172)	(57)	57	(2,172)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	2,815	7	-	2,822	2,516	9	-	2,525
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	333	-	-	333	407	-	-	407
ขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าสุทธิ								
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	(95)	-	-	(95)	(275)	-	-	(275)
กำไรจากเงินลงทุน	7	-	-	7	10	-	-	10
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	146	-	-	146	337	-	-	337
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(1,249)	-	-	(1,249)	(1,286)	-	-	(1,286)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(58)	(254)	-	(312)	(179)	(227)	-	(406)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,899	(247)	-	1,652	1,530	(218)	-	1,312

ธนาคารไม่ได้เปิดเผยข้อมูลทางการเงินเฉพาะธนาคารจำแนกตามฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศเนื่องจากธนาคารดำเนินธุรกิจในส่วนงานธุรกรรมในประเทศไทยเท่านั้น

8.26 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 2563 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563	2564	2563
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	206,287	309,646	206,240	309,593
เงินลงทุนในตราสารหนี้	907,099	964,487	907,099	964,487
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้และการซื้อสิทธิ				
เรียกร้องในการรับชำระหนี้	1,907,797	2,268,347	1,871,348	2,295,899
สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	1,223,191	1,152,123	93	63
อื่น ๆ	521	2,704	521	2,704
รวม	4,244,895	4,697,307	2,985,301	3,572,746

8.27 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 2563 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563	2564	2563
เงินรับฝาก	598,631	1,008,432	598,639	1,008,442
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	154,771	561,695	152,735	543,965
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและ				
ธนาคารแห่งประเทศไทย	186,005	178,113	186,005	178,113
ตราสารหนี้ที่ออก - หุ้นกู้	473,734	416,965	86,781	87,260
ค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้	10,319	7,190	866	851
รวม	<u>1,423,460</u>	<u>2,172,395</u>	<u>1,025,026</u>	<u>1,818,631</u>

8.28 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 2563 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563	2564	2563
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	117,420	163,903	117,420	163,903
ค่าธรรมเนียมเลืตเตอร์ออฟเครดิต	7,023	3,344	7,023	3,344
ธุรกิจเช่าซื้อและเช่าการเงิน	36,668	38,279	-	-
ประกันชีวิตและประกันภัย	163,464	175,451	202	323
อื่น ๆ	68,139	81,043	65,444	68,580
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>392,714</u>	<u>462,020</u>	<u>190,089</u>	<u>236,150</u>
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>(59,662)</u>	<u>(55,444)</u>	<u>(48,756)</u>	<u>(54,144)</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	<u>333,052</u>	<u>406,576</u>	<u>141,333</u>	<u>182,006</u>

- 8.29 ขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
ขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนสำหรับงวดหกเดือน
สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 2563 มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563	2564	2563
เงินตราต่างประเทศและอนุพันธ์				
ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	(95,338)	(276,239)	(95,265)	(276,176)
กำไรจากการบัญชีป้องกันความเสี่ยง	98	1,640	98	1,640
รวม	<u>(95,240)</u>	<u>(274,599)</u>	<u>(95,167)</u>	<u>(274,536)</u>

- 8.30 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

กำไรสุทธิจากเงินลงทุน สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 2563 มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563
- เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน		
เบ็ดเสร็จอื่น	-	1,927
- เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	7,195	7,658
รวม	<u>7,195</u>	<u>9,585</u>

- 8.31 ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของธนาคารตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติ
บริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่ง
เป็นผู้บริหารของธนาคารและบริษัทย่อยด้วย

- 8.32 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 2563
มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563	2564	2563
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,011	(4,161)	10,011	(4,161)
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(535)	2,178	(535)	2,178
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	(646)	(1,308)	(646)	(1,308)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	361,751	704,183	187,121	454,093
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	(59,258)	(294,659)	(59,258)	(294,659)
ผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่	556	32	556	32
รวม	<u>311,879</u>	<u>406,265</u>	<u>137,249</u>	<u>156,175</u>

8.33 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 2563 มีดังนี้

8.33.1 ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563	2564	2563
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน				
สำหรับงวดปัจจุบัน	421,232	6,631	278,119	-
ภาษีปีก่อน ๆ ที่บันทึกค่า (สูง) ไป	(60,821)	-	103	-
	<u>360,411</u>	<u>6,631</u>	<u>278,222</u>	<u>-</u>
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	(12,239)	146,697	(64,491)	111,197
	<u>(12,239)</u>	<u>146,697</u>	<u>(64,491)</u>	<u>111,197</u>
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	<u>348,172</u>	<u>153,328</u>	<u>213,731</u>	<u>111,197</u>

