

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

งวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการ

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (“ธนาคารและบริษัทย่อย”) และงบการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวมและเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและเฉพาะธนาคาร งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดรวมและเฉพาะธนาคารสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและเฉพาะธนาคาร รวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยและของธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารและบริษัทย่อยตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึง มาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระ ที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า



ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารและบริษัทย่อยในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารและบริษัทย่อยหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร โดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่า มีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัย
เยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

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

- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในธนาคารและบริษัทย่อยเพื่อแสดงความเห็นต่อการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบธนาคารและบริษัทย่อย ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้และประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

กรทอง เหลืองวิไล

กรทอง เหลืองวิไล

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 12 กันยายน 2566

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 7210

บริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566

หน่วย : พันบาท

สินทรัพย์	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
		30 มิถุนายน 2566	31 ธันวาคม 2565	30 มิถุนายน 2566	31 ธันวาคม 2565
เงินสด		342,686	335,295	341,990	334,699
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	8.3	21,294,155	42,546,784	20,572,115	41,968,886
สินทรัพย์อนุพันธ์	8.4	1,663,131	1,715,948	1,663,131	1,715,948
เงินลงทุนสุทธิ	8.5	79,375,197	83,810,598	79,375,197	83,810,598
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	8.6	-	-	4,250,000	4,250,000
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	8.7	151,615,742	156,515,271	99,525,785	106,111,475
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	8.10	216,984	156,380	38,638	42,120
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	8.11	656,911	694,686	380,398	393,864
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	8.12	46,712	49,121	29,301	31,937
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุมสุทธิ	8.13	988,555	1,114,966	756,246	845,539
รายได้ค้างรับสุทธิ		525,037	598,289	493,503	552,270
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์		4	-	4	-
ลูกหนี้อื่นสุทธิ		707,521	1,103,660	151,716	536,483
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	8.14	77,273	63,106	63,894	48,625
รวมสินทรัพย์		<u>257,509,908</u>	<u>288,704,104</u>	<u>207,641,918</u>	<u>240,642,444</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

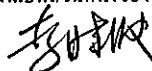
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ				
หนี้สิน				
เงินรับฝาก	8.15	129,252,706	162,981,600	129,265,726
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8.16	35,257,007	35,650,745	34,017,007
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		45,505	129,228	45,505
หนี้สินอนุพันธ์	8.4	341,865	230,149	341,865
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	8.17	46,804,110	45,534,998	4,992,369
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	8.18	390,813	364,797	314,670
ประมาณการหนี้สินอื่น		352,348	242,369	340,815
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		761,921	698,807	596,177
เจ้าหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์		444,365	363,333	444,365
หนี้สินตามสัญญาเช่า		428,395	436,304	202,381
หนี้สินอื่น	8.19	2,239,104	2,152,167	1,594,509
รวมหนี้สิน		216,318,139	248,784,497	172,155,389
ส่วนของเจ้าของ				
ทุนเรือนหุ้น	8.21			
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล 442,431 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 8.92 บาท		3,946	3,946	3,946
หุ้นสามัญ 2,253,716,655 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 8.92 บาท		20,103,153	20,103,153	20,103,153
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล 442,431 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 8.92 บาท		3,946	3,946	3,946
หุ้นสามัญ 2,253,716,655 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 8.92 บาท		20,103,153	20,103,153	20,103,153
ผลต่างจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน		(24,849)	(24,849)	-
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	8.22	(106,684)	185,146	(21,523)
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว				
ทุนสำรองตามกฎหมาย	8.22	2,015,000	2,015,000	2,015,000
ยังไม่ได้จัดสรร		19,201,203	17,637,211	13,385,953
รวมส่วนของผูถือหุ้นของธนาคาร		41,191,769	39,919,607	35,486,529
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		-	-	-
รวมส่วนของเจ้าของ		41,191,769	39,919,607	34,746,780
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ		257,509,908	288,704,104	207,641,918

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการเงิน


(นายเชิษฐาปอ หลี)
กรรมการ

(นายชูเกียรติ ชูช)
กรรมการ

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566

หน่วย : พันบาท

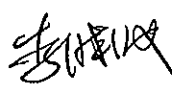
	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2566	2565	2566	2565
รายได้ดอกเบี้ย	8.26	5,291,956	4,358,308	4,019,269	3,033,773
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	8.27	2,200,288	1,319,166	1,799,501	954,702
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		3,091,668	3,039,142	2,219,768	2,079,071
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		394,327	397,659	171,904	157,857
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		99,435	79,999	74,220	53,971
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	8.28	294,892	317,660	97,684	103,886
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่า					
ด้วยมูลค่าสุทธิกรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	8.29	87,014	(7,914)	86,471	(7,849)
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์ ทรัพย์สินรอการขาย					
และสินทรัพย์อื่น		197,905	34,340	194,116	31,058
หนี้สูญรับคืน		163,235	125,707	2,635	1,764
รายได้เงินปันผล		4,540	10,893	4,540	10,893
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		22,730	23,654	3,118	3,835
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		3,861,984	3,543,482	2,608,332	2,222,658
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		840,504	840,466	610,125	599,620
ค่าตอบแทนกรรมการ	8.30	2,916	2,945	2,916	2,945
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		131,250	131,499	84,041	78,477
ค่าภาษีอากร		112,620	88,781	99,616	75,531
ค่าจัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		3,758	4,031	2,636	2,889
ขาดทุนจากทรัพย์สินรอการขาย และสินทรัพย์อื่น		229,692	80,651	322	9,142
อื่น ๆ		219,413	165,679	85,655	54,041
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		1,540,153	1,314,052	885,311	822,645
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	8.31	387,230	472,928	455,657	407,340
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		1,934,601	1,756,502	1,267,364	992,673
ภาษีเงินได้	8.32	384,382	358,055	258,936	204,990
กำไรสำหรับงวด		1,550,219	1,398,447	1,008,428	787,683

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	8.32			
รายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าธุรกรรมเครื่องมือที่ใช้สำหรับการ				
ป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(73,072)	105,478	(73,072)	105,478
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่าธุรกรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(189,832)	(102,206)	(189,832)	(102,206)
ผลกระทบจากการแปลงค่าเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(9,996)	(35,335)	-	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น				
สำหรับรายการที่จัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	52,024	(710)	52,024	(710)
รวมรายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(220,876)	(32,773)	(210,880)	2,562
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
ขาดทุนจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่า				
ด้วยมูลค่าธุรกรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(75,538)	(50,005)	(75,538)	(50,005)
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์				
ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	774	12,099	-	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น				
สำหรับรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไร				
หรือขาดทุนในภายหลัง	17,583	7,581	17,739	10,001
รวมรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(57,181)	(30,325)	(57,799)	(40,004)
รวมขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิ	(278,057)	(63,098)	(268,679)	(37,442)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	1,272,162	1,335,349	739,749	750,241
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	1,550,219	1,398,447	1,008,428	787,683
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-	-
	1,550,219	1,398,447	1,008,428	787,683
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	1,272,162	1,335,349	739,749	750,241
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-	-
	1,272,162	1,335,349	739,749	750,241
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	8.33	0.69	0.45	0.35

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายเสี่ยวปอ หลี่)
กรรมการ





(นายชู่เสียน จู)
กรรมการ

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินเฉพาะกิจการ									
	งบกำไรขาดทุนสุทธิ		งบกำไรขาดทุนสุทธิ		งบกำไรขาดทุนสุทธิ		งบกำไรขาดทุนสุทธิ		งบกำไรขาดทุนสุทธิ	
	ทุนที่ออกและชำระแล้ว	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ
	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ
	4,024	20,128,070	(50,338)	(50,338)	20,555	295,742	32,790	2,015,000	10,407,282	32,852,969
8.21.2	(78)	(24,917)	156	50,338	-	-	-	-	(25,499)	-
การวัดมูลค่าส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนเกินที่โอนมา	-	-	-	-	-	-	-	-	18,744	18,744
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	(81,820)	(40,004)	84,382	-	787,683	750,241
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565	3,946	20,103,153	-	-	(61,265)	255,738	117,172	2,015,000	11,188,210	33,621,954
	3,946	20,103,153	-	-	37,380	96,603	126,328	2,015,000	12,364,370	34,746,780
การวัดมูลค่าส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนเกินที่โอนมา	-	-	-	-	-	(13,155)	-	-	13,155	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	(152,423)	(57,799)	(58,457)	-	1,008,428	739,749
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566	3,946	20,103,153	-	-	(115,043)	25,649	67,871	2,015,000	13,385,933	35,486,529

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,934,601	1,756,502	1,267,364	992,673
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้				
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	86,345	91,983	57,495	55,743
ดอกเบี้ยจ่ายล่วงหน้าตัดจำหน่าย	2,580	2,106	2,580	1,334
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	387,230	472,928	455,657	407,340
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่น	(197,905)	(33,837)	(194,116)	(30,966)
ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตัวสัญญาใช้เงินตัดจำหน่าย	(932)	(951)	(932)	(951)
ขาดทุนจากทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่น	229,692	80,651	322	9,142
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	-	(502)	-	(93)
(กำไร) ขาดทุนจากธุรกรรมเพื่อการค้าสุทธิ	(87,015)	7,914	(86,471)	7,849
ค่าใช้จ่ายภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	27,345	24,523	19,759	17,663
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(3,091,668)	(3,039,142)	(2,219,768)	(2,079,071)
รายได้เงินปันผล	(4,540)	(10,893)	(4,540)	(10,893)
เงินสดรับดอกเบี้ย	4,353,168	3,477,560	3,043,406	2,152,729
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(2,127,147)	(1,374,630)	(1,792,242)	(989,529)
เงินสดรับเงินปันผล	4,540	10,893	4,540	10,893
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(477,922)	(382,356)	(343,299)	(264,526)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์				
และหนี้สินดำเนินงาน	1,038,372	1,082,749	209,755	279,337
สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	21,209,509	8,355,097	21,353,635	8,425,011
สินทรัพย์อนุพันธ์	1,055,636	361,033	1,055,585	361,098
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	4,424,782	(3,606,043)	6,084,625	(4,261,056)
ทรัพย์สินรอการขาย	113,600	19,372	197,597	31,869
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์	(4)	34,297	(4)	34,297
รายได้ค่าธรรมเนียมค้างรับ	14,486	15,310	-	-
ลูกหนี้อื่น	397,071	(52,705)	385,698	26,860
สินทรัพย์อื่น	(220,154)	21,955	(15,726)	(49,428)

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)				
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	(33,728,894)	14,894,171	(33,723,872)	14,893,878
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(334,527)	(11,019,912)	(343,738)	(11,019,912)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(83,724)	(62,629)	(83,724)	(62,629)
หนี้สินอนุพันธ์	(877,159)	(1,402,871)	(877,653)	(1,402,871)
ผลประโยชน์พนักงานจ่าย	(556)	(2,472)	-	(2,160)
เจ้าหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์	81,032	174,963	81,032	174,963
หนี้สินอื่น	386,191	234,553	322,005	277,423
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	(6,524,339)	9,046,868	(5,354,785)	7,706,680
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดรับดอกเบี้ย	1,273,149	918,471	1,273,149	918,471
เงินสดรับจากการขายตราสารทุน	13,155	18,744	13,155	18,744
เงินสดรับ (จ่าย) จากเงินลงทุนระยะยาว	4,116,877	(8,602,039)	4,116,877	(8,602,039)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	96	716	-	97
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	(12,508)	(61,396)	(9,957)	(11,924)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(1,349)	(1,078)	-	(21)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	5,389,420	(7,726,582)	5,393,224	(7,676,672)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	8.1.2 17,339,874	16,259,133	-	-
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	8.1.2 (16,140,000)	(17,480,000)	-	-
เงินสดจ่ายหนี้สินตามสัญญาเช่า	8.1.2 (47,802)	(61,632)	(31,148)	(29,716)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	1,152,072	(1,282,499)	(31,148)	(29,716)
ผลกระทบจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(9,762)	(37,409)	-	-
เงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	7,391	378	7,291	292
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	335,295	339,535	334,699	338,924
เงินสด ณ วันที่ 30 มิถุนายน	342,686	339,913	341,990	339,216

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566

หมายเหตุข้อ เรื่อง

1. ข้อมูลทั่วไป
2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร
3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ
4. การบริหารความเสี่ยง
5. มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน
6. การดำรงเงินกองทุน
7. ประมาณการและข้อสมมติฐาน
8. ข้อมูลเพิ่มเติม
 - 8.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด
 - 8.2 การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน
 - 8.3 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)
 - 8.4 อนุพันธ์
 - 8.5 เงินลงทุนสุทธิ
 - 8.6 เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ
 - 8.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ
 - 8.8 ค่าเพื่อผลขาดทุนทางด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
 - 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

สำหรับหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566

หมายเหตุข้อ เรื่อง

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

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566

1. ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย และมีที่อยู่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 622 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตัน เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ซึ่งให้บริการจัดหาผลิตภัณฑ์และให้บริการทางการเงินผ่านเครือข่ายสาขาในประเทศไทย บริษัทใหญ่ ได้แก่ Industrial and Commercial Bank of China Limited ถือหุ้นร้อยละ 97.98 ซึ่งจดทะเบียนจัดตั้งในสาธารณรัฐประชาชนจีน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมีบริษัทย่อย 3 แห่ง ซึ่งได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 8.6 นอกจากสำนักงานใหญ่ที่กล่าวข้างต้นแล้ว ปัจจุบันธนาคารมีสาขาทั้งหมด 20 สาขา

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

2.1 งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน รวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) โดยกำหนดรูปแบบการนำเสนองบการเงินตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 เรื่อง “การนำเสนองบการเงิน” รวมทั้งวิธีการปฏิบัติ นโยบาย และการแสดงรายการตามประกาศ ที่ สนส. 21/2561 ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นตามที่ได้เปิดเผยในนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ดูหมายเหตุข้อ 3)

งบการเงินนี้จัดทำและนำเสนอเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดแสดงเป็นเงินสกุลบาทโดยมีการบดเศษในงบการเงินและในหมายเหตุประกอบงบการเงินเพื่อให้แสดงเป็นหลักพันบาท ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

ธนาคารจัดทำงบการเงินตามกฎหมายเป็นภาษาไทยตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและตามข้อกำหนดที่กล่าวไว้ข้างต้น อย่างไรก็ตาม เพื่อความสะดวกของผู้อ่านงบการเงิน ธนาคารได้จัดทำงบการเงินฉบับภาษาอังกฤษขึ้นโดยแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทย

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลต่อการรายงานและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินสำหรับงวดบัญชีปัจจุบัน

2.2.1 ในระหว่างงวด ธนาคารและบริษัทย่อยได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2566 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ และข้อกำหนดทางการบัญชีให้ชัดเจนขึ้น การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

2.2.2 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 โดยมีการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าวระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 หรือจนกว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะมีการประกาศเปลี่ยนแปลง ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยที่เลือกใช้มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวนี้ต้องเปิดเผยข้อเท็จจริงดังกล่าวในงบการเงินด้วย (ดูหมายเหตุข้อ 8.34)

2.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่ผลบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับ มาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วเมื่อวันที่ 8 สิงหาคม 2566 โดยจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2567 เป็นต้นไป ซึ่งมาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่มีการปรับปรุงและเกี่ยวข้องกับธนาคารและบริษัทย่อย มีดังนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8 เรื่อง นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด
การปรับปรุงนี้เป็นการแก้ไขคำนิยามของประมาณการทางบัญชี รวมถึงการแก้ไขเพิ่มเติมอื่น ๆ เพื่อจำแนกความแตกต่างของ “การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี” จาก “การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี”

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 เรื่อง การนำเสนองบการเงิน มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 26 เรื่อง การบัญชีและรายงานโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล และมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน

การปรับปรุงนี้เป็นการแทนที่ข้อกำหนดสำหรับกิจการจาก “การเปิดเผยนโยบายการบัญชีที่มีนัยสำคัญต่อกิจการใช้” เป็น “การเปิดเผยข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญต่อกิจการใช้”

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้

การปรับปรุงนี้เป็นการกำหนดขอบเขตของข้อยกเว้นในการรับรู้รายการ โดยกำหนดเงื่อนไขเพิ่มขึ้นในการรับรู้ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสำหรับรายการ ณ การรับรู้เมื่อเริ่มแรกก่อให้เกิดมูลค่าที่เท่ากันของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีและผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี

ผู้บริหารของธนาคารและบริษัทย่อย จะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องมาเริ่มถือปฏิบัติกับงบการเงินของบริษัทเมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมีผลบังคับใช้ โดยผู้บริหารของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวที่มีต่องบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ในงวดที่จะเริ่มถือปฏิบัติ

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

งบการเงินรวมประกอบด้วยงบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

การรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน

การรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกันบันทึกบัญชีโดยใช้วิธีเสมือนว่าเป็นวิธีการรวมส่วนได้เสีย โดยวิธีการดังกล่าว ผู้ซื้อต้องรับรู้สินทรัพย์และหนี้สินของธุรกิจที่ถูกซื้อด้วยมูลค่าตามบัญชีของธุรกิจดังกล่าว ตามงบการเงินรวมของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด ณ วันที่เกิดรายการ ส่วนต่างระหว่างมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของธุรกิจที่ถูกนำมารวมดังกล่าวกับค่าตอบแทนที่จ่ายรับรู้เป็นส่วนเกินหรือส่วนขาดจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกันในส่วนของผู้ซื้อของ รายการส่วนเกินหรือส่วนขาดจะถูกโอนไปยังกำไรสะสม เมื่อมีการขายเงินลงทุนในธุรกิจที่ซื้อดังกล่าวไป

ผลการดำเนินงานของธุรกิจที่ถูกซื้อจะรวมอยู่ในงบการเงินรวมของผู้ซื้อนับตั้งแต่วันที่ต้นงวดของ งบการเงินเปรียบเทียบหรือวันที่ธุรกิจเหล่านั้นอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันแล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า จนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุด

บริษัทย่อย

บริษัทย่อยเป็นกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมของธนาคาร การควบคุมเกิดขึ้นเมื่อธนาคารเปิดรับหรือมี สิทธิในผลตอบแทนผันแปรจากการเกี่ยวข้องกับกิจการนั้นและมีความสามารถในการใช้อำนาจเหนือ กิจการนั้นทำให้เกิดผลกระทบต่อจำนวนเงินผลตอบแทนของธนาคารและบริษัทย่อย งบการเงินของ บริษัทย่อยได้รวมอยู่ในงบการเงินรวม นับแต่วันที่มีการควบคุมจนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุดลง

ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

ณ วันที่ซื้อธุรกิจ ธนาคารวัดมูลค่าส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมตามอัตราส่วนได้เสียในสินทรัพย์สุทธิ ที่ได้จากผู้ถูกซื้อ

การเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสียในบริษัทย่อยของธนาคารที่ไม่ทำให้ธนาคารสูญเสียอำนาจการควบคุมจะ บันทึกบัญชีโดยถือเป็นรายการในส่วนของผู้ซื้อ

การสูญเสียการควบคุม

เมื่อธนาคารสูญเสียการควบคุมในบริษัทย่อย ธนาคารตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทย่อยนั้นออก รวมถึงส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมและส่วนประกอบอื่นในส่วนของผู้ซื้อที่เกี่ยวข้องกับบริษัทย่อย นั้น กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการสูญเสียควบคุมในบริษัทย่อยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ส่วนได้เสีย ในบริษัทย่อยเดิมที่ยังคงเหลืออยู่ให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่สูญเสียการควบคุม

ส่วนได้เสียในเงินลงทุนที่บันทึกตามวิธีส่วนได้เสีย

ส่วนได้เสียของธนาคารในเงินลงทุนที่บันทึกตามวิธีส่วนได้เสีย ประกอบด้วยส่วนได้เสียในบริษัทร่วม

บริษัทร่วมเป็นกิจการที่ธนาคารมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญโดยมีอำนาจเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานแต่ไม่ถึงระดับที่จะควบคุมร่วมในนโยบายดังกล่าว

ส่วนได้เสียในบริษัทร่วมบันทึกบัญชีตามวิธีส่วนได้เสีย โดยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยราคาทุนซึ่งรวมถึงต้นทุนการทำรายการ ภายหลังการรับรู้รายการเริ่มแรก ส่วนแบ่งกำไรหรือขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของเงินลงทุนที่บันทึกตามวิธีส่วนได้เสียของธนาคาร จะถูกบันทึกในงบการเงินรวมจนถึงวันที่ธนาคารสูญเสียความมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ

การตัดรายการในงบการเงินรวม

ยอดคงเหลือและรายการบัญชีระหว่างกิจการในธนาคารและบริษัทย่อย รวมถึงรายได้ หรือค่าใช้จ่ายที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงซึ่งเป็นผลมากรายการระหว่างกิจการในกลุ่ม ถูกตัดรายการในการจัดทำงบการเงินรวม กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงซึ่งเป็นผลมากรายการกับบริษัทร่วมถูกตัดรายการกับเงินลงทุนเท่าที่ธนาคารมีส่วนได้เสียในกิจการที่ถูกลงทุนนั้น ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงถูกตัดรายการในลักษณะเดียวกับกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง แต่เท่าที่เมื่อไม่มีหลักฐานการด้อยค่าเกิดขึ้น

3.2 เงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดประกอบด้วย ยอดเงินสด ยอดเงินฝากสถาบันการเงินทุกประเภท ที่ถึงกำหนดจ่ายในระยะเวลาสามเดือนหรือน้อยกว่า และเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง โดยไม่รวมเงินฝากธนาคารที่มีภาระผูกพัน

3.3 เครื่องมือทางการเงิน

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

3.3.1 การรับรู้รายการและการวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรก

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของเครื่องมือทางการเงินทั้งหมด (ซึ่งรวมถึงการซื้อและการขายสินทรัพย์ทางการเงินตามวิธีปกติ) ณ วันที่ซื้อขาย (วิธี Trade date) ซึ่งเป็นวันที่ธนาคารและบริษัทย่อยได้เข้ามาเป็นผู้สัญญาของเครื่องมือดังกล่าว สำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้รับรู้ ณ วันที่ชำระราคา (วิธี Settlement date) ภายหลังการซื้อหรือการขายตามวิธีปกติที่มีการส่งมอบ ภายในระยะเวลาที่กำหนดขึ้นจากหลักเกณฑ์หรือวิธีปฏิบัติทั่วไปของตลาดซื้อขายโดยปรับปรุงมูลค่ายุติธรรมและคำนวณดอกเบี้ยของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินตั้งแต่วันที่มีการตกลงกัน และอนุพันธ์จะรับรู้ในวันที่มีการตกลงกัน (Trade date)

สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกต้นทุนการทำรายการซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาหรือการออกตราสาร

3.3.2 การตัดรายการออกจากบัญชี

การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี

ธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดอายุหรือมีการโอนสิทธิในการรับกระแสเงินสดตามสัญญาในธุรกรรม ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินได้ถูกโอนหรือในกรณีที่ธนาคารและบริษัทย่อยไม่ได้ทั้งโอนหรือคงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดและไม่ได้คงไว้ซึ่งการควบคุมในสินทรัพย์ทางการเงิน

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

จำนวนกำไรหรือขาดทุนสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะไม่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการตัดรายการหลักทรัพย์ดังกล่าวออกจากบัญชี ดอกเบี้ยใด ๆ ในสินทรัพย์ทางการเงินที่โอนซึ่งเข้าเงื่อนไขการตัดรายการออกจากบัญชี ซึ่งก่อให้เกิดหรือยังคงอยู่ในธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้เป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินแยกต่างหาก

ธนาคารและบริษัทย่อยเข้าทำธุรกรรมซึ่งมีการโอนสินทรัพย์ที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินแต่ยังคงความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดในสินทรัพย์ที่โอนหรือบางส่วนของสินทรัพย์ ในกรณีนี้ สินทรัพย์ที่โอนไม่ได้ตัดรายการออกจากบัญชี ตัวอย่างเช่น การให้ยืมหลักทรัพย์หรือการขายโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน

เมื่อมีการขายสินทรัพย์ไปยังบุคคลที่สามโดยมีสัญญาแลกเปลี่ยนผลตอบแทนรวมในสินทรัพย์ที่โอนธุรกรรมดังกล่าว การบันทึกบัญชีเป็นการกู้ยืมโดยมีหลักประกันคล้ายกับการขายโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน เนื่องจากธนาคารและบริษัทย่อยยังคงความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดในสินทรัพย์เหล่านั้น

หากธนาคารและบริษัทย่อยยังคงไว้ซึ่งสิทธิในการให้บริการสินทรัพย์ทางการเงิน โดยได้รับค่าธรรมเนียม ธนาคารและบริษัทย่อยจะรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินที่เกิดจากการให้บริการธนาคารและบริษัทย่อยนั้น หากธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าค่าธรรมเนียมที่จะได้รับชดเชยไม่เพียงพอสำหรับการให้บริการของธนาคารและบริษัทย่อย ธนาคารและบริษัทย่อยต้องรับรู้หนี้สินที่เกิดจากการให้บริการสำหรับภาระผูกพันการให้บริการด้วยมูลค่ายุติธรรม หากธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าค่าธรรมเนียมที่จะได้รับมากกว่าผลตอบแทนของการให้บริการ ธนาคารและบริษัทย่อยจะรับรู้สินทรัพย์ที่เกิดจากการให้สิทธิบริการ

ในกรณีที่การโอนทำให้ธนาคารและบริษัทย่อยต้องตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินทั้งจำนวน ในขณะที่ได้รับสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ ธนาคารและบริษัทย่อยจะรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรม

ในกรณีที่ธนาคารและบริษัทย่อยได้รับกระแสเงินสดภายหลังการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี ธนาคารและบริษัทย่อยจะบันทึกการรับรู้กระแสเงินสดนั้นเป็นหนี้สูญรับคืน หากมีกระแสเงินสดรับเกินกว่าที่เคยตัดรายการจะรับรู้เข้ารายได้ดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุน

การตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชี

ธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อภาระผูกพันตามสัญญาสิ้นสุดลง ยกเลิก หรือหมดอายุ

3.3.3 การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ทางการเงิน

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกจัดประเภทรายการตามการวัดมูลค่าได้แก่ การวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้จะพิจารณาจากการประเมิน โมเดลธุรกิจ และการประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นหรือไม่

การประเมินโมเดลธุรกิจ

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ประเมินโมเดลธุรกิจของสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือไว้ในระดับพอร์ตโฟลิโอ เนื่องจากเป็นวิธีที่ดีที่สุดที่จะสะท้อนวิธีการจัดการธุรกิจและเป็นข้อมูลที่นำเสนอให้แก่ผู้บริหาร ข้อมูลที่ใช้ในการพิจารณารวมถึง

- นโยบายและวัตถุประสงค์ของพอร์ตโฟลิโอและการดำเนินงานตามนโยบายดังกล่าวในทางปฏิบัติ โดยเฉพาะอย่างยิ่งกลยุทธ์ของผู้บริหารเกี่ยวกับการรับดอกเบี้ยรับตามสัญญา การดำรงระดับอัตราดอกเบี้ย การจับคู่ระหว่างระยะเวลาของสินทรัพย์ทางการเงินกับระยะเวลาของหนี้สินที่ใช้สินทรัพย์เหล่านั้นในการจัดหาเงินทุนหรือรับรู้กระแสเงินสดผ่านการขายสินทรัพย์ทางการเงิน

- วิธีการประเมินผลการดำเนินงานของพอร์ตโฟลิโอและการรายงานให้ผู้บริหารของธนาคารและบริษัทย่อย
- ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของโมเดลธุรกิจ (และสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือตามโมเดลธุรกิจ) และกลยุทธ์ในการบริหารจัดการความเสี่ยง
- วิธีการประมาณผลตอบแทนให้ผู้จัดการเงินลงทุน (เช่น ผลตอบแทนอ้างอิงจากมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่บริหารจัดการหรืออ้างอิงตามการรับกระแสเงินสดตามสัญญา) และ
- ความถี่ ปริมาณและเวลาที่ขายในงวดก่อน เหตุผลที่ขายและการคาดการณ์การขายในอนาคต อย่างไรก็ตามข้อมูลเกี่ยวกับการขายนั้นไม่นำมาพิจารณาแยกต่างหากแต่เป็นส่วนหนึ่งของการประเมินภาพรวมของวิธีการบริหารจัดการสินทรัพย์ให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่ได้ตั้งไว้และวิธีการให้ได้มาซึ่งกระแสเงินสด

สินทรัพย์ทางการเงินที่ถือไว้เพื่อค้าหรือมีการจัดการและประเมินผลด้วยมูลค่ายุติธรรม ถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เนื่องจากไม่ได้ถือครองเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาหรือไม่ถือครองแบบสองวัตถุประสงค์ก็เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน

การประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นหรือไม่

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

ในการประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นหรือไม่ ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาข้อกำหนดตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งรวมถึงการประเมินว่าสินทรัพย์ทางการเงินประกอบด้วยข้อกำหนดตามสัญญาที่สามารถเปลี่ยนแปลงระยะเวลาและจำนวนเงินของกระแสเงินสดตามสัญญาซึ่งอาจทำให้ไม่เข้าเงื่อนไขในการประเมิน ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาถึง

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

การวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

ตราสารหนี้ที่ไม่ได้ถูกกำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะถูกวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหากเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อดังต่อไปนี้

- ถือครองตราสารหนี้ตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา
- ข้อกำหนดตามสัญญาของตราสารหนี้ซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

การวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ตราสารหนี้ที่ไม่ได้ถูกกำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นหากเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อดังต่อไปนี้

- ถือครองตราสารหนี้ตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และ
- ข้อกำหนดตามสัญญาของตราสารหนี้ซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

การวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

นอกจากตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ตราสารหนี้จะวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ธนาคารและบริษัทย่อยสามารถเลือกให้สินทรัพย์ทางการเงินที่เข้าข้อกำหนดในการวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นหรือให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนหากการกำหนดดังกล่าวช่วยจัดหรือลดความไม่สอดคล้องอย่างมีนัยสำคัญซึ่งอาจเกิดขึ้น ซึ่งเมื่อเลือกแล้วไม่สามารถยกเลิกได้

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุน

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของตราสารทุนที่ไม่ได้ถือไว้เพื่อค้า ธนาคารและบริษัทย่อยสามารถเลือกให้แสดงการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเป็นรายเงินลงทุน ซึ่งเมื่อเลือกแล้วไม่สามารถยกเลิกได้

นอกจากตราสารทุนที่เลือกแสดงการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ตราสารทุนอื่นจะถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

การจัดประเภทรายการใหม่

สินทรัพย์ทางการเงินจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่ภายหลังการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก เว้นแต่ในภายหลังธนาคารและบริษัทย่อยเปลี่ยนแปลงโมเดลธุรกิจในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงิน

หนี้สินทางการเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดประเภทหนี้สินทางการเงินทั้งหมด ยกเว้นสัญญาค้ำประกันทางการเงิน และการระดมทุนวงเงินสินเชื่อเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตักจำหน่าย หรือวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

3.4 การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงิน

หากเงื่อนไขในสินทรัพย์ทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงไป ธนาคารและบริษัทย่อยจะประเมินว่ากระแสเงินสดของสินทรัพย์ที่เปลี่ยนแปลงไปต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่

หากกระแสเงินสดแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ สหิตตามสัญญาของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินเดิมถือว่าสิ้นสุดไป ในกรณีดังกล่าว สินทรัพย์ทางการเงินเดิมจะถูกตัดรายการออกจากบัญชี และรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมรวมถึงต้นทุนการทำรายการที่เข้าเงื่อนไข

หากกระแสเงินสดมีการเปลี่ยนแปลงไปเมื่อผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงิน ดังนั้นวัตถุประสงค์ของการเปลี่ยนแปลงเป็นการรับชำระคืนให้มากที่สุดจากข้อกำหนดในสัญญาเดิมมากกว่าการออกสินทรัพย์ใหม่ที่มีข้อกำหนดต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ หากธนาคารและบริษัทย่อยวางแผนที่จะเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงินในทางที่ส่งผลให้เกิดการลดหนี้ในลำดับแรกจะพิจารณาว่าควรตัดบางส่วนของสินทรัพย์ออกจากบัญชีก่อนที่จะเกิดการเปลี่ยนแปลงสัญญาหรือไม่ วิธีการดังกล่าวส่งผลต่อการประเมินในเชิงปริมาณและทำให้ไม่เข้าเงื่อนไขของการตัดรายการออกจากบัญชี

หากการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตักจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไม่ส่งผลต่อการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี ธนาคารและบริษัทย่อยจะคำนวณมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นใหม่โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมหรืออัตราอ้างอิงที่เหมาะสมของสินทรัพย์ ณ เวลาที่เกิดรายการและปรับปรุงผลกำไรขาดทุนของการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวในกำไรหรือขาดทุนโดยผ่านบัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่า ต้นทุนหรือค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่เกิดขึ้นและค่าธรรมเนียมที่ได้รับเป็นส่วนหนึ่งของการเปลี่ยนแปลงนั้นจะถูกปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงและตักจำหน่ายตลอดอายุที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลง

หากการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้นเนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงิน กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงจะแสดงรวมกับผลขาดทุนจากการด้อยค่า สำหรับกรณีอื่นนั้นแสดงเป็นดอกเบี้ยรับซึ่งคำนวณ โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

3.5 การคําค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ดังนี้

- สินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้
- ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า
- สินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญา
- สัญญาค้ำประกันทางการเงินที่ออก และ
- ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ

ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีการรับรู้ผลขาดทุนจากการคําค่าของเงินลงทุนในตราสารทุน

การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น คือ มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับสำหรับระยะเวลาที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ทางการเงิน ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ หรือการค้ำประกันทางการเงิน จำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับ คือ ส่วนต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาและกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตลอดระยะเวลาตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงิน

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

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

ระยะเวลาที่ใช้พิจารณาจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับนั้น พิจารณาจากระยะเวลาที่ยาวที่สุดตามสัญญาที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต ยกเว้นวงเงินสินเชื่อหมุนเวียนซึ่งประมาณระยะเวลาจากพฤติกรรมในอดีต

การประมาณจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีหลักประกันนั้น ได้มีการคาดการณ์จำนวนและจังหวะเวลาของกระแสเงินสดที่จะได้รับจากการยึดหลักประกัน โดยหักต้นทุนเพื่อให้ได้มาและต้นทุนการขายหลักประกัน และไม่คำนึงว่าการยึดทรัพย์นั้นจะเป็นไปได้หรือไม่

จำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับจะถูกคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรก

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นการประมาณการความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักของผลขาดทุนด้านเครดิต โดยวัดมูลค่าดังนี้

- สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ค่อยค่าด้านเครดิต ณ วันที่รายงาน วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมด (เช่น ส่วนต่างระหว่างกระแสเงินสดกับลูกค้าตามสัญญาและกระแสเงินสดที่ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะได้รับ)
- สินทรัพย์ทางการเงินที่ค่อยค่าด้านเครดิต ณ วันที่รายงาน วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยมูลค่าส่วนต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นและมูลค่าปัจจุบันของการประมาณการกระแสเงินสดในอนาคต
- ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยมูลค่าปัจจุบันของส่วนต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อที่ยังไม่ถูกเบิกใช้ และกระแสเงินสดที่ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะได้รับ และ
- สัญญาค้ำประกันทางการเงิน วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยประมาณการจ่ายเงินชดเชยที่คาดว่าจะจ่ายให้ผู้ถือสัญญาหักด้วยจำนวนเงินที่ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะได้รับคืน

การจัดชั้น

ในการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะมีการจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ชั้น ทุกวันที่รายงาน ทั้งนี้สินทรัพย์ทางการเงินสามารถเปลี่ยนแปลงระดับชั้นได้ตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงินตามการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพของสินเชื่อนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ดังต่อไปนี้

ชั้นที่ 1 สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

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

ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาว่าเงินลงทุนในตราสารหนี้มีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำเมื่อมีความเสี่ยงด้านเครดิต “ระดับที่ต่ำลงทุน” ซึ่งเป็นการจัดอันดับที่เข้าใจกันในระดับสากล ธนาคารและบริษัทย่อยไม่ได้นำข้อยกเว้นเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำมาใช้กับเครื่องมือทางการเงินอื่น

ขั้นที่ 2 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ประเมินการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรับรู้โดยการประมาณการความเป็นไปได้ที่จะเกิดการผิดนัดตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงิน (lifetime ECL) โดยการพิจารณาความมีนัยสำคัญของการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนั้นพิจารณาจากปัจจัยเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ สินทรัพย์ทางการเงินที่เกินกำหนดชำระมากกว่า 30 วันแต่ยังไม่เกิดการด้อยค่าด้านเครดิตจะถูกพิจารณาว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

เกณฑ์เชิงปริมาณได้รวมถึงการประเมินว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความน่าจะเป็นที่จะปฏิบัติผิดสัญญา นับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ การเพิ่มขึ้นของความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาพิจารณาจากสภาพเศรษฐกิจที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงด้านเครดิต เช่น การลดอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตของลูกค้า หากมีการเปลี่ยนแปลงเกินกว่าอัตราที่กำหนดไว้สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจะถูกพิจารณาว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

การประเมินตามเกณฑ์เชิงคุณภาพเป็นส่วนหนึ่งในกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตในปัจจุบัน เช่น การพิจารณาการเสื่อมถอยลงอย่างมีนัยสำคัญของความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า ข้อบ่งชี้เชิงคุณภาพ รวมถึงผลการดำเนินงาน สภาพคล่องทางการเงินและข้อบ่งชี้ที่น่าเชื่อถืออื่น ๆ

ขั้นที่ 3 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตหรือผิดนัดชำระคือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีค้างชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยมากกว่า 90 วัน นอกจากนี้ สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อลูกหนี้มีความเป็นไปได้ที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้เมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงิน

โดยหลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตครอบคลุมถึงข้อมูลที่สังเกตได้จากเหตุการณ์ดังต่อไปนี้

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

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตพิจารณาจากผลต่างระหว่างมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดทั้งหมดที่คาดว่าจะได้รับในแต่ละสถานการณ์ รวมถึงการถือครอง หลักประกัน การคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น และมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนเกิดการด้อยค่าด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต้องมีการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

ในการประเมินผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จะประเมินโดยใช้โมเดลที่พัฒนามาจากข้อมูลการจ่ายชำระหนี้ ข้อมูลการผิดนัดชำระหนี้ในอดีตและข้อมูลอื่น ๆ ประกอบเพื่อบ่งบอกถึงพฤติกรรมความเสี่ยงที่จะเกิดการผิดสัญญา

ในกรณีที่แบบจำลองไม่สามารถประเมินความเสี่ยงที่เกิดขึ้นได้ จะมีการใช้หลักการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร (Management overlay) ซึ่งจะครอบคลุมทั้งในเรื่องความเสี่ยงของอุตสาหกรรมความเสี่ยงของแบบจำลอง และปัจจัยอื่น ๆ

การปรับปรุงความเสี่ยงด้านเครดิต

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่จัดชั้นที่ 2 สามารถโอนกลับไปยังชั้นที่ 1 ได้เมื่อพิจารณาแล้วว่าไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตอีกต่อไป

ในกรณีที่การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตเกิดจากการพิจารณาตามเกณฑ์เชิงปริมาณสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกโอนกลับไปยังชั้นที่ 1 โดยอัตโนมัติหากความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดสัญญาที่ทำให้เกิดการเปลี่ยนชั้นนั้นไม่มีอีกต่อไป สำหรับกรณีที่สินทรัพย์ทางการเงินถูกโอนไปยังชั้นที่ 2 เนื่องจากเกณฑ์เชิงคุณภาพ ปัจจัยดังกล่าวต้องได้รับการแก้ไขก่อนจึงจะโอนสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไปเป็นชั้นที่ 1 รวมถึงได้มีดำเนินการแก้ไขก่อนที่จะจัดประเภทสินเชื่อใหม่เป็นชั้นที่ 1 เมื่อเวลาผ่านไปสินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกจัดชั้นที่ 2 หรือชั้นที่ 3 อาจถูกจัดประเภทใหม่กลับไปเป็นชั้นที่ 1

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

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

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

ค่าเพื่อผลขาดทุนของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด

ธนาคารและบริษัทย่อยวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด อย่างไรก็ตาม ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นไม่ได้รับรู้เป็นผลขาดทุนแยกต่างหากจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด โดยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุนั้น แปรรวมกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้น ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้การเปลี่ยนแปลงของผลขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่เกิดขึ้นภายหลังการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกในกำไรหรือขาดทุน และรับรู้ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงในผลขาดทุนจากการด้อยค่า เมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิดน้อยกว่ามูลค่าที่รับรู้เมื่อเริ่มแรก ธนาคารและบริษัทย่อยจะรับรู้การเปลี่ยนแปลงในทางที่ดีขึ้นของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุเป็นกำไรจากการด้อยค่าในกำไรหรือขาดทุน