หน่วย : พันบาท

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

	งบการเงินรวม			
	2564		2563	
	อัตราภาษี		อัตราภาษี	
	(ร้อยละ)	(พันบาท)	(ร้อยละ)	(พันบาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้		1,652,061		1,311,628
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20	330,412	20	262,326
รายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษี		(5,222)		(60,776)
ค่าใช้จ่ายต้องห้ามทางภาษี		98,261		-
รายจ่ายที่มีสิทธิหักทางภาษีได้เพิ่มขึ้น ⁽²⁾		(668)		(91,865)
ภาษีปีก่อน ๆ ที่บันทึกค่า (สูง) ไป		(60,821)		-
ภาษีของบริษัทย่อยทางอ้อมที่ไม่ถือเป็นค่าใช้จ่าย (รายได้) สุทธิ		(13,790)		43,643
รวม	21 ⁽¹⁾	<u>348,172</u>	12 ⁽¹⁾	<u>153,328</u>

⁽¹⁾ อัตราภาษีที่แท้จริง

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

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2564		2563	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้		1,094,102		860,358
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20	218,820	20	172,072
รายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษี		(5,192)		(60,875)
ภาษีปีก่อน ๆ ที่บันทึกค่าไป		103		-
รวม	20 ⁽¹⁾	213,731	13 ⁽¹⁾	111,197

⁽¹⁾ อัตราภาษีที่แท้จริง

8.33.2 ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 2563 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม					
	2564			2563		
	ก่อนภาษี เงินได้	ค่าใช้จ่าย ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้	ก่อนภาษี เงินได้	รายได้ ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
- เงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	234,596	(46,919)	187,677	(7,528)	1,505	(6,023)
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(63,552)	12,604	(50,948)	(81,538)	37,473	(44,065)
- เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	15,288	(3,058)	12,230	-	-	-
- (ขาดทุน) กำไรจากประมาณการหนี้สินตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย						
โครงการผลประโยชน์พนักงาน	42,810	(13,092)	29,718	(11,168)	6,764	(4,404)
- ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากการเปลี่ยนค่าหน่วยงานต่างประเทศ	(36,977)	-	(36,977)	6,952	-	6,952
รวม	192,165	(50,465)	141,700	(93,282)	45,742	(47,540)

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2564			2563		
	ก่อนภาษี เงินได้	ค่าใช้จ่าย ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้	ก่อนภาษี เงินได้	รายได้ ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
- เงินลงทุนในตราสารทุนที่วัด						
มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร						
(ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	234,596	(46,919)	187,677	(7,528)	1,505	(6,023)
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัด						
มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร						
(ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(63,552)	12,604	(50,948)	(81,538)	37,473	(44,065)
- เงินสำรองสำหรับการป้องกันความ						
เสี่ยงในกระแสเงินสด	15,288	(3,058)	12,230	-	-	-
- (ขาดทุน) กำไรจากประมาณการหนี้สิน						
ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย						
โครงการผลประโยชน์พนักงาน	45,792	(13,688)	32,104	(11,168)	6,764	(4,404)
รวม	<u>232,124</u>	<u>(51,061)</u>	<u>181,063</u>	<u>(100,234)</u>	<u>45,742</u>	<u>(54,492)</u>

8.34 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับแต่ละงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 2563 คำนวณจากกำไรสำหรับปีที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารและจำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิเทียบเท่าหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วระหว่างงวด โดยแสดงการคำนวณดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563	2564	2563
กำไรสำหรับงวดที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร (ล้านบาท)	<u>1,304</u>	<u>1,158</u>	<u>880</u>	<u>749</u>
จำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิเทียบเท่า หุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้ว (ล้านหุ้น)	2,257	2,257	2,257	2,257
ผลกระทบจากหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่ถือโดยธนาคาร (ล้านหุ้น)	-	-	-	-
จำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิเทียบเท่า หุ้นสามัญโดยวิธีถ่วงน้ำหนัก (ล้านหุ้น)	<u>2,257</u>	<u>2,257</u>	<u>2,257</u>	<u>2,257</u>
กำไรต่อหุ้น (ขั้นพื้นฐาน) (บาท)	<u>0.58</u>	<u>0.51</u>	<u>0.39</u>	<u>0.33</u>