การแสดงรายการค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในงบแสดงฐานะการเงิน

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หักจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์
- ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน โดยทั่วไปแสดงเป็นประมาณการหนี้สิน
- ในกรณีที่เครื่องมือทางการเงินประกอบด้วยส่วนที่เบิกถอนและส่วนที่ยังไม่ได้เบิกถอน และธนาคารและบริษัทย่อยไม่สามารถระบุผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับส่วนของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อแยกจากส่วนที่ได้มีการเบิกถอนแล้วได้ ธนาคารและบริษัทย่อยแสดงผลรวมของค่าเพื่อผลขาดทุนทั้งสองส่วนเป็นรายการหักออกจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของส่วนที่เบิกถอนแล้ว สำหรับค่าเพื่อผลขาดทุนที่เกินกว่ามูลค่าขั้นต้นของส่วนที่เบิกถอนแล้วแสดงในประมาณการหนี้สิน และ
- ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไม่มีการรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนในงบแสดงฐานะการเงินเนื่องจากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม อย่างไรก็ตาม มีการเปิดเผยผลขาดทุนที่เกิดขึ้นและรับรู้ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

การตัดจำหน่ายเครื่องมือทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตและการกลับรายการด้อยค่า

เมื่อเครื่องมือทางการเงินที่เป็นเงินให้สินเชื่อถูกพิจารณาว่าไม่สามารถเรียกคืนได้ ส่วนของมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นจะถูกตัดจำหน่ายคู่กับค่าเพื่อการด้อยค่าที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อเงินให้สินเชื่อดังกล่าวจะถูกตัดออกจากบัญชีหลังจากดำเนินการตามขั้นตอนที่จำเป็นทั้งหมดแล้ว มีการประเมินแล้วว่าไม่มีความน่าจะเป็นในการได้รับคืนและได้พิจารณาถึงผลขาดทุน มูลค่าที่ได้รับคืนภายหลังจากการตัดจำหน่ายออกจากบัญชีจะนำมาลดจำนวนผลขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิตของเงินให้สินเชื่อในกำไรหรือขาดทุน

หากมีการลดลงของผลขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิตในรอบระยะเวลาต่อมา และการลดลงนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นหลังจากการรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิต เช่น การปรับปรุงอันดับความน่าเชื่อถือของลูกค้า ขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิตที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกกลับรายการกับบัญชีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต การกลับรายการนี้จะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

สัญญาค้ำประกันทางการเงินที่ถือครอง

ธนาคารและบริษัทย่อยประเมินว่าสัญญาค้ำประกันทางการเงินที่ถือครองนั้นเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการบันทึกบัญชีแยกต่างหากหรือไม่ โดยปัจจัยที่ธนาคารและบริษัทย่อยใช้ในการพิจารณารวมถึง

- การค้ำประกันเป็นส่วนหนึ่งของเงื่อนไขในสัญญาของตราสารหนี้หรือไม่
- การค้ำประกันเป็นข้อกำหนดตามกฎหมายหรือการกำกับตามสัญญาของตราสารหรือไม่
- การค้ำประกันนั้นเกิดขึ้นในเวลาเดียวกันกับการเป็นคู่สัญญาในตราสารหนี้หรือไม่ และ
- มีการค้ำประกันโดยบริษัทใหญ่ของผู้กู้หรือกิจการในกลุ่มของผู้กู้หรือไม่

หากธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาแล้วเห็นว่าการค้ำประกันเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์ทางการเงิน ดังนั้นค่าธรรมเนียมค้างจ่ายที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวเมื่อเริ่มแรก จะถูกรับรู้เป็นต้นทุนการทำรายการเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาผลกระทบของการป้องกันเมื่อมีการวัดมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้และประมาณผลขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิต

หากธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาแล้วเห็นว่าการค้ำประกันไม่เป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์ทางการเงิน ดังนั้นจะรับรู้สินทรัพย์จากการจ่ายล่วงหน้าค่าธรรมเนียมโดยแสดงเป็นค่าธรรมเนียมการค้ำประกันจ่ายล่วงหน้า และสิทธิที่จะได้รับการชดเชยเมื่อเกิดขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิต สินทรัพย์จากการจ่ายล่วงหน้าค่าธรรมเนียมก็ต่อเมื่อไม่เกิดฐานะเปิดต่อการด้อยค่าของสินทรัพย์หรือการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญเมื่อได้รับการค้ำประกันโดยสินทรัพย์ดังกล่าวรับรู้เป็นสินทรัพย์อื่น ธนาคารและบริษัทย่อยแสดงกำไรหรือขาดทุนจากการได้รับการชดเชยจากการค้ำประกันเป็นรายการหักขาดทุนจากการด้อยค่าของเครื่องมือทางการเงิน

3.6 อนุพันธ์ที่ถือไว้เพื่อการบริหารความเสี่ยงและการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

อนุพันธ์ที่ถือไว้เพื่อการบริหารความเสี่ยงรวมถึงสินทรัพย์อนุพันธ์และหนี้สินอนุพันธ์ทั้งหมดที่ไม่ได้จัดประเภทรายการเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินเพื่อค้า อนุพันธ์ที่ถือไว้โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการบริหารความเสี่ยงจะถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยกำหนดให้บางอนุพันธ์ที่ถือไว้เพื่อการบริหารความเสี่ยงและเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ใช่อนุพันธ์เป็นเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงสำหรับความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงที่เข้าเงื่อนไข ณ วันเริ่มต้นที่กำหนดให้มีการป้องกันความเสี่ยง ธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดทำเอกสารที่ระบุถึงความสัมพันธ์ระหว่างเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงและรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงรวมถึงวัตถุประสงค์ในการบริหารความเสี่ยงและกลยุทธ์ในการจัดการกับความเสี่ยงรวมถึงวิธีการที่ใช้ในการประเมินประสิทธิภาพในการป้องกันความเสี่ยง ธนาคารและบริษัทย่อยทำการประเมินทั้งเมื่อเริ่มต้นความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงและประเมินอย่างต่อเนื่องว่าเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงที่คาดการณ์ไว้มีประสิทธิภาพในการหักกลบการเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมหรือการเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสดของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงในระหว่างช่วงเวลาที่กำหนดให้มีการป้องกันความเสี่ยงหรือไม่ และผลของการป้องกันความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจริงแต่ละครั้งอยู่ในช่วงที่กำหนดไว้หรือไม่ การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดของรายการที่คาดการณ์ ธนาคารและบริษัทย่อยทำการประเมินว่ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่รายการที่คาดการณ์จะเกิดขึ้นและแสดงฐานะเปิดต่อความผันผวนของกระแสเงินสดที่ส่งผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงมีดังนี้

การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

เมื่ออนุพันธ์ถูกกำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงสำหรับป้องกันความเสี่ยงในการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่รับรู้ หรือภาระผูกพันของธนาคารและบริษัทย่อยที่อาจส่งผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์จะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงที่เกิดจากความเสี่ยงที่ได้รับการป้องกันจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนหากรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงวัดมูลค่าด้วยราคาทุนหรือราคาทุนตัดจำหน่ายให้ปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชี

หากอนุพันธ์ที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงครบกำหนดตามสัญญา ถูกขาย ถูกยกเลิก ถูกใช้สิทธิ หรือการป้องกันความเสี่ยงไม่เข้าเงื่อนไขการบัญชีป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมอีกต่อไป หรือยกเลิกการกำหนดให้มีการป้องกันความเสี่ยง การบัญชีป้องกันความเสี่ยงจะถูกยกเลิกทันทีเป็นต้นไป

การปรับปรุงใด ๆ ที่เกิดขึ้นก่อนจุดที่มีการยกเลิกการเป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงจะถูกรับรู้โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเพื่อทยอยตัดจำหน่ายเข้ากำไรหรือขาดทุน โดยถือเป็นการปรับปรุงด้วยการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงใหม่ตลอดอายุที่เหลืออยู่ของรายการดังกล่าว

การยกเลิกการป้องกันความเสี่ยง การปรับปรุงการป้องกันความเสี่ยงใด ๆ ที่เกิดขึ้นก่อนในเครื่องมือทางการเงินที่มี การป้องกันความเสี่ยงซึ่งใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเพื่อทยอยตัดจำหน่ายเข้ากำไรหรือขาดทุน โดยปรับปรุงอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงจากวันที่การตัดจำหน่ายเริ่มต้นขึ้น หากมีการตัดรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงออกจากบัญชี การปรับปรุงจะรับรู้เข้ากำไรหรือขาดทุน ทันทีที่รายการดังกล่าวถูกตัดรายการออกจากบัญชี

การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

เมื่ออนุพันธ์ถูกกำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงสำหรับป้องกันความเสี่ยง ในการเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสดที่เกิดจากความเสี่ยงเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่รับรู้ หรือรายการคาดการณ์ที่มีความเป็นไปได้ในระดับสูงซึ่งส่งผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน ส่วนที่มี ประสิทธิภาพของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์จะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและ แสดงเป็นสำรองการป้องกันความเสี่ยงในส่วนของผู้เจ้าของ ส่วนที่ไม่มีประสิทธิภาพของการเปลี่ยนแปลงใน มูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์จะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน จำนวนเงินที่รับรู้ในสำรองการป้องกัน ความเสี่ยงจะถูกจัดประเภทรายการใหม่จากกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไปยังกำไรหรือขาดทุนโดยถือเป็น การปรับปรุงการจัดประเภทรายการในงวดเดียวกันกับกระแสเงินสดที่มีการป้องกันความเสี่ยงกระทบกำไร หรือขาดทุนและแสดงรายการในบรรทัดเดียวกันในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หากอนุพันธ์ที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงครบกำหนดตามสัญญา ถูกขาย ถูกยกเลิก ถูกใช้สิทธิ หรือ การป้องกันความเสี่ยงไม่เข้าเงื่อนไขการบัญชีป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดอีกต่อไป หรือยกเลิก การกำหนดให้มีการป้องกันความเสี่ยง การบัญชีป้องกันความเสี่ยงจะถูกยกเลิกทันทีเป็นต้นไป

หากกระแสเงินสดที่มีการป้องกันความเสี่ยงมีการคาดการณ์ว่าจะไม่เกิดขึ้นอีกต่อไป ธนาคารและบริษัทย่อย จะโอนรายการสำรองการป้องกันความเสี่ยงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไปยังกำไรหรือขาดทุน สำหรับ ความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงที่ยกเลิก หากกระแสเงินสดที่มีการป้องกันความเสี่ยงยังคง คาดการณ์ว่าจะเกิดขึ้น ผลสะสมในสำรองการป้องกันความเสี่ยงจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่จนกว่า กระแสเงินสดที่มีการป้องกันความเสี่ยงจะกระทบกำไรหรือขาดทุน หากกระแสเงินสดที่มีการป้องกัน ความเสี่ยงคาดการณ์ว่าจะกระทบกำไรหรือขาดทุนในหลายรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารและบริษัทย่อย จะโอนสำรองการป้องกันความเสี่ยงจากกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไปยังกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรง

อนุพันธ์อื่นที่ไม่ได้มีไว้เพื่อค้า

อนุพันธ์อื่นที่ไม่ได้มีไว้เพื่อค้าซึ่งรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อ เริ่มแรก หากอนุพันธ์ไม่ได้มีไว้เพื่อค้า และไม่ได้ถูกกำหนดในความสัมพันธ์ป้องกันความเสี่ยงที่เข้า เงื่อนไขการเปลี่ยนแปลงทั้งหมดในมูลค่ายุติธรรมจะถูกรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน โดยถือเป็นส่วนหนึ่งของกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินอื่น ๆ ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน

3.7 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน แสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน คงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้จากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ และ ยอดคงเหลือค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือตัดบัญชี หักด้วยค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

สำหรับนโยบายบัญชีที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน การตัดรายการ ออกจากบัญชี การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในสัญญา และค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 3.3 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน

3.8 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุน ณ วันที่ได้รับมาหรือมูลค่าสุทธิที่จะได้รับแล้วแต่ราคาใด จะต่ำกว่ามูลค่าสุทธิที่จะได้รับอ้างอิงจากราคาประเมินหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการโอนผลตอบแทนและความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญให้กับผู้ซื้อแล้ว ขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็น ค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

ฝ่ายบริหารได้ใช้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเพื่อการด้อยค่าของธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบกับการใช้ดุลยพินิจ ในการประมาณการผลขาดทุนจากการด้อยค่าโดยพิจารณาจากราคาประเมินล่าสุดของทรัพย์สิน ประเภท และคุณลักษณะของทรัพย์สิน ระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายได้และการเปลี่ยนแปลงของสถานะเศรษฐกิจ

3.9 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

บริษัทย่อย เป็นกิจการที่ธนาคารมีอำนาจควบคุมเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงาน เพื่อการ บริหารจัดการกิจกรรมให้ได้มาซึ่งผลตอบแทนของธนาคารตามส่วนได้เสีย

เงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะของธนาคารแสดงตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชีจะถูกบันทึกเป็น กำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ในกรณีที่ธนาคารและบริษัทย่อยจำหน่ายเงินลงทุนที่ถืออยู่บางส่วน การคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่ จำหน่ายไปและเงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักปรับใช้กับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนที่ เหลืออยู่ทั้งหมด

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 ต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากจากกัน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ คือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ โดยรับรู้สุทธิเป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแทนส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารและบริษัทย่อยจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแทนจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของรายการอาคารและอุปกรณ์ ซึ่งประกอบด้วยราคาทุนของสินทรัพย์หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแทนอื่น หักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

ค่าเสื่อมราคาบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของส่วนประกอบของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

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

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดิน

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือ ถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

การตัดจำหน่าย

ธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ คือผลต่างระหว่างถึงตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ โดยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

3.11 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ธนาคารและบริษัทย่อยซื้อและมียอายุการใช้งานจำกัด 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 การค้ำของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการค้ำหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้ธนาคารและบริษัทย่อยจะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน สำหรับค่าความนิยมจะมีการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนทุกปีในช่วงเวลาเดียวกัน

ขาดทุนจากการค้ำรับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการค้ำฉบับนั้นถือเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เว้นแต่เมื่อมีการกลับรายการการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์เพิ่มของสินทรัพย์ขึ้นเดียวกันที่เคยรับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้นและมีการค้ำในเวลาต่อมา ในกรณีนี้จะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึง มูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ จะประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับ โดยอิสระจากสินทรัพย์อื่น จะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

การกลับรายการค้ำ

ขาดทุนจากการค้ำของค่าความนิยมจะไม่มีการปรับปรุงกลับรายการ

ขาดทุนจากการค้ำของสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกกลับรายการ เมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนเพิ่มขึ้นในภายหลัง และการเพิ่มขึ้นนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับขาดทุนจากการค้ำที่เคยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ขาดทุนจากการค้ำของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินอื่น ๆ ที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการค้ำลดระดับลงหรือหมดไป ขาดทุนจากการค้ำจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการค้ำจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการค้ำมาก่อน

3.13 ประเมินการหนี้สิน

ธนาคารและบริษัทย่อยจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารและบริษัทย่อยจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไป เพื่อปลดเปลื้องภาระผูกพันนั้น และธนาคารและบริษัทย่อยสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

คดีฟ้องร้อง

ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้ว และจะบันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน (ถ้ามี)

3.14 ผลประโยชน์ของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

โครงการสมทบเงินเป็นโครงการผลประโยชน์พนักงานหลังจากออกจากงาน ซึ่งกิจการจ่ายสมทบเป็นจำนวนเงินที่แน่นอนให้แก่กิจการหนึ่งแยกต่างหาก (กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) และจะไม่มีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุমানที่จะต้องจ่ายสมทบเพิ่มเติม ภาระผูกพันในการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับกิจการ

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็นโครงการผลประโยชน์หลังจากออกจากงานนอกเหนือจากโครงการสมทบเงิน ภาระผูกพันสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อยจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นรายโครงการจากการประมาณผลประโยชน์ในขนาดที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในปัจจุบันและในงวดก่อน ๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบันโดยคำนวณบนพื้นฐานของเงินเดือนพนักงาน อัตราระยะ อายุงาน และปัจจัยอื่น ๆ ทั้งนี้อัตราคิดลดที่ใช้ในการคำนวณภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังจากออกจากงานอ้างอิงจากอัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาล

เมื่อมีการเพิ่มผลประโยชน์ในโครงการผลประโยชน์ สัดส่วนที่เพิ่มขึ้นของผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับต้นทุนบริการในอดีตของพนักงานรับรู้โดยวิธีเส้นตรงจนถึงวันที่ผลประโยชน์นั้นเป็นสิทธิขาด ผลประโยชน์ที่เป็นสิทธิขาดจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยทั้งหมดที่เกิดขึ้นจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ในรายการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และรับรู้ค่าใช้จ่ายของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ต้นทุนบริการในอดีตที่เกี่ยวข้องกับการแก้ไขโครงการจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเมื่อการแก้ไขโครงการมีผลบังคับใช้

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานวัดมูลค่าโดยมิได้คิดลดกระแสเงินสดและรับรู้เป็นค่าใช้จ่าย เมื่อพนักงานทำงานให้

หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระสำหรับการจ่ายโบนัสเป็นเงินสดระยะสั้นหรือการปันส่วนกำไร หากธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุমানที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ออกดีและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

3.15 รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

การแปลงค่ารายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการเป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

ยอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงิน แปลงค่าโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่รายงาน

ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าให้รับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุน แต่ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าของรายการดังต่อไปนี้จะรับรู้เข้ากำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

- เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เว้นแต่การด้อยค่า ผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยนที่เคยรับรู้เข้ากำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกจัดประเภทใหม่ไปเข้ากำไรหรือขาดทุน
- การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด เฉพาะส่วนที่มีประสิทธิผล

การแปลงค่างบการเงินของหน่วยงานในต่างประเทศ

สินทรัพย์และหนี้สินของหน่วยงานในต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่รายงาน

รายได้และค่าใช้จ่ายของหน่วยงานในต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

งบการเงินของกิจการในต่างประเทศของธนาคารแปลงค่าเป็นเงินบาทด้วยอัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่รายงาน ผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดจากการแปลงค่าบันทึกไว้ในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจนกว่าจะมีการเลิกกิจการของกิจการในต่างประเทศ

3.16 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมเป็นราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์ หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่า ไม่ว่าราคาดังกล่าวจะสามารถสังเกตได้โดยตรงหรือประมาณมาจากเทคนิคการประเมินมูลค่า ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของรายการสินทรัพย์หรือหนี้สินรายการใดรายการหนึ่ง ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาถึงลักษณะของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้นซึ่งผู้ร่วมตลาดจะนำมาพิจารณาในการกำหนดราคาของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ณ วันที่วัดมูลค่า โดยการวัดมูลค่ายุติธรรมและ/หรือการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินรวมนี้ใช้เกณฑ์ตามที่กล่าว

นอกจากนี้ การวัดมูลค่ายุติธรรมได้จัดลำดับชั้นเป็นระดับที่ 1 ระดับที่ 2 และระดับที่ 3 โดยแบ่งตามลำดับชั้นของข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ และตามลำดับความสำคัญของข้อมูลที่ใช้วัดมูลค่ายุติธรรม ซึ่งมีดังต่อไปนี้

ระดับที่ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์ หรือหนี้สินอย่างเดียวกันและกิจการสามารถเข้าถึงตลาดนั้น ณ วันที่วัดมูลค่า

ระดับที่ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้ไม่ว่าโดยทางตรงหรือโดยทางอ้อมสำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1

ระดับที่ 3 เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น

3.17 การรับรู้รายได้

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

รายได้และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคืออัตราที่ใช้คิดลดประมาณการการจ่ายชำระเงินหรือรับเงินในอนาคตตลอดอายุที่คาดการณ์ไว้ของเครื่องมือทางการเงินของ

- มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน
- ราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินทางการเงิน

ในการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับเครื่องมือทางการเงิน นอกเหนือจากสินทรัพย์ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด ธนาคารและบริษัทย่อยประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตโดยพิจารณาเงื่อนไขตามสัญญาทั้งหมดของเครื่องมือทางการเงิน แต่ไม่รวมถึงผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิดจะใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงซึ่งปรับปรุงด้วยเครดิตแล้วในการคำนวณโดยใช้กระแสเงินสดที่คาดการณ์ในอนาคตซึ่งรวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นแล้ว

การคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงได้รวมต้นทุนการทำรายการและค่าธรรมเนียมซึ่งเป็นองค์ประกอบของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ต้นทุนการทำรายการรวมถึงต้นทุนส่วนเพิ่มที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาหรือออกสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน

มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน คือ ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนปรับปรุงด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

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

อย่างไรก็ตามสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตภายหลังการรับรู้เมื่อเริ่มแรก รายได้ดอกเบี้ยจะคำนวณโดยการใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงิน หากสินทรัพย์ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิตอีกต่อไป การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจะเปลี่ยนกลับไปคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก รายได้ดอกเบี้ยคำนวณโดยการใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงเครดิตกับราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ ทั้งนี้ การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจะไม่มีกรกลับไปคำนวณจากมูลค่าขั้นต้นถึงแม้ว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์จะดีขึ้น

3.18 เงินปันผล

ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกเงินปันผลรับเป็นรายได้ในกำไรหรือขาดทุนในวันที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีสิทธิได้รับเงินปันผล เงินปันผลรับแสดงรายการในรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ

3.19 รายได้อื่น

รายได้อื่นบันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามเกณฑ์คงค้าง

3.20 ค่าธรรมเนียมและค่านายหน้า

รายได้และค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการซึ่งเป็นองค์ประกอบของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินจะถูกรวมเพื่อคำนวณหาอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่นจะรับรู้เมื่อลูกค้ามีอำนาจควบคุมในบริการด้วยจำนวนเงินที่สะท้อนถึงสิ่งตอบแทนที่ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะมีสิทธิได้รับและมีการใช้วิจารณญาณในการพิจารณาจังหวะเวลาในการส่งมอบการควบคุม เพื่อประเมินว่าจะรับรู้รายได้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่งหรือรับรู้ตลอดช่วงเวลาหนึ่ง

ธนาคารและบริษัทย่อยดำเนินการในลักษณะการเป็นตัวแทนและรับรู้ผลตอบแทนสุทธิของสัญญาดังกล่าวเป็นรายได้จากค่านายหน้า

3.21 สัญญาเช่า

ธนาคารและบริษัทย่อยที่เป็นผู้เช่า

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

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าเริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบันของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ยังไม่ได้จ่ายชำระ ณ วันนั้น โดยคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่า แต่หากอัตรานั้นไม่สามารถกำหนดได้ ธนาคารและบริษัทย่อยใช้อัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่ม

การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่รวมอยู่ในการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่า ประกอบด้วย

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

การจ่ายชำระค่าปรับเพื่อการยกเลิกสัญญาเช่า หากข้อกำหนดสัญญาเช่าแสดงให้เห็นว่าผู้เช่าจะใช้สิทธิเลือกในการยกเลิกสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าแยกแสดงบรรทัดในงบแสดงฐานะการเงินรวมและเฉพาะธนาคาร

การวัดมูลค่าภายหลังของหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยการเพิ่มมูลค่าตามบัญชีเพื่อสะท้อนดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่า (ใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง) และลดมูลค่าตามบัญชีเพื่อสะท้อนการชำระการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่จ่ายชำระ

ธนาคารและบริษัทย่อยวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ (โดยการปรับปรุงสินทรัพย์สิทธิการใช้ที่เกี่ยวข้อง) เมื่อเกิดเหตุการณ์ดังต่อไปนี้

- มีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า หรือมีเหตุการณ์สำคัญ หรือการเปลี่ยนแปลงในสถานการณ์ ที่ส่งผลให้มีการเปลี่ยนแปลงในการประเมินสิทธิเลือกในการซื้อสินทรัพย์อ้างอิง ในกรณีดังกล่าวหนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าใหม่โดยคิดลดการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ปรับปรุงโดยใช้อัตราคิดลดที่ปรับปรุง

- มีการเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงดัชนีหรืออัตรา หรือการเปลี่ยนแปลงจำนวนเงินที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือในกรณีดังกล่าว หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าใหม่โดยคิดลดการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ปรับปรุงโดยใช้อัตราคิดลดเดิม (เว้นแต่การเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าเป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ในกรณีดังกล่าวใช้อัตราคิดลดที่ปรับปรุง)
- มีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่าและการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่าไม่บันทึกเป็นสัญญาเช่าแยกต่างหาก ในกรณีนี้หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าใหม่ขึ้นอยู่กับอายุสัญญาเช่าของสัญญาเช่าที่เปลี่ยนแปลงโดยคิดลดการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ปรับปรุงด้วยอัตราคิดลดที่ปรับปรุง ณ วันที่มีการเปลี่ยนแปลงสัญญามีผล

ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีรายการปรับใด ๆ ดังกล่าวแสดงระหว่างงวด

สินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยการวัดมูลค่าเริ่มแรกกับหนี้สินตามสัญญาเช่าที่เกี่ยวข้อง การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าใด ๆ ที่จ่ายชำระ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเริ่มมีผลหักสิ่งงูใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับใด ๆ และต้นทุนทางตรงเริ่มแรกใด ๆ การวัดมูลค่าภายหลังของสินทรัพย์สิทธิการใช้โดยใช้ราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม

เมื่อธนาคารและบริษัทย่อยมีประมาณการต้นทุนที่จะเกิดขึ้นในการรื้อและการขนย้ายสินทรัพย์อ้างอิงการบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์อ้างอิงหรือการบูรณะสินทรัพย์อ้างอิงให้อยู่ในสภาพตามที่กำหนดไว้ในข้อตกลงและเงื่อนไขของสัญญาเช่า ประมาณการดังกล่าวรับรู้และวัดมูลค่าตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 37 เรื่อง ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น เพื่ออธิบายต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์สิทธิการใช้ ต้นทุนรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์สิทธิการใช้ที่เกี่ยวข้อง

สินทรัพย์สิทธิการใช้คิดค่าเสื่อมราคาตลอดช่วงเวลาที่ยาวกว่าของอายุสัญญาเช่าและอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์สิทธิการใช้ หากสัญญาเช่าโอนความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงหรือราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ สะท้อนว่า ธนาคารและบริษัทย่อยจะใช้สิทธิเลือกซื้อ สินทรัพย์สิทธิการใช้ที่เกี่ยวข้องคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์สิทธิการใช้ การคิดค่าเสื่อมราคาเริ่ม ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล

สินทรัพย์สิทธิการใช้แสดงเป็นส่วนหนึ่งในบรรทัดที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิในงบแสดงฐานะการเงินรวมและเฉพาะธนาคาร

ธนาคารและบริษัทย่อยปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 36 เรื่อง การด้อยค่าของสินทรัพย์ เพื่อประเมินว่าสินทรัพย์สิทธิการใช้ด้อยค่าหรือไม่และบันทึกสำหรับผลขาดทุนจากการด้อยค่าใด ๆ ที่ระบุได้ตามที่กล่าวไว้ในนโยบายเรื่อง “ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์”

ค่าเช่าผันแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตราไม่ถูกรวมในการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าและสินทรัพย์สิทธิการใช้ การจ่ายชำระที่เกี่ยวข้องรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายสำหรับงวดที่มีเหตุการณ์หรือเงื่อนไขการจ่ายชำระเหล่านั้นเกิดขึ้นและรวมอยู่ในบรรทัด “ค่าใช้จ่ายอื่น” ในกำไรหรือขาดทุน

ข้อผ่อนปรนในทางปฏิบัติตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง “สัญญาเช่า” อนุญาตให้ผู้เช่าไม่แยกส่วนประกอบที่ไม่เป็นการเช่าและบันทึกสัญญาเช่าใด ๆ และส่วนประกอบที่ไม่เป็นการเช่าที่เกี่ยวข้องเป็นข้อตกลงเดียวกัน ธนาคารและบริษัทย่อยใช้ข้อผ่อนปรนในทางปฏิบัติดังกล่าว

3.22 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับรายการที่เกี่ยวข้องในการรวมธุรกิจ หรือรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของผู้เช่าหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ปัจจุบันได้แก่ ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระ โดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้ ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวกับรายการในปีก่อน ๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวต่อไปนี้ การรับรู้ค่าความนิยมในครั้งแรกในงบการเงินรวม การรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกในงบการเงินรวม ซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและรายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีหรือทางภาษี และผลแตกต่างที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยและกิจการที่ควบคุมร่วมกันหากเป็นไปได้ว่าจะไม่มีการกลับรายการในอนาคตอันใกล้

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้ ณ วันที่รายงาน

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

สินทรัพย์ภายในได้รอกการตัดบัญชีและหนี้สินภายในได้รอกการตัดบัญชีจะหักกลบกกัน เมื่อเป็นค่าภายในได้ที่จะต้องนำส่งให้กับหน่วยจัดเก็บภาษีเดียวกันและธนาคารและบริษัทย่อยมีความตั้งใจที่จะเสียภาษีเงินได้ด้วยยอดสุทธิ

สินทรัพย์ภายในได้รอกการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว สินทรัพย์ภายในได้รอกการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้หนี้สินภายในได้รอกการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการในงบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะธนาคาร

3.23 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน คำนวณโดยการหารกำไรสำหรับงวดของผู้ถือหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิเทียบเท่าหุ้นสามัญของธนาคารด้วยจำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิเทียบเท่าหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายระหว่างงวด ปรับปรุงด้วยจำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิเทียบเท่าหุ้นสามัญที่ซื้อคืน

3.24 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารของธนาคารและบริษัทย่อยหรือบุคคลหรือกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกันกับธนาคารและบริษัทย่อยและธนาคาร หรือธนาคารและบริษัทย่อยมีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อม หรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารต่อบุคคลหรือกิจการนั้น

3.25 รายงานทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ผลการดำเนินงานของส่วนงานที่รายงานต่อคณะบริหารของธนาคาร (ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน) จะแสดงถึงรายการที่เกิดขึ้นจากส่วนงานดำเนินงานนั้นโดยตรงรวมถึงรายการที่ได้รับการปันส่วนอย่างสมเหตุสมผล

3.26 การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะแสดงหักกลบกกันเพื่อรายงานในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนสุทธิก็ต่อเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินมาหักกลบลบหนี้กัน และธนาคารและบริษัทย่อยตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระด้วยยอดสุทธิ

3.27 หุ้นทุนซื้อคืน

เมื่อมีการซื้อคืนหุ้นทุน จำนวนสิ่งตอบแทนที่จ่ายซื้อรวมถึงต้นทุนที่เกี่ยวข้องโดยตรงจัดประเภทเป็นหุ้นทุนซื้อคืนและแสดงเป็นรายการหักในส่วนของผู้ถือหุ้น

4. การบริหารความเสี่ยง

4.1 วัตถุประสงค์ในการบริหารความเสี่ยงทางการเงิน

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

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

โครงสร้างการกำกับดูแลด้านความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อยประกอบด้วย คณะกรรมการธนาคาร (Board of Directors) ซึ่งเป็นผู้รับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อยโดยรวม คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Group Risk Supervision and Internal Control Committee) ได้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการธนาคารให้ทำหน้าที่ทบทวนและดูแลการบริหารความเสี่ยงทุกด้านของธนาคารและบริษัทย่อยและได้รับมอบอำนาจให้ กำหนดกลยุทธ์ นโยบาย กรอบงานและมาตรฐานของการบริหารความเสี่ยง รวมถึงกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และเสนอ คณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ นอกจากนี้ยังมีคณะกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้รับผิดชอบดูแลฝ่ายการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) และฝ่ายการสอบทานสินเชื่อ

ธนาคารได้มีการกำหนดโครงสร้างการกำกับดูแลเพื่อให้การบริหารความเสี่ยงในภาพรวมของธนาคารนั้น เป็นไปอย่างดียิ่งขึ้น โดยสอดคล้องตามหลักการ 3 Lines of Defenses เพื่อการป้องกันและควบคุม ความเสี่ยงร่วมกัน ซึ่งจากหลักการดังกล่าวนี้ธนาคารมีการกำหนดผู้รับผิดชอบหลัก (Risk Ownership) มีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบอย่างชัดเจน (Segregation of Duties) และสร้างการถ่วงดุล (Check and Balance) ในการปฏิบัติงานและติดตามการบริหารความเสี่ยง หน่วยงานบริหารความเสี่ยงซึ่งอยู่ภายใต้ การควบคุมดูแลของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีหน้าที่รับผิดชอบโดยตรงในการบริหารความเสี่ยง กำหนด นโยบาย และแนวทางการบริหารความเสี่ยงขององค์กร รวมทั้งพัฒนาเครื่องมือที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยง นำเสนอกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ ใช้ในการติดตาม ควบคุมและบริหารจัดการระดับความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อย

4.2 ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านสินเชื่อเป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการที่ผู้กู้และ/หรือคู่สัญญาไม่สามารถชำระคืนเงินกู้ แก่ธนาคารและบริษัทย่อยหรือไม่ปฏิบัติตามภาระข้อผูกพันตามสัญญาที่ได้ตกลงไว้กับธนาคารและบริษัทย่อย ธนาคารและบริษัทย่อยเปิดเผยความเสี่ยงด้านสินเชื่อส่วนใหญ่ซึ่งเกิดจากธุรกรรมการให้สินเชื่อ ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และการค้าประกันทางการเงิน

มูลค่าสูงสุดของความเสียด้านสินเชื่อก็คือมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงิน และประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และการค้าประกันทางการเงิน หักด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน

นโยบายสินเชื่อ/ขอบเขตงาน

คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ทำหน้าที่อนุมัติกลยุทธ์และระดับความเสียด้านสินเชื่อที่ยอมรับได้ เพื่อบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อได้อย่างเหมาะสม ธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดทำนโยบายความเสี่ยงด้านสินเชื่อ (Credit Risk Policy) และนโยบายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง รวมถึงกำหนดกรอบการดำเนินงานเพื่อให้แน่ใจว่าการตัดสินใจด้านสินเชื่อเป็นไปอย่างระมัดระวังและการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อรวมเข้าเป็นส่วนหนึ่งของการทำธุรกรรมสินเชื่อทั้งหมด ทั้งนี้สายงานธุรกิจและสายงานสนับสนุนที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ จะออกแนวปฏิบัติสำหรับแต่ละหน่วยงานตามแนวทางที่กำหนดโดยนโยบายหลัก ในขณะเดียวกันธนาคารและบริษัทย่อยได้กำหนดนโยบายเพื่อควบคุมความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของพอร์ตสินเชื่อได้แก่ ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวอยู่ที่ลูกค้ารายใดรายหนึ่งหรือกลุ่มใดกลุ่มหนึ่งที่พึ่งพากันและกัน ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวตามภาคธุรกิจหรือภาคอุตสาหกรรมและความเสี่ยงจากการกระจุกตัวอยู่ที่ประเทศคู่ค้าประเทศใดประเทศหนึ่ง นอกจากนี้ธนาคารและบริษัทย่อยมีนโยบายการทดสอบภาวะวิกฤติเป็นกรอบในการประเมินระดับความสามารถของธนาคารและบริษัทย่อยในการรองรับผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากสถานการณ์วิกฤติเมื่อเศรษฐกิจเปลี่ยนแปลงในทางลบ

ขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อ

ในการจัดการความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ธนาคารและบริษัทย่อยได้แยกบทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบของสายงานด้านการตลาดออกจากฝ่ายงานที่ทำหน้าที่อนุมัติสินเชื่อเพื่อการตรวจสอบและถ่วงดุลความเสี่ยงด้านสินเชื่อของลูกค้า แต่ละรายจะถูกวิเคราะห์และประเมินผลโดยเจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อที่มีประสบการณ์และได้รับการอนุมัติโดยผู้มีอำนาจตามวงเงินและระดับความเสี่ยงของสินเชื่อที่ขอกู้

ธนาคารและบริษัทย่อยอาจขอให้ลูกค้าวางหลักทรัพย์เพื่อเป็นการค้ำประกันหนี้ตามความเหมาะสม เช่น ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง เงินฝากธนาคาร หลักทรัพย์ประเภทต่าง ๆ และการค้ำประกันโดยบุคคลหรือนิติบุคคล เป็นต้น

ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการค้าประกันการกู้ยืม และการค้ำประกันอื่น รวมทั้งการออกเลตเตอร์ออฟเครดิตและการอวัลต์ตั๋วเงินให้กับลูกค้า ในการก่อภาระผูกพันดังกล่าว ธนาคารและบริษัทย่อยได้มีการพิจารณาข้อมูลทางการเงินของลูกค้าและได้จัดทำมาตรฐานการปฏิบัติงานโดยการกำหนดเงื่อนไขต่าง ๆ เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นโดยใช้หลักเกณฑ์การพิจารณาเช่นเดียวกับการให้สินเชื่อ

การสอบทานสินเชื่อ

ฝ่ายตรวจสอบภายในซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระรับผิดชอบในการประเมินและแนะนำแนวทางในการปรับปรุงความเพียงพอและประสิทธิภาพของกระบวนการต่าง ๆ ด้านสินเชื่อ ตลอดจนกระบวนการบริหารความเสี่ยง นอกจากนี้ยังมีฝ่ายสอบทานสินเชื่อซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระ ทำหน้าที่สอบทานลูกหนี้แต่ละราย เพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการด้านสินเชื่อและการกำกับดูแลบัญชีได้ถูกดำเนินการตามนโยบาย ตลอดจนคู่มือปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับกฎระเบียบของทางการ

การจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิต

การจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิตขึ้นอยู่กับปัจจัยการวิเคราะห์สินเชื่อและ/หรือสถานะตลาด โดยพิจารณาทั้งข้อมูลเชิงปริมาณ และข้อมูลเชิงคุณภาพ ธนาคารได้พัฒนาแบบจำลองความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อเป็นเครื่องมือช่วยในการบริหารจัดการ และเพื่อสนับสนุนกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารและบริษัทย่อย โดยแบบจำลองนี้ครอบคลุมกระบวนการสินเชื่อ เช่น การกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ การพิจารณาสินเชื่อ การวัดคุณภาพและประสิทธิภาพของพอร์ต นอกจากนี้ยังใช้ในการคาดการณ์การเปลี่ยนแปลงคุณภาพของกลุ่มลูกหนี้และเป็นสัญญาณเตือนถึงแนวโน้มการด้อยลงของคุณภาพกลุ่มลูกหนี้ อีกทั้งยังมีประโยชน์สำหรับการกำหนดอัตราดอกเบี้ยในการให้สินเชื่อการวัดผลการดำเนินงานของพอร์ตสินเชื่อ รวมถึงใช้เป็นเครื่องมือสื่อสารระดับความเสี่ยงที่เป็นมาตรฐานเดียวกันภายในธนาคารและบริษัทย่อย

โมเดลความเสี่ยงด้านเครดิตได้ถูกพัฒนาเพื่อพิจารณาผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss : ECL) ประกอบด้วย ค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (PD) ประมาณการยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ (EAD) และร้อยละของความเสี่ยงหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ (LGD) โดยโมเดลทั้งหมดอาศัยหลักการวิเคราะห์บนพื้นฐานของข้อมูลเชิงปริมาณและข้อมูลเชิงคุณภาพซึ่งข้อมูลเชิงปริมาณรวบรวมจากฐานข้อมูลภายในหรือจากผู้ให้บริการภายนอก การดำเนินการตามโมเดลความเสี่ยงด้านเครดิตเหล่านี้นอกจากจะใช้ในกระบวนการสินเชื่อดังที่ได้กล่าวไว้เบื้องต้นยังมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ในการประมาณการเงินทุนในการกำกับดูแลและระดับเงินทุนตามสภาพเศรษฐกิจอีกด้วย

ธนาคารและบริษัทย่อยกำหนดแนวทางการจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิต เพื่อเป็นแนวทางในการจัดทำและตรวจสอบการจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิตตามโมเดล โดยในปัจจุบันธนาคารและบริษัทย่อยใช้โมเดลการจัดระดับความเสี่ยงเครดิตที่แตกต่างกันตามกลุ่มของผู้กู้

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

ระดับความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกค้านั้นจะต้องได้รับการประเมินและทบทวนใหม่อย่างน้อยที่สุดตามความถี่ที่กำหนดไว้ตามนโยบาย โมเดลเพื่อประเมินและจัดอันดับความเสี่ยงต้องถูกทบทวนและตรวจสอบประสิทธิภาพอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งเป็นกระบวนการในการรักษาระดับความเสี่ยงและแบบจำลองให้ทันสมัยและมีคุณภาพ

อันดับความเสี่ยงด้านเครดิตถูกจัดจากลำดับต่ำสุดไปยังสูงสุด 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

คำนิยามของการผิดนัดชำระหนี้

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกประเมินการด้อยค่าด้านเครดิต ณ ทุกสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน และประเมินในความถี่ที่มากขึ้นเมื่อเกิดเหตุการณ์ที่ส่งผลให้ควรประเมินเพิ่มเติม โดยหลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตรวมถึงการค้างชำระเกินกว่า 90 วันในภาระสินเชื่อที่มีสาระสำคัญ เมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าผู้กู้กำลังประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญ การล้มละลาย หรือการปรับโครงสร้างหนี้ด้อยคุณภาพ

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL)

ธนาคารและบริษัทย่อยได้รับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน ซึ่งได้รับการออกแบบให้นำข้อมูลที่มี การคาดการณ์ไปในอนาคตมาใช้กับสินทรัพย์ทางการเงินในงบแสดงฐานะการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย (AMC) หรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) เช่น เงินให้สินเชื่อ และตราสารหนี้ รวมถึงรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน เช่น วงเงินสินเชื่อที่ไม่ได้เบิก ภาระผูกพันด้านสินเชื่อ การค้าประกันทางการเงินและการค้าประกันวงเงินสินเชื่อหมุนเวียน โดยสินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้ จะถูกแบ่งออกเป็นสามชั้น (Staging) ขึ้นอยู่กับคุณภาพทางเครดิต ตัวแปรที่ใช้ในโมเดล ECL ประเมินจากวิธีการทางสถิติและการใช้วิจารณญาณของผู้เชี่ยวชาญ

การนำข้อมูลที่คาดการณ์ในอนาคต

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 กำหนดให้มีการพิจารณาถึงผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงทาง ปัจจัยด้านเศรษฐกิจหรือปัจจัยที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต ในการประมาณค่าความสูญเสียที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น โดยให้มีการรวมการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีขั้นตอนในการสร้างข้อมูลที่คาดการณ์ในอนาคต ขั้นตอนแรกทางธนาคารและ บริษัทย่อยจัดเตรียมข้อมูลประมาณการเศรษฐกิจมหภาคจากแหล่งข้อมูลภายนอกต่าง ๆ จากนั้น จึงนำเทคนิคทางสถิติมาใช้ในการแปลงข้อมูลสถานการณ์จำลองต่าง ๆ ขั้นตอนสุดท้ายจึงนำสถานการณ์ จำลองที่ได้มาใช้เป็นตัวแปรในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่อาจจะเกิดขึ้นและในการระบุคุณภาพ เครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินตามที่อธิบายไว้ก่อนหน้านี้

ธนาคารและบริษัทย่อยได้มีการนำการคาดการณ์การเปลี่ยนแปลงทางปัจจัยด้านเศรษฐกิจหรือปัจจัย ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคตเข้ามาเป็นส่วนหนึ่งในการจัดทำแบบจำลองเพื่อประเมินค่าผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยธนาคารและบริษัทย่อยมีการกำหนดสถานการณ์สำหรับการคาดการณ์ ความเสี่ยงล่วงหน้า 3 สถานการณ์ ได้แก่ สถานการณ์ปกติ (Normal case scenario) ซึ่งเป็นสถานการณ์ พื้นฐาน สถานการณ์ดีกว่าปกติ (Best case scenario) และสถานการณ์ที่แย่กว่าปกติ (Worst case scenario) โดยให้น้ำหนักของสถานการณ์ที่แตกต่างกันไปในแต่ละสถานการณ์ ตัวอย่าง ค่าตัวแปรเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาค เช่น ผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP) อัตราดอกเบี้ย และอัตราว่างงาน เป็นต้น

การตั้งสำรองเพิ่มเติม (Management Overlay)

ธนาคารและบริษัทย่อยคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) ด้วยโมเดล อย่างไรก็ตาม การตั้งสำรองเพิ่มเติม (Management Overlay) จะถูกนำมาใช้พิจารณาเป็นรายการปรับปรุงภายหลังโมเดล เมื่อสมมติฐานหรือข้อมูลที่ใช้คำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นไม่สามารถบ่งชี้ สถานการณ์และเหตุการณ์ปัจจุบันของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่รายงานได้

4.2.1 คุณภาพของเครดิต

คุณภาพเครดิตได้ถูกจัดประเภทจากระดับความเสี่ยงต่ำจนถึงระดับผิดชำระหนี้ ซึ่งคุณภาพเครดิตนี้สามารถสะท้อนความสามารถในการชำระหนี้โดยตารางต่อไปนี้แสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพของเครดิตของเงินลงทุนและเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (ไม่รวมถึงหลักประกันและการปรับเครดิตให้ดีขึ้นด้านอื่น ๆ) ระดับความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อยขึ้นอยู่กับฐานะทางการเงินล่าสุด พฤติกรรม และปัจจัยเชิงคุณภาพต่าง ๆ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม 2565

หน่วย : ล้านบาท

ระดับความเสี่ยง	งบการเงินรวม			
	วันที่ 1	30 มิถุนายน 2566 วันที่ 2	วันที่ 3	รวม
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย				
ราคาทุนตัดจำหน่าย				
ความเสี่ยงต่ำ	41,145	-	-	41,145
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	41,145	-	-	41,145
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(46)	-	-	(46)
มูลค่าตามบัญชี	41,099	-	-	41,099
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ความเสี่ยงต่ำ	38,144	-	-	38,144
มูลค่าตามบัญชี	38,144	-	-	38,144
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2)	-	-	(2)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ				
ความเสี่ยงต่ำ	75,677	-	-	75,677
ความเสี่ยงปานกลาง	53,190	896	-	54,086
ความเสี่ยงค่อนข้างสูง/สูง	14,606	12,720	-	27,326
ผิดนัดชำระหนี้	-	-	1,717	1,717
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	143,473	13,616	1,717	158,806
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3,230)	(2,982)	(978)	(7,190)
มูลค่าตามบัญชี	140,243	10,634	739	151,616

หน่วย : ล้านบาท

ระดับความเสี่ยง	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2565			
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย				
ราคาทุนตัดจำหน่าย				
ความเสี่ยงต่ำ	43,456	-	-	43,456
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	43,456	-	-	43,456
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(44)	-	-	(44)
มูลค่าตามบัญชี	43,412	-	-	43,412
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ความเสี่ยงต่ำ	40,177	-	-	40,177
มูลค่าตามบัญชี	40,177	-	-	40,177
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3)	-	-	(3)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ				
ความเสี่ยงต่ำ	74,174	-	-	74,174
ความเสี่ยงปานกลาง	58,519	853	-	59,372
ความเสี่ยงค่อนข้างสูง/สูง	17,342	12,043	-	29,385
คิดลดชำระหนี้	-	-	928	928
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	150,035	12,896	928	163,859
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(4,366)	(2,738)	(240)	(7,344)
มูลค่าตามบัญชี	145,669	10,158	688	156,515

หน่วย : ล้านบาท

ระดับความเสี่ยง	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	30 มิถุนายน 2566			
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย				
ราคาทุนตัดจำหน่าย				
ความเสี่ยงต่ำ	41,145	-	-	41,145
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	41,145	-	-	41,145
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(46)	-	-	(46)
มูลค่าตามบัญชี	41,099	-	-	41,099
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ความเสี่ยงต่ำ	38,144	-	-	38,144
มูลค่าตามบัญชี	38,144	-	-	38,144
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2)	-	-	(2)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ				
ความเสี่ยงต่ำ	34,484	-	-	34,484
ความเสี่ยงปานกลาง	46,605	896	-	47,501
ความเสี่ยงค่อนข้างสูง/สูง	14,606	6,802	-	21,408
คิดลดชำระหนี้	-	-	979	979
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	95,695	7,698	979	104,372
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,838)	(1,270)	(739)	(4,847)
มูลค่าตามบัญชี	92,857	6,428	240	99,525

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2565			
ระดับความเสี่ยง	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย				
ราคาทุนตัดจำหน่าย				
ความเสี่ยงต่ำ	43,456	-	-	43,456
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	43,456	-	-	43,456
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(44)	-	-	(44)
มูลค่าตามบัญชี	43,412	-	-	43,412
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ความเสี่ยงต่ำ	40,177	-	-	40,177
มูลค่าตามบัญชี	40,177	-	-	40,177
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3)	-	-	(3)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ				
ความเสี่ยงต่ำ	33,765	-	-	33,765
ความเสี่ยงปานกลาง	52,269	853	-	53,122
ความเสี่ยงค่อนข้างสูง/สูง	17,342	6,185	-	23,527
ผิคนัดชำระหนี้	-	-	231	231
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	103,376	7,038	231	110,645
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3,774)	(745)	(14)	(4,533)
มูลค่าตามบัญชี	99,602	6,293	217	106,112

4.2.2 หลักประกันและส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่น

นอกจากการพิจารณาคุณภาพเครดิตของคู่สัญญาผ่านการจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิตแล้ว ธนาคารและบริษัทย่อยยังใช้หลักประกันเป็นเครื่องมืออย่างหนึ่งในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อลดความเสียหายด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคารและบริษัทย่อย ประเภทของหลักประกันที่ธนาคารและบริษัทย่อยมี ประกอบไปด้วย หลักประกันทางการเงินและหลักประกันที่มีใช้หลักประกันทางการเงิน ซึ่งมูลค่าเป็นไปตามคุณภาพและสภาพคล่อง โดยการประเมินมูลค่าของหลักประกันจะอยู่บนพื้นฐานของความรอบคอบเพื่อให้มั่นใจว่ามูลค่าที่ได้รับการประเมินเป็นปัจจุบัน

การประเมินความเหมาะสมของหลักประกันสำหรับธุรกรรมสินเชื่อ ถือเป็นส่วนหนึ่งของการตัดสินใจด้านสินเชื่อที่ดำเนินการตามหลักความรอบคอบและความระมัดระวัง ซึ่งรวมถึงการปรับลดมูลค่าหลักประกัน นอกจากนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยได้มุ่งเน้นการหลีกเลี่ยงลักษณะความเสี่ยงใน “ทางที่ผิด” โดยที่ความเสี่ยงของคู่สัญญานั้นเป็นไปในทิศทางเดียวกันกับความเสี่ยงของการค้ำมูลค่าหลักประกัน

สำหรับการค้าประกันนั้น กระบวนการในการวิเคราะห์ความน่าเชื่อถือทางด้านเครดิตของผู้ค้าประกันต้องสอดคล้องกับกระบวนการประเมินเครดิตของลูกค้า ทั้งนี้ธนาคารใช้สัดส่วนของเงินให้ผู้ต่อมูลค่าหลักประกันในกระบวนการด้านเครดิตด้วย

การใช้สัดส่วนของเงินให้ผู้ต่อมูลค่าหลักประกัน (LTV) ในกระบวนการสินเชื่อรวมถึง

- กระบวนการวิเคราะห์สินเชื่อ
- ระดับความเสี่ยงเครดิตที่ต่างกัน จะใช้สัดส่วนของเงินให้ผู้ต่อมูลค่าหลักประกันในกระบวนการด้านเครดิตที่ต่างกัน

วิธีการประเมินราคาหลักประกัน

สินทรัพย์ที่นำมาใช้สำหรับการคำนวณการกันสำรองและการคำนวณ LTV ตามกฎเกณฑ์ต้องผ่านกระบวนการประเมิน โดยการประเมินราคาจะต้องดำเนินการตามแนวทางที่กำหนดไว้ในมาตรฐานและจรรยาบรรณวิชาชีพการประเมินมูลค่าทรัพย์สินในประเทศไทยที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และอยู่ภายใต้ความรับผิดชอบของฝ่ายประเมินราคาทรัพย์สิน

ตัวอย่างของวิธีการประเมินราคาหลักประกัน มีดังนี้

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

ตารางต่อไปนี้แสดงประเภทของหลักประกันหลักของแต่ละสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ดังนี้

				หน่วย : ล้านบาท
ประเภทของฐานะเปิดด้านเครดิต	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		ประเภทของหลักประกันหลัก
		30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	
		2566	2565	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8.3	21,291	42,500	ตราสารหนี้
สินทรัพย์อนุพันธ์	8.4	1,663	1,716	เงินสด
เงินลงทุนในตราสารหนี้	8.5	79,289	83,633	ไม่มี
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	8.7			
- เงินให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจ		94,025	101,090	ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ และ หนังสือค้ำประกันจากธนาคารอื่น
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายย่อย เพื่อที่อยู่อาศัย		6	10	สินทรัพย์ที่อยู่อาศัย
- สินเชื่อเพื่อเช่าซื้อและเช่าการเงิน		60,107	58,760	รถยนต์
- อื่น ๆ		4,258	3,363	ไม่มี

				หน่วย : ล้านบาท
ประเภทของฐานะเปิดด้านเครดิต	หมายเหตุ	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	ประเภทของหลักประกันหลัก
		30 มิถุนายน 2566	31 ธันวาคม 2565	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8.3	20,569	41,922	ตราสารหนี้
สินทรัพย์อนุพันธ์	8.4	1,663	1,716	เงินสด
เงินลงทุนในตราสารหนี้	8.5	79,289	83,633	ไม่มี
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	8.7			
- เงินให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจ		99,597	106,575	ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ และ หนังสือค้ำประกันจากธนาคารอื่น
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายย่อย เพื่อที่อยู่อาศัย		6	10	สินทรัพย์ที่อยู่อาศัย
- อื่น ๆ		4,258	3,363	ไม่มี

4.2.3 การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการติดตามการกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นรายอุตสาหกรรม การวิเคราะห์การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตจากเงินให้สินเชื่อ (รวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของบัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน” (ด้านสินทรัพย์)) ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และการค้ำประกันทางการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท			
	เงินให้สินเชื่อ	งบการเงินรวม ภาระผูกพัน วงเงินสินเชื่อ	การค้ำประกัน ทางการเงิน
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566			
มูลค่าตามบัญชี	174,391	-	-
จำนวนเงินที่ผูกมัด/ค้ำประกัน	-	54,349	23,653
การกระตุกตัวตามอุตสาหกรรม			
สถาบันการเงิน	15,995	4,672	13,129
การเกษตรและเหมืองแร่	79	1,854	-
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	50,133	31,741	588
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	7,786	3,073	898
การสาธารณูปโภคและบริการ	43,467	10,623	8,355
สินเชื่อรายย่อยเพื่อที่อยู่อาศัย	6	-	683
สินเชื่อเพื่อเช่าซื้อและเช่าการเงิน	56,501	-	-
อื่น ๆ	424	2,386	-
รวม	174,391	54,349	23,653

หน่วย : ล้านบาท			
	เงินให้สินเชื่อ	งบการเงินรวม ภาระผูกพัน วงเงินสินเชื่อ	การค้ำประกัน ทางการเงิน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565			
มูลค่าตามบัญชี	199,867	-	-
จำนวนเงินที่ผูกมัด/ค้ำประกัน	-	295,120	27,580
การกระตุกตัวตามอุตสาหกรรม			
สถาบันการเงิน	36,645	252,438	12,713
การเกษตรและเหมืองแร่	79	55	-
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	53,336	27,177	989
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	8,941	2,754	830
การสาธารณูปโภคและบริการ	45,159	10,391	12,284
สินเชื่อรายย่อยเพื่อที่อยู่อาศัย	10	-	764
สินเชื่อเพื่อเช่าซื้อและเช่าการเงิน	55,258	-	-
อื่น ๆ	439	2,305	-
รวม	199,867	295,120	27,580

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	เงินให้สินเชื่อ	ภาระผูกพัน วงเงินสินเชื่อ	การค้าประกัน ทางการเงิน
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566			
มูลค่าตามบัญชี	119,856	-	-
จำนวนเงินที่ผูกมัด/ค้าประกัน	-	82,223	23,653
<i>การกระตุกตัวตามอุตสาหกรรม</i>			
สถาบันการเงิน	15,995	4,672	13,129
การเกษตรและเหมืองแร่	79	1,854	-
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	55,705	59,615	588
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	7,786	3,073	898
การสาธารณูปโภคและบริการ	39,861	10,623	8,355
สินเชื่อรายย่อยเพื่อที่อยู่อาศัย	6	-	683
อื่น ๆ	424	2,386	-
รวม	119,856	82,223	23,653

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	เงินให้สินเชื่อ	ภาระผูกพัน วงเงินสินเชื่อ	การค้าประกัน ทางการเงิน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565			
มูลค่าตามบัญชี	146,592	-	-
จำนวนเงินที่ผูกมัด/ค้าประกัน	-	322,785	27,580
<i>การกระตุกตัวตามอุตสาหกรรม</i>			
สถาบันการเงิน	36,645	252,438	12,713
การเกษตรและเหมืองแร่	79	55	-
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	58,821	54,842	989
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	8,941	2,754	830
การสาธารณูปโภคและบริการ	41,656	10,391	12,284
สินเชื่อรายย่อยเพื่อที่อยู่อาศัย	10	-	764
อื่น ๆ	440	2,305	-
รวม	146,592	322,785	27,580

4.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือความเสี่ยงที่ธนาคารและบริษัทย่อยจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์ทางการเงินเป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายด้านการเงินได้

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

ในการบริหารสภาพคล่อง สาย Financial Markets จะเป็นผู้รวบรวมประมาณการความต้องการของการใช้เงิน และพิจารณาจัดหาแหล่งเงินทุนที่เหมาะสม สอดคล้องและเป็นไปในทิศทางเดียวกันกับกลยุทธ์และแผนธุรกิจของธนาคาร สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ธนาคารมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงระดับสินทรัพย์สภาพคล่อง การควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง การรายงานส่วนต่างสภาพคล่องและผลของการบริหารสภาพคล่องให้กับคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) ทราบเป็นรายเดือน ส่วนสายบริหารและควบคุมความเสี่ยงจะมีหน้าที่ในการติดตามและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ได้มีการอนุมัติไว้ พร้อมทั้งรายงานความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและควบคุมภายในทราบอย่างสม่ำเสมอ

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

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังต่อไปนี้

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

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

แหล่งที่ใช้ไปของเงินทุนส่วนใหญ่ของธนาคาร คือการปล่อยกู้ให้กับลูกค้านิติบุคคล และการลงทุนในตราสารหนี้ที่มีความเสี่ยงในระดับต่ำและยอมรับได้ โดยจะมีการกำหนดวงเงินเพื่อให้มีการกระจายตัวอย่างเหมาะสม เช่น การกำหนดวงเงินแต่ละภาคอุตสาหกรรม การกำหนดวงเงินสินเชื่อต่อราย เป็นต้น สำหรับแหล่งที่มาของเงินทุนของธนาคารและบริษัทย่อยส่วนใหญ่มาจากการรับฝากจากประชาชนและเงินกู้ยืม ธนาคารมีการกำหนดแนวทางเพื่อลดการกระจุกตัวของการรับฝากเงิน เช่น เพดานสูงสุดในการรับฝากต่อรายลูกค้า เพดานสำหรับการรับฝากเงินต่อรายนิติบุคคล และต่อรายรัฐวิสาหกิจ เป็นต้น

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายงานข้อมูลด้านสภาพคล่องและการกำหนดเพดานในการบริหารสภาพคล่องดังนี้

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

ธนาคารมีการจัดทำทดสอบภาวะวิกฤติรายไตรมาส โดยธนาคารจะทำการทบทวนการตั้งสมมติฐานให้สอดคล้องกับภาวะแวดล้อมทางเศรษฐกิจในปัจจุบัน กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ และปัจจัยที่เกี่ยวข้องทั้งในปัจจุบันและอนาคต โดยจัดทำทั้งเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นเฉพาะธนาคารเอง 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 2566 ที่ www.icbthai.com ภายใต้หัวข้อ รายงานทางการเงิน/การเปิดเผยข้อมูลตามหลักเกณฑ์ Basel III Pillar III ซึ่งจะเปิดเผยภายในเดือนตุลาคม 2566

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่มีนัยสำคัญ วิเคราะห์ตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม 2565 จำแนกได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม							
30 มิถุนายน 2566							
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	-	-	-	-	-	343	343
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,328	11,052	3,414	-	1,497	-	21,291
เงินลงทุน	-	5,418	20,637	47,396	5,838	132	79,421
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	217	26,708	28,479	78,846	22,068	2,078 ⁽¹⁾	158,396
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	5,545	43,178	52,530	126,242	29,403	2,553	259,451
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	42,041	47,062	34,327	5,823	-	-	129,253
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,559	18,227	7,937	7,534	-	-	35,257
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	46	-	-	-	-	-	46
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	5,817	15,417	20,578	4,992	-	46,804
รวมหนี้สินทางการเงิน	43,646	71,106	57,681	33,935	4,992	-	211,360