8.35 ผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา COVID-19

จากผลของการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ที่มีผลกระทบในวงกว้างต่อทุกภาคธุรกิจและกลุ่มลูกค้าทั่วประเทศไทย ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกมาตรการต่าง ๆ และประกาศที่เกี่ยวข้องซึ่งครอบคลุมถึงการพักชำระหนี้ การค้ำประกันของรัฐบาล รวมถึงมาตรการชะลอการชำระหนี้ เพื่อให้ธนาคารสามารถช่วยเหลือผู้กู้และกลุ่มอุตสาหกรรมที่กำลังประสบปัญหากระแสเงินสดในระยะสั้นให้กลับมาชำระหนี้ได้ นอกจากนี้ ธปท. ได้ออกหนังสือเวียน เรื่อง มาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยในช่วงสถานการณ์การระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ระยะที่ 3 เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้อย่างต่อเนื่องโดยให้พักชำระหนี้ต้นและดอกเบี้ยเป็นระยะเวลาไม่เกิน 6 เดือน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ให้แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รวมไปถึงการชะลอการชำระหนี้ และมาตรการอื่น ๆ แก่กลุ่มลูกหนี้ปัจจุบันของธนาคารและบริษัทย่อยโดยประมาณร้อยละ 17.26 (เฉพาะธนาคาร: ประมาณร้อยละ 17.78) ของยอดรวมทั้งหมดของกลุ่มลูกหนี้ที่อยู่ในหลากหลายอุตสาหกรรม นอกจากนี้โดยประมาณร้อยละ 0.22 (เฉพาะธนาคาร: ประมาณร้อยละ 0.33) ของกลุ่มลูกหนี้เป็นลูกหนี้ภายใต้โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft loans)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ให้แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รวมไปถึงการชะลอการชำระหนี้ และมาตรการอื่น ๆ แก่กลุ่มลูกหนี้ปัจจุบันของธนาคารและบริษัทย่อยโดยประมาณร้อยละ 13.81 (เฉพาะธนาคาร: ประมาณร้อยละ 15.88) ของยอดรวมทั้งหมดของกลุ่มลูกหนี้ที่อยู่ในหลากหลายอุตสาหกรรม นอกจากนี้โดยประมาณร้อยละ 0.21 (เฉพาะธนาคาร: ประมาณร้อยละ 0.30) ของกลุ่มลูกหนี้เป็นลูกหนี้ภายใต้โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft loans)

ระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 2563 ผู้บริหารพิจารณารับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร (Management overlay) สำหรับเหตุการณ์ที่ไม่แน่นอนในอนาคตรวมถึงผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 จากการพิจารณาข้อมูลสำหรับลูกหนี้รายบุคคลและกลุ่มลูกหนี้โดยเฉพาะอย่างยิ่งลูกหนี้ที่เข้าร่วมแนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้

ธนาคารและบริษัทย่อยให้ความสนใจในข้อมูลคาดการณ์ในอนาคตและความผันผวนตามสภาพเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอน ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตาม TFRS 9 ธนาคารแห่งประเทศไทยร่วมกับสภาวิชาชีพบัญชีประกาศแนวปฏิบัติเพื่อที่จะปรับใช้เป็นเวลา 2 ปี ระหว่างปี 2563 - 2564 ซึ่งมีสาระสำคัญดังนี้

- การปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ (Non-NPL) ซึ่งเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะเชิงป้องกัน (pre-emptive) สามารถจัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวเป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (performing หรือ stage 1) ได้ทันที หากวิเคราะห์ฐานะและกิจการของลูกหนี้แล้ว เห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้หรือลูกหนี้ยังจัดประเภทเป็นหนี้ชั้นเดิมก่อนจะเข้าสู่การปรับโครงสร้างหนี้

- การปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ด้วยคุณภาพ (NPL) ถือเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (Troubled Debt Restructuring: TDR) สามารถจัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวเป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (performing หรือ stage 1) ได้ หากสามารถชำระหนี้ติดต่อกัน 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า
- การใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective interest) ใหม่ ณ วันที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข และ
- จากผลของสถานการณ์ที่ไม่ได้คาดการณ์มาก่อน ดังนั้นการใช้ข้อมูลที่คาดการณ์ในอนาคต (forward-looking information) จะให้น้ำหนักได้น้อยกว่าการใช้ข้อมูลผลขาดทุนในอดีต (historical information) ในการพิจารณาค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

8.36 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

ในระหว่างเดือนกรกฎาคม 2564 ถึงวันที่ 14 กันยายน 2564 บริษัทย่อยได้ออกหุ้นกู้ระยะสั้นจำนวน 1 หุ้นกู้ หุ้นกู้ระยะสั้นดังกล่าวเป็นหุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือและไม่ด้อยสิทธิมูลค่าที่ตราไว้จำนวน 1,300 ล้านบาท เสนอขายให้แก่ผู้ลงทุนสถาบันโดยมีอัตราดอกเบี้ยใช้อัตราคิดลดซึ่งเป็นไปตามราคาดตลาด ณ เวลาเสนอขายโดยมีระยะเวลาวันครบกำหนด 90 วัน นอกจากนี้บริษัทย่อยได้ชำระหุ้นกู้ระยะสั้นตามมูลค่าที่ตราไว้จำนวน 1,800 ล้านบาทตามวันที่ครบกำหนดไถ่ถอนในช่วงเวลาดังกล่าวข้างต้น

8.37 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินโดยคณะกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 14 กันยายน 2564