⁽¹⁾ ยอดรวมดังกล่าวรวมเงินให้สินเชื่อค้ำประกันจำนวน 1,679 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม							
31 ธันวาคม 2565							
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	-	-	-	-	-	335	335
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,888	34,851	257	-	1,504	-	42,500
เงินลงทุน	-	13,254	16,469	46,872	7,038	222	83,855
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	8	23,625	31,602	84,229	22,416	1,343 ⁽¹⁾	163,223
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	5,896	71,730	48,328	131,101	30,958	1,900	289,913
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	47,561	74,521	39,187	1,713	-	-	162,982
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,058	15,071	14,842	4,680	-	-	35,651
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	129	-	-	-	-	-	129
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	9,814	14,140	16,589	4,992	-	45,535
รวมหนี้สินทางการเงิน	48,748	99,406	68,169	22,982	4,992	-	244,297

⁽¹⁾ ยอดรวมดังกล่าวรวมเงินให้สินเชื่ออยู่คุณภาพจำนวน 912 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
30 มิถุนายน 2566							
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	-	-	-	-	-	342	342
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,606	11,052	3,414	-	1,497	-	20,569
เงินลงทุน	-	5,418	20,637	47,396	5,838	132	79,421
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	343	22,906	24,452	39,372	15,448	1,340 ⁽¹⁾	103,861
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	4,949	39,376	48,503	86,768	22,783	1,814	204,193
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	42,054	47,062	34,327	5,823	-	-	129,266
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,559	16,987	7,937	7,534	-	-	34,017
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	46	-	-	-	-	-	46
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	4,992	-	4,992
รวมหนี้สินทางการเงิน	43,659	64,049	42,264	13,357	4,992	-	168,321

⁽¹⁾ ยอดรวมดังกล่าวรวมเงินให้สินเชื่ออยู่คุณภาพจำนวน 941 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
31 ธันวาคม 2565							
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	-	-	-	-	-	335	335
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,310	34,851	257	-	1,504	-	41,922
เงินลงทุน	-	13,254	16,469	46,872	7,038	222	83,855
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	344	23,506	21,006	48,610	15,837	645 ⁽¹⁾	109,948
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	5,654	71,611	37,732	95,482	24,379	1,202	236,060
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	47,569	74,521	39,187	1,713	-	-	162,990
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,058	13,781	14,842	4,680	-	-	34,361
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	129	-	-	-	-	-	129
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	4,992	-	4,992
รวมหนี้สินทางการเงิน	48,756	88,302	54,029	6,393	4,992	-	202,472

⁽¹⁾ ยอดรวมดังกล่าวรวมเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพจำนวน 214 ล้านบาท

4.4 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึงความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ย และราคาตราสารทุน ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร รวมทั้งภาระผูกพันทางการเงิน

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

ความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อค้า

ความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อค้า ประกอบด้วยความเสี่ยงด้านตลาดที่เกิดจากฐานะของเครื่องมือทางการเงิน และอนุพันธ์ที่ถือครองไว้โดยมีเจตนาเพื่อการค้าหรือเพื่อป้องกันความเสี่ยงของฐานะอื่น ๆ ในบัญชีเพื่อค้า ธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับบัญชีเพื่อค้า เพื่อควบคุมให้การบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีดังกล่าวเป็นไปอย่างถูกต้องและเหมาะสม รวมถึงมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงเพื่อควบคุมความเสี่ยงในบัญชีดังกล่าวให้อยู่ภายในระดับความเสี่ยงที่ธนาคารและบริษัทย่อยยอมรับได้

ความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อการธนาคารประกอบด้วยความเสี่ยงด้านตลาดของรายการในงบแสดงฐานะการเงิน และภาระผูกพันทางการเงิน รวมถึงฐานะอนุพันธ์ทางการเงินที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงของบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับบัญชีเพื่อการธนาคาร เพื่อกำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการธนาคาร รวมทั้งมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ให้เหมาะสมกับความเสี่ยงของฐานะในบัญชีดังกล่าวและอยู่ภายในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคารและบริษัทย่อย

ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยมีการวิเคราะห์ความเสี่ยงรวมทั้งมีการประเมินผลกระทบอย่างสม่ำเสมอเพื่อนำมาใช้เป็นเครื่องมือในการบริหารจัดการ โครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินให้เหมาะสมกับการเปลี่ยนแปลงของภาวะตลาด

4.4.1 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย หมายถึงความเสี่ยงอันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยตลาดในอนาคต รวมถึงการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินที่มีความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (Rate sensitive) ซึ่งส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงาน กระแสเงินสด และมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคารและบริษัทย่อย

ธนาคารและบริษัทย่อยได้มีการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย โดยการปรับโครงสร้างและสัดส่วนการถือครองสินทรัพย์และหนี้สินที่มีระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยที่แตกต่างกันให้เหมาะสมและเป็นไปตามทิศทางของดอกเบี้ยในตลาด เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม 2565 สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่มีนัยสำคัญ วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดตามสัญญาหรือการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน แสดงได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม							
30 มิถุนายน 2566							
เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย/ครบกำหนด							
เมื่อ	ภายใน	มากกว่า	มากกว่า	มากกว่า	ไม่มี	สินทรัพย์	รวม
ทวงถาม	3 เดือน	3 เดือน	1 ปี ถึง 5 ปี	5 ปี	อัตรา	ด้อยคุณภาพ	
		ถึง 1 ปี			ดอกเบี้ย		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	343	-	343
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	612	11,135	4,861	-	4,683	-	21,291
เงินลงทุน	-	7,419	19,636	46,396	5,838	132	79,421
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	473	74,786	32,977	44,195	4,286	-	158,396
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,085	93,340	57,474	90,591	10,124	5,158	259,451
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	41,535	47,062	34,327	5,823	-	506	129,253
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	757	28,192	4,378	1,128	-	802	35,257
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	46	-	46
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	5,817	15,417	20,578	4,992	-	46,804
รวมหนี้สินทางการเงิน	42,292	81,071	54,122	27,529	4,992	1,354	211,360

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม								
31 ธันวาคม 2565								
เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย/ครบกำหนด								
	เมื่อ ทวงถาม	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี อัตรา ดอกเบี้ย	สินทรัพย์ ด้อยคุณภาพ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	335	-	335
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	450	35,091	1,554	-	-	5,405	-	42,500
เงินลงทุน	-	13,254	16,472	46,905	7,002	222	-	83,855
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	431	79,640	25,049	52,861	4,330	-	912	163,223
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	881	127,985	43,075	99,766	11,332	5,962	912	289,913
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	46,981	74,521	39,187	1,714	-	579	-	162,982
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	432	19,142	14,227	1,224	-	626	-	35,651
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	129	-	129
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	9,814	14,140	16,589	4,992	-	-	45,535
รวมหนี้สินทางการเงิน	47,413	103,477	67,554	19,527	4,992	1,334	-	244,297

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
30 มิถุนายน 2566							
เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย/ครบกำหนด							
เมื่อ	ภายใน	มากกว่า	มากกว่า	มากกว่า	ไม่มี	สินทรัพย์	รวม
ทวงถาม	3 เดือน	3 เดือน	1 ปี ถึง 5 ปี	5 ปี	อัตรา	ด้อยคุณภาพ	
		ถึง 1 ปี			ดอกเบี้ย		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	342	-	342
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6	11,135	4,861	-	4,567	-	20,569
เงินลงทุน	-	7,419	19,636	46,396	5,838	-	79,421
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	599	67,362	29,069	5,289	601	941	103,861
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	605	85,916	53,566	51,685	5,041	941	204,193
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	41,547	47,062	34,327	5,823	507	-	129,266
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	757	26,952	4,378	1,128	802	-	34,017
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	46	-	46
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	4,992	-	4,992
รวมหนี้สินทางการเงิน	42,304	74,014	38,705	6,951	4,992	1,355	168,321

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
31 ธันวาคม 2565							
เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย/ครบกำหนด							
เมื่อ	ภายใน	มากกว่า	มากกว่า	มากกว่า	ไม่มี	สินทรัพย์	รวม
ทวงถาม	3 เดือน	3 เดือน	1 ปี ถึง 5 ปี	5 ปี	อัตรา	ด้อยคุณภาพ	
		ถึง 1 ปี			ดอกเบี้ย		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	335	-	335
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2	35,091	1,554	-	5,275	-	41,922
เงินลงทุน	-	13,254	16,472	46,905	7,002	-	83,855
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	766	75,994	14,513	17,773	688	214	109,948
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	768	124,339	32,539	64,678	5,832	214	236,060
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	46,985	74,521	39,187	1,714	583	-	162,990
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	432	17,852	14,227	1,224	626	-	34,361
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	129	-	129
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	4,992	-	4,992
รวมหนี้สินทางการเงิน	47,417	92,373	53,414	2,938	4,992	1,338	202,472

ยอดตัวเลขของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่มีนัยสำคัญที่ก่อให้เกิดรายได้และค่าใช้จ่าย คำนวณ โดยตัวเลขจากยอดคงเหลือในระหว่างปี และอัตราตัวเลขของดอกเบี้ย สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566 และ 2565 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม					
	2566			2565		
	ยอดคงเหลือ	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย	ยอดคงเหลือ	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย
	ตัวเลข ⁽¹⁾			ตัวเลข ⁽¹⁾		
	(ล้านบาท)		(ร้อยละ)	(ล้านบาท)		(ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	34,716	388	2.24	55,232	252	0.91
เงินลงทุน	81,925	1,256	3.07	76,900	923	2.40
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	170,214	3,647	4.29	174,322	3,183	3.65
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	150,161	728 ⁽²⁾	0.97	167,697	501 ⁽²⁾	0.60
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	34,200	665	3.89	40,064	176	0.88
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	46,275	471 ⁽³⁾	2.04	48,501	449 ⁽³⁾	1.85

⁽¹⁾ คำนวณโดยใช้ยอดตัวเลข ณ วันสิ้นเดือน

⁽²⁾ ไม่รวมเงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย

⁽³⁾ รวมค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2566			2565		
	ยอดคงเหลือ	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย	ยอดคงเหลือ	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย
	ตัวเลข ⁽¹⁾			ตัวเลข ⁽¹⁾		
	(ล้านบาท)		(ร้อยละ)	(ล้านบาท)		(ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	34,270	387	2.26	54,749	251	0.92
เงินลงทุน	81,925	1,256	3.07	76,900	923	2.40
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	108,094	2,376	4.40	111,982	1,859	3.32
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	150,169	728 ⁽²⁾	0.97	167,702	501 ⁽²⁾	0.60
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	33,128	648	3.91	39,299	173	0.88
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	4,992	87 ⁽³⁾	3.49	4,991	87 ⁽³⁾	3.48

⁽¹⁾ คำนวณโดยใช้ยอดตัวเลข ณ วันสิ้นเดือน

⁽²⁾ ไม่รวมเงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย

⁽³⁾ รวมค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้

4.4.2 การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

ความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารและบริษัทย่อยใช้รายงานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Repricing Gap Report) ในการวัดและบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ซึ่งมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้ระดับที่ยอมรับได้

นอกจากนี้ธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดทำทดสอบภาวะวิกฤตบนบัญชีเพื่อการธนาคาร โดยอ้างอิงเหตุการณ์ที่มีความรุนแรงแต่มีโอกาสดังขึ้นและแยกแต่ละสกุลเงินเป็นรายไตรมาส เพื่อรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจการเงิน เพื่อพิจารณาและทบทวนกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง และแผนรองรับ

ณ ปัจจุบัน ธนาคารและบริษัทย่อยยังไม่ได้มีการปรับพฤติกรรมของทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน เช่น การปรับพฤติกรรมสำหรับการชำระคืนหนี้ก่อนกำหนด หรือเงินฝากที่ไม่มีกำหนดระยะเวลา

นอกจากนี้ธนาคารและบริษัทย่อยมีการรายงานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารแยกสกุลเงินเป็นรายเดือน โดยจะรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) และมีการจัดทำรายงานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นรายสกุลเงินเพื่อรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายไตรมาส

ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้สุทธิ (Earnings) ของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

สกุลเงิน	งบการเงินรวม			
	30 มิถุนายน 2566		31 ธันวาคม 2565	
	เพิ่มขึ้น 100 bps	ลดลง 100 bps	เพิ่มขึ้น 100 bps	ลดลง 100 bps
เงินบาท	(7)	7	(16)	16
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	(45)	45	(42)	42
เงินหยวน	(7)	7	(12)	12
เงินยูโร	-	-	2	(2)
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลง ของอัตราดอกเบี้ย	(59)	59	(68)	68

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
สกุลเงิน	30 มิถุนายน 2566		31 ธันวาคม 2565	
	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง
	100 bps	100 bps	100 bps	100 bps
เงินบาท	63	(63)	53	(53)
เงินดอลลาร์สหรัฐ	(45)	45	(42)	42
เงินหยวน	(7)	7	(12)	12
เงินยูโร	-	-	2	(2)
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลง ของอัตราดอกเบี้ย	11	(11)	1	(1)

4.4.3 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign exchange risk)

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน หมายถึง ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะได้รับผลกระทบเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน

นอกเหนือจากสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่ได้เปิดเผยแล้วในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่เกี่ยวข้อง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีฐานะสุทธิที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่สำคัญโดยจำแนกเป็นสกุลเงินได้ดังต่อไปนี้

หน่วย : ล้านดอลลาร์สหรัฐ

	30 มิถุนายน 2566			31 ธันวาคม 2565		
	ดอลลาร์สหรัฐ	ยูโร ⁽¹⁾	สกุลอื่น ๆ ⁽¹⁾	ดอลลาร์สหรัฐ	ยูโร ⁽¹⁾	สกุลอื่น ๆ ⁽¹⁾
ฐานะทันที	161	32	(75)	414	9	(152)
ฐานะล่วงหน้า	(145)	(30)	78	(407)	(8)	155
ฐานะสุทธิ	16	2	3	7	1	3

⁽¹⁾ สำหรับสกุลยูโรและสกุลอื่นๆ แสดงฐานะสุทธิเป็นเงินตราต่างประเทศเทียบกับสกุลเงินเหรียญดอลลาร์สหรัฐ

หน่วย : ล้านดอลลาร์สหรัฐ

	30 มิถุนายน 2566			31 ธันวาคม 2565		
	ดอลลาร์สหรัฐ	ยูโร ⁽¹⁾	สกุลอื่น ๆ ⁽¹⁾	ดอลลาร์สหรัฐ	ยูโร ⁽¹⁾	สกุลอื่น ๆ ⁽¹⁾
ฐานะทันที	160	32	(75)	412	9	(152)
ฐานะล่วงหน้า	(145)	(30)	78	(407)	(8)	155
ฐานะสุทธิ	15	2	3	5	1	3

⁽¹⁾ สำหรับสกุลยูโรและสกุลอื่นๆ แสดงฐานะสุทธิเป็นเงินตราต่างประเทศเทียบกับสกุลเงินเหรียญดอลลาร์สหรัฐ

4.4.4 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตราสารทุน (Equity price risk)

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตราสารทุน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนหรือหุ้นทุน ทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

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

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์จำนวน 98 ล้านบาท และ 99 ล้านบาท ตามลำดับ โดยมีราคาตลาด (Mark to market) จำนวน 124 ล้านบาท และ 215 ล้านบาท ตามลำดับ

5. มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

ตารางต่อไปนี้จะแสดงมูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน รวมถึงลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม 2565 แต่ไม่รวมถึงการแสดงผลมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่ายุติธรรมหากมูลค่าตามบัญชีใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรมอย่างสมเหตุสมผล

หน่วย : ล้านบาท					
สินทรัพย์ทางการเงิน	มูลค่าตามบัญชี	งบการเงินรวม			
		30 มิถุนายน 2566			
		มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์อนุพันธ์					
- อัตราแลกเปลี่ยน	211	-	211	-	211
- อัตราดอกเบี้ย	1,452	-	1,452	-	1,452
	1,663	-	1,663	-	1,663
เงินลงทุน					
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	41,145	-	41,249	-	41,249
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	38,144	-	38,144	-	38,144
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	132	124	-	9	133
	79,421	124	79,393	9	79,526
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้⁽¹⁾	98,289	-	97,089	1,173	98,262
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	179,373	124	178,145	1,182	179,451

⁽¹⁾ จำนวนเงินที่ระบุไม่รวมลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินของบริษัทย่อย

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม 30 มิถุนายน 2566					
มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม				
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	129,253	-	129,267	-	129,267
หนี้สินอนุพันธ์					
- อัตราแลกเปลี่ยน	307	-	307	-	307
- อัตราดอกเบี้ย	35	-	35	-	35
	342	-	342	-	342
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	46,804	-	46,582	-	46,582
รวมหนี้สินทางการเงิน	176,399	-	176,191	-	176,191

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม					
31 ธันวาคม 2565					
มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม				
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
สินทรัพย์อนุพันธ์					
- อัตราแลกเปลี่ยน	275	-	275	-	275
- อัตราดอกเบี้ย	1,441	-	1,441	-	1,441
	1,716	-	1,716	-	1,716
เงินลงทุน					
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	43,456	-	43,448	-	43,448
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	40,177	-	40,177	-	40,177
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	222	215	-	8	223
	83,855	215	83,625	8	83,848
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	104,463	-	29,838	74,510	104,348
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	190,034	215	115,179	74,518	189,912

หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	162,982	-	162,981	-	162,981
หนี้สินอนุพันธ์					
- อัตราแลกเปลี่ยน	161	-	161	-	161
- อัตราดอกเบี้ย	69	-	69	-	69
	230	-	230	-	230
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	45,535	-	45,442	-	45,442
รวมหนี้สินทางการเงิน	208,747	-	208,653	-	208,653

⁽¹⁾ จำนวนเงินที่ระบุไม่รวมลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินของบริษัทย่อย

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
30 มิถุนายน 2566				
มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
สินทรัพย์อนุพันธ์				
- อัตราแลกเปลี่ยน	211	-	211	211
- อัตราดอกเบี้ย	1,452	-	1,452	1,452
	1,663	-	1,663	1,663
เงินลงทุน				
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	41,145	-	41,249	41,249
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	38,144	-	38,144	38,144
- เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	132	124	9	133
	79,421	124	79,393	79,526
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	103,861	-	103,096	103,875
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	184,945	124	184,152	185,064
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	129,266	-	129,280	129,280
หนี้สินอนุพันธ์				
- อัตราแลกเปลี่ยน	307	-	307	307
- อัตราดอกเบี้ย	35	-	35	35
	342	-	342	342
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	4,992	-	4,919	4,919
รวมหนี้สินทางการเงิน	134,600	-	134,541	134,541

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
31 ธันวาคม 2565					
	มูลค่ายุติธรรม				
มูลค่าตามบัญชี	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
สินทรัพย์อนุพันธ์					
- อัตราแลกเปลี่ยน	275	-	275	-	275
- อัตราดอกเบี้ย	1,441	-	1,441	-	1,441
	1,716	-	1,716	-	1,716
เงินลงทุน					
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	43,456	-	43,448	-	43,448
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	40,177	-	40,177	-	40,177
- เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	222	215	-	8	223
	83,855	215	83,625	8	83,848
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	109,948	-	32,610	77,277	109,887
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	195,519	215	117,951	77,285	195,451
หนี้สินทางการเงิน					
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	162,990	-	162,989	-	162,989
หนี้สินอนุพันธ์					
- อัตราแลกเปลี่ยน	161	-	161	-	161
- อัตราดอกเบี้ย	69	-	69	-	69
	230	-	230	-	230
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	4,992	-	4,991	-	4,991
รวมหนี้สินทางการเงิน	168,212	-	168,210	-	168,210

วิธีการและข้อสมมติฐานในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุนอื่น

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

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้อย่างมีนัยสำคัญ

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

สำหรับมูลค่ายุติธรรมในระดับ 3 ธนาคารใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้อย่างมีนัยสำคัญ เป็นอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงภายใน ซึ่งมีช่วงของการประมาณการอยู่ระหว่างร้อยละ 1.74 ถึง ร้อยละ 5.20 โดยข้อมูลดังกล่าวมีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงที่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญและอาจส่งผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรม

เงินรับฝาก

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

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม และ/หรือรายการที่มีอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว ประมาณโดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่าตลาดของรายการที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ และมีวันครบกำหนดเหลืออยู่มากกว่า 1 ปี คำนวณโดยใช้วิธีการคำนวณมูลค่าปัจจุบันคิดลด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันที่ใช้กับตราสารหนี้ที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน มูลค่ายุติธรรมของหุ้นกู้ถือตามราคาซื้อขายของหุ้นกู้ที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

อนุพันธ์

มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้ข้อมูลตลาดที่หาได้จากแหล่งที่เป็นอิสระและน่าเชื่อถือที่ราคาเหล่านั้นได้ถูกทดสอบความสมเหตุสมผล โดยคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดการณ์ไว้ด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาดสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่เหมือนกัน ณ วันที่มีการวัดมูลค่า ทั้งนี้ มูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ที่ซื้อขายนอกตลาดหลักทรัพย์สะท้อนผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตและได้รวมการปรับปรุงความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารและบริษัทย่อยและคู่สัญญาตามความเหมาะสม

6. การดำรงเงินกองทุน

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

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม 2565 องค์ประกอบของเงินกองทุนตามรายงานการกำกับแบบรวมกลุ่มและแบบเฉพาะธนาคาร จำแนกได้ดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	รายงานการกำกับแบบรวมกลุ่ม	
	30 มิถุนายน 2566	31 ธันวาคม 2565
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้ว	20,107,099	20,107,099
ทุนสำรองตามกฎหมาย	2,015,000	2,015,000
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	17,637,210	15,871,540
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(174,554)	58,817
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	(24,849)	(24,849)
หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(1,035,268)	(1,164,087)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	38,524,638	36,863,520
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	5,000,000	5,000,000
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	2,433,281	2,541,677
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	7,433,281	7,541,677
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	45,957,919	44,405,197
รวมสินทรัพย์เสี่ยงถ่วงเฉลี่ย	207,346,360	215,199,705

	รายงานการกำกับแบบรวมกลุ่ม			
ชั้นต่ำที่ ธปท. กำหนด ⁽¹⁾	30 มิถุนายน 2566	ชั้นต่ำที่ ธปท. กำหนด ⁽¹⁾	31 ธันวาคม 2565	
	(ร้อยละ)			
อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน				
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงถ่วงเฉลี่ย	11	22.16	11	20.63
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงถ่วงเฉลี่ย	8.5	18.58	8.5	17.13
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงถ่วงเฉลี่ย	7	18.58	7	17.13
เงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงถ่วงเฉลี่ย	-	3.58	-	3.50

⁽¹⁾ รวมเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤตตามข้อกำหนดของธปท. โดยเริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559

หน่วย : พันบาท		
งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	30 มิถุนายน 2566	31 ธันวาคม 2565
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้ว	20,107,099	20,107,099
ทุนสำรองตามกฎหมาย	2,015,000	2,015,000
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	12,364,370	11,188,210
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(89,394)	133,983
หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(785,547)	(877,476)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	33,611,528	32,566,816
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	5,000,000	5,000,000
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	1,919,712	2,036,704
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	6,919,712	7,036,704
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	40,531,240	39,603,520
รวมสินทรัพย์เสี่ยงถ่วงเฉลี่ย	161,853,829	170,403,066

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	ชั้นต่ำที่ ธปท. กำหนด ⁽¹⁾	30 มิถุนายน 2566	ชั้นต่ำที่ ธปท. กำหนด ⁽¹⁾	31 ธันวาคม 2565
		(ร้อยละ)		
อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน				
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงถ่วงเฉลี่ย	11	25.04	11	23.24
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงถ่วงเฉลี่ย	8.5	20.77	8.5	19.11
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อ				
สินทรัพย์เสี่ยงถ่วงเฉลี่ย	7	20.77	7	19.11
เงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงถ่วงเฉลี่ย	-	4.28	-	4.13

(1) รวมเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤตตามข้อกำหนดของธปท. โดยเริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ตามประกาศใหม่ สนส. 14/2562 และ สนส. 15/2562 ลงวันที่ 7 พฤษภาคม 2562 ธนาคารได้ทำการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงสำหรับธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ไว้ใน website ของธนาคาร ที่ www.icbcthai.com ภายใต้หัวข้อรายงานทางการเงิน เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2566 และธนาคารจะทำการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงสำหรับธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 ภายในเดือนตุลาคม 2566

ตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ผกท. (12) ว.1030/2562 ลงวันที่ 10 กรกฎาคม 2562 กำหนดให้ธนาคารเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนตามกฎหมายและอัตราส่วนการดำเนินงานเงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายใหญ่ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม 2565 กลุ่มธุรกิจทางการเงินและธนาคารไม่จำเป็นต้องมีเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายใหญ่

การบริหารจัดการเงินกองทุน

การบริหารจัดการเงินกองทุนของธนาคารมีวัตถุประสงค์ในการรักษาฐานะเงินกองทุนที่เข้มแข็งเพื่อสนับสนุนการพัฒนาธุรกิจ รวมทั้งเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดด้านเงินกองทุนตามกฎหมาย และเพื่อรักษาอันดับความน่าเชื่อถือทางเครดิต

7. ประมาณการและข้อสมมติฐาน

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

7.1 การค้ำยืม

ยอดสินทรัพย์คงเหลือตามบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยที่มีอายุการใช้งานที่แน่นอนจะทำการทดสอบการค้ำยืมเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นอาจมีการค้ำยืม สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่มีอายุการใช้งานที่แน่นอน ธนาคารและบริษัทย่อยจะทำการทดสอบการค้ำยืมทุกปีหรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นอาจมีการค้ำยืม โดยการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

7.2 การรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับผลขาดทุนสะสมยกมา

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะรับรู้เมื่อธนาคารและบริษัทย่อยคาดการณ์ได้แน่นอนว่าจะมีประโยชน์ทางภาษีในอนาคต และโอกาสที่ธนาคารและบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะสามารถใช้ประโยชน์จากผลขาดทุนทางภาษีสะสม

7.3 ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานขึ้นอยู่กับหลายปัจจัยที่ใช้ในการคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยโดยมีข้อสมมติฐานหลายตัว รวมถึงอัตราคิดลด การเปลี่ยนแปลงของข้อสมมติฐานเหล่านี้จะส่งผลกระทบต่อมูลค่าของภาระผูกพันดังกล่าว

ธนาคารและบริษัทย่อยได้พิจารณาอัตราคิดลดที่เหมาะสมในแต่ละปี ซึ่งได้แก่อัตราดอกเบี้ยที่ควรจะใช้ในการกำหนดมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะต้องจ่ายภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานในการพิจารณาอัตราคิดลดที่เหมาะสมธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาใช้อัตราผลตอบแทนในตลาดของพันธบัตรรัฐบาล ซึ่งเป็นสกุลเงินเดียวกับสกุลเงินที่ต้องจ่ายชำระผลประโยชน์ และมีอายุครบกำหนดใกล้เคียงกับระยะเวลาที่ต้องจ่ายชำระภาระผูกพันที่เกี่ยวข้อง ข้อมูลเพิ่มเติมได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 8.18

ต้นทุนบริการในอดีตที่เกี่ยวข้องกับการแก้ไขโครงการจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อการแก้ไขโครงการมีผลบังคับใช้

7.4 การเพิ่มขึ้นในความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญ

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุข้อ 3.5 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นวัดมูลค่าด้วยค่าเผื่อที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือน สำหรับสินทรัพย์ชั้นที่ 1 หรือผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ สำหรับสินทรัพย์ชั้นที่ 2 หรือ 3 สินทรัพย์ที่ย้ายขึ้นมาชั้นที่ 2 เมื่อความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ณ วันที่รับรู้อย่างแรก โดยมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 ไม่ได้กำหนดว่าสถานการณ์ไหนจะเป็นการเพิ่มความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญ ในการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารและบริษัทย่อย พิจารณาความสมเหตุสมผลทั้งเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณและประกอบกับข้อมูลการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคต

7.5 การวัดมูลค่ายุติธรรม

สินทรัพย์และหนี้สินบางรายการของธนาคารและบริษัทย่อยวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมเพื่อวัตถุประสงค์ในการรายงานทางการเงิน ธนาคารและบริษัทย่อยใช้ข้อมูลในตลาดที่สามารถสังเกตได้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของรายการสินทรัพย์หรือหนี้สิน กรณีที่ข้อมูลระดับ 1 ไม่สามารถหาได้ ธนาคารและบริษัทย่อยจะใช้ข้อมูลอื่นที่สังเกตได้ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม

ข้อมูลเกี่ยวกับเทคนิคการประเมินมูลค่าและข้อมูลที่ใช้ในการกำหนดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินรายการต่าง ๆ ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5

8. ข้อมูลเพิ่มเติม

8.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

8.1.1 รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566 และ 2565 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
ทรัพย์สินรอการขายที่ได้มาจากการชำระหนี้	667	308	-	-
การตัดจำหน่ายดอกเบี้ย	461	439	87	87

8.1.2 การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดจากกิจกรรมจัดหาเงินสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566 และ 2565 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	กระแสเงินสด จากกิจกรรมจัดหาเงิน ⁽¹⁾	การเปลี่ยนแปลงอื่น ๆ ⁽²⁾	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	45,535	1,200	69	46,804
หนี้สินตามสัญญาเช่า	436	(48)	40	428
รวม	45,971	1,152	109	47,232

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	กระแสเงินสด จากกิจกรรมจัดหาเงิน ⁽¹⁾	การเปลี่ยนแปลงอื่น ๆ ⁽²⁾	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	48,644	(1,221)	27	47,450
หนี้สินตามสัญญาเช่า	469	(62)	36	443
รวม	49,113	(1,283)	63	47,893

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	กระแสเงินสด จากกิจกรรมจัดหาเงิน ⁽¹⁾	การเปลี่ยนแปลงอื่น ๆ ⁽²⁾	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	4,992	-	-	4,992
หนี้สินตามสัญญาเช่า	200	(31)	33	202
รวม	5,192	(31)	33	5,194

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	กระแสเงินสด จากกิจกรรมจัดหาเงิน ⁽¹⁾	การเปลี่ยนแปลงอื่น ๆ ⁽²⁾	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	4,990	-	1	4,991
หนี้สินตามสัญญาเช่า	210	(30)	12	192
รวม	5,200	(30)	13	5,183

(1) กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงินสุทธิรวมจำนวนเงินสัรับและเงินสัรับคืนในงบกระแสเงินสด

(2) การเปลี่ยนแปลงอื่นเกิดจากดอกเบี้ยจ่ายรอตัดบัญชีและค่าตัดจำหน่ายสะสมของค่าใช้ภายในการออกหุ้นกู้

8.1.3 กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นจริงและยังไม่ได้เกิดขึ้น

ในการจัดทำงบกระแสเงินสด กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นจริงถือตามเกณฑ์เงินสด ส่วนกำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศที่ยังไม่ได้เกิดขึ้นนั้นถือตามผลต่างจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศตามที่ระบุไว้ในนโยบายการบัญชี ซึ่งถือเป็นรายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสัรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน

8.2 การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม				
	30 มิถุนายน 2566				
	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุน	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนในตราสารทุน ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	-	343	343
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	21,294	21,294
สินทรัพย์อนุพันธ์	1,663	-	-	-	1,663
เงินลงทุนสุทธิ	-	38,144	132	41,099	79,375
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	151,616	151,616
รวม	1,663	38,144	132	214,352	254,291
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	-	-	-	129,253	129,253
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	35,257	35,257
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	46	46
หนี้สินอนุพันธ์	342	-	-	-	342
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	46,804	46,804
เจ้าหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์	-	-	-	444	444
รวม	342	-	-	211,804	212,146

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม 2565				
	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุน	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนในตราสารทุน ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	-	335	335
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	42,547	42,547
สินทรัพย์อนุพันธ์	1,716	-	-	-	1,716
เงินลงทุนสุทธิ	-	40,177	222	43,412	83,811
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	156,515	156,515
รวม	1,716	40,177	222	242,809	284,924

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม 2565				
	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุน	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนในตราสารทุน ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนเบ็ดเสร็จอื่น	รวม
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	-	-	-	162,982	162,982
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	35,651	35,651
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	129	129
หนี้สินอนุพันธ์	230	-	-	-	230
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	45,535	45,535
เจ้าหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์	-	-	-	363	363
รวม	230	-	-	244,660	244,890

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	30 มิถุนายน 2566				
	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่ วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนในตราสารทุน ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	-	342	342
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	20,572	20,572
สินทรัพย์อนุพันธ์	1,663	-	-	-	1,663
เงินลงทุนสุทธิ	-	38,144	132	41,099	79,375
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	99,526	99,526
รวม	1,663	38,144	132	161,539	201,478
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	-	-	-	129,266	129,266
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	34,017	34,017
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	46	46
หนี้สินอนุพันธ์	342	-	-	-	342
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	4,992	4,992
เจ้าหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์	-	-	-	444	444
รวม	342	-	-	168,765	169,107

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	31 ธันวาคม 2565				
	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่ วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนในตราสารทุน ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทาง การเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	-	335	335
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	41,969	41,969
สินทรัพย์อนุพันธ์	1,716	-	-	-	1,716
เงินลงทุนสุทธิ	-	40,177	222	43,412	83,811
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	106,111	106,111
รวม	1,716	40,177	222	191,827	233,942
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	-	-	-	162,990	162,990
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	34,361	34,361
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	-	129	129
หนี้สินอนุพันธ์	230	-	-	-	230
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	4,992	4,992
เจ้าหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์	-	-	-	363	363
รวม	230	-	-	202,835	203,065

8.3 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2566	31 ธันวาคม 2565	30 มิถุนายน 2566	31 ธันวาคม 2565
ในประเทศ				
ธนาคารแห่งประเทศไทย	1,855,666	2,273,519	1,855,666	2,273,519
ธนาคารพาณิชย์	2,122,209	13,270,723	1,473,405	12,784,557
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	720,996	13,482,267	720,000	13,480,000
สถาบันการเงินอื่น	7,563,884	4,829,062	7,563,884	4,829,062
รวม	12,262,755	33,855,571	11,612,955	33,367,138
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	5,080	6,124	5,036	6,097
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,786)	(1,547)	(2,786)	(1,547)
รวมในประเทศ - สุทธิ	12,265,049	33,860,148	11,615,205	33,371,688
ต่างประเทศ				
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	3,439,598	6,670,634	3,367,402	6,581,196
เงินหยวน	5,499,563	1,877,134	5,499,563	1,877,134
เงินยูโร	21,341	32,846	21,341	32,846
เงินดอลลาร์ฮ่องกง	12,101	5,464	12,101	5,464
เงินสกุลอื่น	55,461	58,679	55,461	58,679
รวม	9,028,064	8,644,757	8,955,868	8,555,319
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	61,129	74,686	61,129	74,686
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(60,087)	(32,807)	(60,087)	(32,807)
รวมต่างประเทศ - สุทธิ	9,029,106	8,686,636	8,956,910	8,597,198
รวมในประเทศและต่างประเทศ - สุทธิ	21,294,155	42,546,784	20,572,115	41,968,886

8.4 อนุพันธ์

8.4.1 อนุพันธ์เพื่อการค้า

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ดังนี้

หน่วย : พันบาท

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	30 มิถุนายน 2566			31 ธันวาคม 2565		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา ⁽¹⁾	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา ⁽¹⁾
อัตราแลกเปลี่ยน	210,843	307,020	15,063,635	274,781	161,220	26,415,493
อัตราดอกเบี้ย	170,572	10,305	3,326,566	189,584	9,542	3,128,723
รวม	381,415	317,325	18,390,201	464,365	170,762	29,544,216

⁽¹⁾ เปิดเผยเฉพาะกรณีที่มีภาระต้องจ่ายชำระ

สัดส่วนการทำธุรกรรมของอนุพันธ์เพื่อการค้าแบ่งตามประเภทสัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2566	31 ธันวาคม 2565
คู่สัญญา	ร้อยละ	
สถาบันการเงิน	100.00	98.62
นิติบุคคล	-	1.38
รวม	100.00	100.00

8.4.2 อนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	30 มิถุนายน 2566		จำนวนเงินตามสัญญา ⁽¹⁾
	สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราดอกเบี้ย			
- การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม	1,187,483	24,540	29,870,362
- การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	94,233	-	3,558,930
รวม	1,281,716	24,540	33,429,292

⁽¹⁾ มูลค่าอ้างอิงตามสัญญา

หน่วย : พันบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

31 ธันวาคม 2565

ประเภทความเสี่ยง	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา ⁽¹⁾
	สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราดอกเบี้ย			
- การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม	1,085,790	59,387	31,526,318
- การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	165,793	-	3,456,240
รวม	<u>1,251,583</u>	<u>59,387</u>	<u>34,982,558</u>

⁽¹⁾ มูลค่าอ้างอิงตามสัญญา

วิธีการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารใช้สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนดอกเบี้ยในการป้องกันความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ โดยความเสี่ยงที่ถูกกำหนดไว้ให้ป้องกันเป็นความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยแบบคงที่เป็นอัตราดอกเบี้ยผันแปรรายการที่ถูกป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมคือเงินลงทุนในตราสารหนี้และเงินให้สินเชื่อซึ่งมีมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ที่เป็นผลมาจากความเสี่ยงที่ได้รับการป้องกันเท่ากับ 28,794 ล้านบาท และ 30,878 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งส่งผลให้มีการรับรู้กำไร (ขาดทุน) จากความไม่มีประสิทธิผลในกำไร (ขาดทุน) สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566 และ 2565 จำนวน (2.41) ล้านบาท และ 0.51 ล้านบาท ตามลำดับ

การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

ธนาคารใช้สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยในการป้องกันความเสี่ยงจากความผันผวนของกระแสเงินสดในอนาคตที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ โดยความเสี่ยงที่ถูกกำหนดไว้ให้ป้องกัน เป็นความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยแบบผันแปรเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ รายการที่ถูกป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดคือเงินกู้ยืมในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (Cash flow hedge reserve) ได้แก่ ยอดสะสมของการเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ป้องกันความเสี่ยงเฉพาะส่วนที่มีประสิทธิผลที่ถูกรับรู้เป็นกำไร ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม 2565 จำนวน 85 ล้านบาท และ 158 ล้านบาท ตามลำดับ

การบัญชีป้องกันความเสี่ยงถูกนำมาใช้เมื่อความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงเชิงเศรษฐกิจตรงตามเกณฑ์ของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงนั้น ในความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงประสิทธิผลในการป้องกันความเสี่ยงประเมินจากปัจจัยต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

- มีความสัมพันธ์เชิงเศรษฐกิจระหว่างรายการที่ป้องกันความเสี่ยงและเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง
- ผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตไม่มากกว่าการเปลี่ยนแปลงมูลค่าอันเกิดจากความสัมพันธ์ทางเศรษฐกิจ
- อัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยงของความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงเท่ากับอัตราส่วนของปริมาณรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง

ธนาคารกำหนดอัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยงให้สอดคล้องกับมูลค่าที่ตราไว้ของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยแบบคงที่ และจำนวนเงินตามสัญญาของสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยที่ถูกกำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง ธนาคารใช้อัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยงเท่ากับ 1:1

8.5 เงินลงทุนสุทธิ

จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2566	31 ธันวาคม 2565
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุนตัดจำหน่าย
ตราสารหนี้เอกชนในประเทศ	28,427,727	27,662,943
ตราสารหนี้เอกชนต่างประเทศ	12,717,248	15,792,987
	41,144,975	43,455,930
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(45,783)	(44,387)
รวม	41,099,192	43,411,543
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	36,045,557	37,368,891
ตราสารหนี้เอกชนในประเทศ	2,098,686	2,120,375
ตราสารหนี้เอกชนต่างประเทศ	-	687,792
รวม	38,144,243	40,177,058
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		
- องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	(2,334)	(2,785)
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
ตราสารหนี้ที่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	124,420	214,655
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	7,342	7,342
รวม	131,762	221,997
รวมเงินลงทุนสุทธิ	79,375,197	83,810,598

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566 และ 2565 ธนาคารมีเงินปันผลรับจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จำนวน 4.54 ล้านบาท และ 10.89 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีนำเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายไปวางเป็นประกันในการทำสัญญาขายโดยมีสัญญาซื้อคืน (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีจำนวนเงิน 4,784 ล้านบาท)

8.6 เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ

เงินลงทุนในบริษัทย่อย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีดังนี้

บริษัทย่อย	ลักษณะธุรกิจ	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
		สัดส่วนความเป็นเจ้าของ		ทุนชำระแล้ว		ราคาทุน		เงินปันผลรับ	
		30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
		2566	2565	2566	2565	2566	2565	2566	2565
		(ร้อยละ)		(ล้านบาท)		(ล้านบาท)		(ล้านบาท)	
บริษัทย่อยทางตรง									
บริษัท ลิซซิ่ง	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 ⁽²⁾	ธุรกิจเช่าซื้อ	99.99	99.99	- ⁽³⁾	- ⁽³⁾	- ⁽³⁾	- ⁽³⁾	-	-
บริษัท ไอซีบีซี (ไทย) อินชัวร์รันส์ ธุรกิจนายหน้าประกันชีวิต									
โบรคเกอร์ จำกัด ⁽¹⁾	และประกันวินาศภัย	99.99	99.99	6	6	-	-	-	-
						4,250	4,250	-	-

⁽¹⁾ บริษัทย่อยที่ดำเนินธุรกิจในประเทศไทย

⁽²⁾ บริษัทย่อยที่ดำเนินธุรกิจในประเทศไอร์แลนด์

⁽³⁾ ทุนชำระแล้วและราคาทุนน้อยกว่า 1 ล้านบาท

8.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีดังนี้

8.7.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2566	2565	2566	2565
เงินเบิกเกินบัญชี	368,751	400,110	368,751	400,110
เงินให้กู้ยืม	69,802,007	73,730,416	73,360,974	77,186,692
ตัวเงิน	20,730,440	20,892,738	23,856,440	24,227,738
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้	7,387,824	9,439,449	6,274,359	8,132,916
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	56,098,500	54,655,469	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	4,008,826	4,104,525	-	-
รวม เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	158,396,348	163,222,707	103,860,524	109,947,456
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	409,854	636,813	511,925	696,776
รวม เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	158,806,202	163,859,520	104,372,449	110,644,232
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(7,190,460)	(7,344,249)	(4,846,664)	(4,532,757)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	151,615,742	156,515,271	99,525,785	106,111,475

8.7.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้าหนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2566			31 ธันวาคม 2565		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	137,348,668	29,363	137,378,031	140,166,197	37,118	140,203,315
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	15,335,518	3,778,645	19,114,163	17,057,206	3,959,709	21,016,915
เงินหยวน	15,976	946	16,922	19,382	185,026	204,408
เงินยูโร	455	1,886,777	1,887,232	267	1,797,802	1,798,069
รวม	<u>152,700,617</u>	<u>5,695,731</u>	<u>158,396,348</u>	<u>157,243,052</u>	<u>5,979,655</u>	<u>163,222,707</u>

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	30 มิถุนายน 2566			31 ธันวาคม 2565		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	82,860,083	29,363	82,889,446	86,937,075	37,118	86,974,193
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	11,729,313	7,337,611	19,066,924	13,554,801	7,415,985	20,970,786
เงินหยวน	15,976	946	16,922	19,382	185,026	204,408
เงินยูโร	455	1,886,777	1,887,232	267	1,797,802	1,798,069
รวม	<u>94,605,827</u>	<u>9,254,697</u>	<u>103,860,524</u>	<u>100,511,525</u>	<u>9,435,931</u>	<u>109,947,456</u>

8.7.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ (ไม่รวมเงินให้สินเชื่อแก่ธนาคารและตลาดเงิน) ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันสำรองของสถาบันการเงินดังต่อไปนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2566	31 ธันวาคม 2565	30 มิถุนายน 2566	31 ธันวาคม 2565
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ				
ชั้นที่ 1	143,473,439	150,035,088	95,695,255	103,376,701
ชั้นที่ 2	13,615,914	12,896,654	7,698,428	7,037,751
ชั้นที่ 3	1,716,849	927,778	978,766	229,780
รวม	<u>158,806,202</u>	<u>163,859,520</u>	<u>104,372,449</u>	<u>110,644,232</u>

8.7.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	30 มิถุนายน 2566			
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	
	(สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต)	(สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต)	(สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต)	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	77,814	1,260	-	79,074
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	47,166,126	2,248,715	718,776	50,133,617
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	7,249,344	422,766	113,403	7,785,513
การสาธารณูปโภคและบริการ	38,457,455	4,904,863	105,152	43,467,470
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	4,323	1,368	-	5,691
อื่น ๆ ⁽¹⁾	50,213,445	5,970,255	741,283	56,924,983
รวม	143,168,507	13,549,227	1,678,614	158,396,348

⁽¹⁾ ได้รวมธุรกิจเช่าซื้อและเช่าการเงินของบริษัทย่อย

หน่วย : พันบาท

งบการเงินรวม				
31 ธันวาคม 2565				
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	
	(สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต)	(สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต)	(สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต)	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	77,671	1,260	-	78,931
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	51,244,053	2,066,110	26,144	53,336,307
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	8,795,092	64,542	81,348	8,940,982
การสาธารณูปโภคและบริการ	40,249,847	4,803,736	105,152	45,158,735
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	8,452	1,520	-	9,972
อื่น ๆ ⁽¹⁾	49,123,349	5,874,853	699,578	55,697,780
รวม	149,498,464	12,812,021	912,222	163,222,707

⁽¹⁾ ได้รวมธุรกิจเช่าซื้อและเช่าการเงินของบริษัทย่อย

หน่วย : พันบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
30 มิถุนายน 2566				
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
	(สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต)	(สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต)	(สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต)	
การเกษตรและเหมืองแร่	77,814	1,260	-	79,074
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	49,178,661	5,807,682	718,776	55,705,119
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	7,249,344	422,766	113,403	7,785,513
การสาธารณูปโภคและบริการ	38,457,455	1,298,658	105,152	39,861,265
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	4,323	1,368	-	5,691
อื่น ๆ	416,453	4,209	3,200	423,862
รวม	95,384,050	7,535,943	940,531	103,860,524

หน่วย : พันบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
31 ธันวาคม 2565				
ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3		รวม
(สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต)	(สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต)	(สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต)		
การเกษตรและเหมืองแร่	77,671	1,260	-	78,931
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	53,272,520	5,522,386	26,144	58,821,050
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	8,795,092	64,542	81,348	8,940,982
การสาธารณูปโภคและบริการ	40,249,847	1,301,332	105,152	41,656,331
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	8,452	1,520	-	9,972
อื่น ๆ	436,059	2,552	1,579	440,190
รวม	102,839,641	6,893,592	214,223	109,947,456

8.7.5 เงินให้สินเชื่อค้ำประกัน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อค้ำประกันตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.23/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 ดังนี้

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2566	31 ธันวาคม 2565	30 มิถุนายน 2566	31 ธันวาคม 2565
เงินให้สินเชื่อค้ำประกัน (สุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น)	701,002	672,085	201,590	201,060
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อค้ำประกันต่อเงินให้สินเชื่อรวม (สุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) ⁽¹⁾	0.40	0.34	0.17	0.14
เงินให้สินเชื่อค้ำประกัน (ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น)	1,678,614	912,221	940,531	214,223
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อค้ำประกันต่อเงินให้สินเชื่อรวม (ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) ⁽¹⁾	0.96	0.46	0.78	0.15

⁽¹⁾ ฐานเงินต้นทั้งหมดรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่เป็นเงินให้สินเชื่อ

8.7.6 เงินให้สินเชื่อแก่บริษัทย่อย

ชื่อบริษัท	ประเภทสินเชื่อ	วันครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย		จำนวนเงินต้นคงค้าง	
			30 มิถุนายน 2566	31 ธันวาคม 2565	30 มิถุนายน 2566	31 ธันวาคม 2565
			(ร้อยละต่อปี)		(ล้านบาท)	
บริษัท ลิตซิงไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	วงเงินกู้หมุนเวียน	เมื่อทวงถาม	2.30	1.40	126	335
	มีระยะเวลา	2567	2.34 - 2.41	2.34 - 2.41	3,000	3,000
Sky High LI Leasing Designated Activity Company	มีระยะเวลา	2581	1 Year USD	1 Year USD		
			Cost of fund+0.10	Cost of fund+0.10	3,559	3,456
รวม					6,685	6,791
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น					(654)	(646)
สุทธิ					6,031	6,145

8.7.7 การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566 และ 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ ขณะที่เงินให้สินเชื่อดังกล่าวมีจำนวนค่าเผื่อผลขาดทุนเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวม	
	2566	2565
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ในระหว่างงวด ⁽¹⁾		
ราคาทุนคิดจำหน่ายก่อนการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่	42	1
ผลขาดทุนสุทธิจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่	48	-

⁽¹⁾ ไม่รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ภายใต้แนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ตามที่ได้อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 8.34 ไม่มีกำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงในกลุ่มลูกค้านี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ในระหว่างงวด ⁽¹⁾		
ราคาทุนคิดจำหน่ายก่อนการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่	1	1
ผลขาดทุนสุทธิจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่	-	-

⁽¹⁾ ไม่รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ภายใต้แนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ตามที่ได้อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 8.34 ไม่มีกำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงในกลุ่มลูกค้านี้

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่เพิ่มเติมภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้

8.8 ค่าเผื่อผลขาดทุนทางด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

รายการเคลื่อนไหวของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 สรุปได้ดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม 30 มิถุนายน 2566			
	ชั้นที่ 1 (สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ความเสี่ยงด้านเครดิต)	ชั้นที่ 2 (สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ความเสี่ยงด้านเครดิต)	ชั้นที่ 3 (สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต)	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	34,354	-	-	34,354
การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตคาดว่าจะเกิดขึ้น	(275)	-	-	(275)
ซื้อหรือได้มา	38,011	-	-	38,011
ตัดรายการระหว่างงวด	(9,217)	-	-	(9,217)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566	62,873	-	-	62,873
เงินลงทุนในตราสารหนี้				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	47,172	-	-	47,172
การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,755)	-	-	(1,755)
ซื้อหรือได้มา	4,335	-	-	4,335
ตัดรายการระหว่างงวด	(1,635)	-	-	(1,635)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566	48,117	-	-	48,117
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	4,366,434	2,737,680	240,135	7,344,249
การเปลี่ยนแปลงจากการจัดชั้นใหม่	92,065	(166,415)	74,350	-
การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,281,916)	(20,867)	1,069,757	(233,026)
ได้มาระหว่างงวด	134,808	534,518	2,089	671,415
ส่วนที่ตัดรายการออกจากบัญชี	(81,272)	(102,187)	(39,590)	(223,049)
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(369,129)	(369,129)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566	3,230,119	2,982,729	977,612	7,190,460
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและ สัญญาค้ำประกันทางการเงิน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	223,447	7,367	22	230,836
การเปลี่ยนแปลงจากการจัดชั้นใหม่	(1,734)	1,164	570	-
การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	4,107	8,733	39,041	51,881
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและ สัญญาค้ำประกันทางการเงินใหม่	17,522	-	49,775	67,297
ตัดรายการระหว่างงวด	(6,134)	(3,065)	-	(9,199)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566	237,208	14,199	89,408	340,815

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2565			
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
	(สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ความเสี่ยงด้านเครดิต)	(สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ความเสี่ยงด้านเครดิต)	(สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	108,607	-	-	108,607
การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุน				
ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(11,203)	-	-	(11,203)
ซื้อหรือได้มา	6,548	-	-	6,548
ตัดรายการระหว่างปี	(69,598)	-	-	(69,598)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	34,354	-	-	34,354
เงินลงทุนในตราสารหนี้				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	33,321	1,014	-	34,335
การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุน				
ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(5,616)	-	-	(5,616)
ซื้อหรือได้มา	22,326	-	-	22,326
ตัดรายการระหว่างปี	(2,859)	(1,014)	-	(3,873)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	47,172	-	-	47,172
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	4,074,006	2,835,294	235,562	7,144,862
การเปลี่ยนแปลงจากการจัดชั้นใหม่	58,124	(116,313)	58,189	-
การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุน				
ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	80,038	547	608,593	689,178
ได้มาระหว่างปี	356,412	90,411	21,969	468,792
ส่วนที่ตัดรายการออกจากบัญชี	(202,146)	(72,259)	(40,208)	(314,613)
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ				
เกิดขึ้นส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(643,970)	(643,970)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	4,366,434	2,737,680	240,135	7,344,249
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและ				
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	256,537	3,958	22	260,517
การเปลี่ยนแปลงจากการจัดชั้นใหม่	(592)	592	-	-
การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุน				
ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(51,025)	3,725	-	(47,300)
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและ				
สัญญาค้ำประกันทางการเงินใหม่	43,755	4	-	43,759
ตัดรายการระหว่างปี	(25,228)	(912)	-	(26,140)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	223,447	7,367	22	230,836

หน่วย : พันบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
30 มิถุนายน 2566				
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
	(สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ความเสี่ยงด้านเครดิต)	(สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ความเสี่ยงด้านเครดิต)	(สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	34,354	-	-	34,354
การเปลี่ยนแปลงของค่าเพื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(275)	-	-	(275)
ซื้อหรือได้มา	38,011	-	-	38,011
ตัดรายการระหว่างงวด	(9,217)	-	-	(9,217)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566	62,873	-	-	62,873
เงินลงทุนในตราสารหนี้				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	47,172	-	-	47,172
การเปลี่ยนแปลงของค่าเพื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,755)	-	-	(1,755)
ซื้อหรือได้มา	4,335	-	-	4,335
ตัดรายการระหว่างงวด	(1,635)	-	-	(1,635)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566	48,117	-	-	48,117
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	3,774,460	745,133	13,164	4,532,757
การเปลี่ยนแปลงจากการจัดชั้นใหม่	(17,300)	9,196	8,104	-
การเปลี่ยนแปลงของค่าเพื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(958,551)	35,542	721,213	(201,796)
ได้มาระหว่างงวด	109,038	522,839	166	632,043
ส่วนที่ตัดรายการออกจากบัญชี	(69,753)	(42,882)	(1,398)	(114,033)
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(2,307)	(2,307)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566	2,837,894	1,269,828	738,942	4,846,664
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและ สัญญาค้ำประกันทางการเงิน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	223,447	7,367	22	230,836
การเปลี่ยนแปลงจากการจัดชั้นใหม่	(1,734)	1,164	570	-
การเปลี่ยนแปลงของค่าเพื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	4,107	8,733	39,041	51,881
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและ สัญญา ค้ำประกันทางการเงินใหม่	17,522	-	49,775	67,297
ตัดรายการระหว่างงวด	(6,134)	(3,065)	-	(9,199)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566	237,208	14,199	89,408	340,815

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2565			
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
	(สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ความเสี่ยงด้านเครดิต)	(สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ความเสี่ยงด้านเครดิต)	(สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	108,607	-	-	108,607
การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(11,203)	-	-	(11,203)
ซื้อหรือได้มา	6,548	-	-	6,548
ตัดรายการระหว่างปี	(69,598)	-	-	(69,598)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	34,354	-	-	34,354
เงินลงทุนในตราสารหนี้				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	33,321	1,014	-	34,335
การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(5,616)	-	-	(5,616)
ซื้อหรือได้มา	22,326	-	-	22,326
ตัดรายการระหว่างปี	(2,859)	(1,014)	-	(3,873)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	47,172	-	-	47,172
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	2,897,056	800,140	4,582	3,701,778
การเปลี่ยนแปลงจากการจัดชั้นใหม่	(29,744)	26,282	3,462	-
การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	781,038	(86,670)	14,288	708,656
ได้มาระหว่างปี	296,772	21,730	614	319,116
ส่วนที่ตัดรายการออกจากบัญชี	(170,662)	(16,349)	(2,167)	(189,178)
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(7,615)	(7,615)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	3,774,460	745,133	13,164	4,532,757
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและ สัญญาค้ำประกันทางการเงิน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	256,537	3,958	22	260,517
การเปลี่ยนแปลงจากการจัดชั้นใหม่	(592)	592	-	-
การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(51,025)	3,725	-	(47,300)
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและ สัญญาค้ำประกันทางการเงินใหม่	43,755	4	-	43,759
ตัดรายการระหว่างปี	(25,228)	(912)	-	(26,140)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	223,447	7,367	22	230,836

8.9 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทย่อยมีลูกหนี้สุทธิตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน ซึ่งเป็นสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงินสำหรับรถยนต์ อากาศยาน เครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบธุรกิจ อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยช่วงระยะเวลาประมาณ 1 ปีถึง 21 ปี และอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม				
30 มิถุนายน 2566				
จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา				
	ไม่เกิน 1 ปี	1-5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	16,750	44,052	7,835	68,637
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้ ⁽¹⁾	(2,471)	(4,866)	(1,191)	(8,528)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	14,279	39,186	6,644	60,109
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				(2,339)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิ				57,770

⁽¹⁾ สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม				
31 ธันวาคม 2565				
จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา				
	ไม่เกิน 1 ปี	1-5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	16,393	42,676	7,685	66,754
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้ ⁽¹⁾	(2,491)	(4,422)	(1,081)	(7,994)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	13,902	38,254	6,604	58,760
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				(2,807)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิ				55,953

⁽¹⁾ สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

8.10 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ทรัพย์สินรอการขายส่วนใหญ่ได้มาจากการประมูลซื้อจากการขายทอดตลาดและรับชำระหนี้จากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้

รายละเอียดของทรัพย์สินรอการขาย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

ประเภทของทรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	งบการเงินรวม		ส่วนที่มีภาระผูกพันในการห้ามจำหน่ายหรือให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อคืนหรือซื้อคืนก่อนผู้อื่น
			30 มิถุนายน 2566	ยอดปลายงวด	
ทรัพย์สินที่ได้รับจากการชำระหนี้					
- อสังหาริมทรัพย์	307,295	-	(117,900)	189,395 ⁽¹⁾	-
- ตั้งหาริมทรัพย์	170,527	666,895	(579,109)	258,313	-
รวม	477,822	666,895	(697,009)	447,708	-
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูลซื้อ					
จากการขายทอดตลาด					
- อสังหาริมทรัพย์	48,910	-	-	48,910	-
- ตั้งหาริมทรัพย์	8,540	-	-	8,540	-
รวม	57,450	-	-	57,450	-
รวมทรัพย์สินรอการขาย	535,272	666,895	(697,009)	505,158	-
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(378,892)	(86,604)	177,322	(288,174)	-
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	156,380	580,291	(519,687)	216,984	-

(1) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 มูลค่าของอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้รับจากการชำระหนี้ ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก และผู้ประเมินภายใน จำนวน 155 ล้านบาท และ 34 ล้านบาท ตามลำดับ

หน่วย : พันบาท

งบการเงินรวม					
31 ธันวาคม 2565					
ประเภทของทรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี	ส่วนที่มีภาระผูกพันในการห้ามจำหน่ายหรือให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อคืนหรือซื้อคืนก่อนผู้อื่น
ทรัพย์สินที่ได้รับจากการชำระหนี้					
- อสังหาริมทรัพย์	361,637	-	(54,342)	307,295 ⁽¹⁾	-
- สิ่งทอ	110,714	830,846	(771,033)	170,527	-
รวม	472,351	830,846	(825,375)	477,822	-
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูลซื้อ					
จากการขายทอดตลาด					
- อสังหาริมทรัพย์	78,710	-	(29,800)	48,910	-
- สิ่งทอ	8,540	-	-	8,540	-
รวม	87,250	-	(29,800)	57,450	-
รวมทรัพย์สินรอการขาย	559,601	830,846	(855,175)	535,272	-
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(415,039)	(240,547)	276,694	(378,892)	-
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	144,562	590,299	(578,481)	156,380	-

(1) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มูลค่าของอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้รับจากการชำระหนี้ ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก และผู้ประเมินภายใน จำนวน 217 ล้านบาท และ 90 ล้านบาท ตามลำดับ

หน่วย : พันบาท

ประเภทของทรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		ส่วนที่มีภาระผูกพันในการห้ามจำหน่ายหรือให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อคืนหรือซื้อคืนก่อนผู้อื่น
			30 มิถุนายน 2566	30 มิถุนายน 2566	
ทรัพย์สินที่ได้รับจากการชำระหนี้					
- อสังหาริมทรัพย์	307,294	-	(117,900)	189,394 ⁽¹⁾	-
รวม	307,294	-	(117,900)	189,394	-
ทรัพย์สินที่ได้รับจากการประมูลซื้อ					
จากการขายทอดตลาด					
- อสังหาริมทรัพย์	48,910	-	-	48,910	-
- สิ่งหามทรัพย์	8,540	-	-	8,540	-
รวม	57,450	-	-	57,450	-
รวมทรัพย์สินรอการขาย	364,744	-	(117,900)	246,844	-
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(322,624)	-	114,418	(208,206)	-
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	42,120	-	(3,482)	38,638	-

⁽¹⁾ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 มูลค่าของอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้รับจากการชำระหนี้ ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก และผู้ประเมินภายใน จำนวน 155 ล้านบาท และ 34 ล้านบาท ตามลำดับ

หน่วย : พันบาท

ประเภทของทรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		ส่วนที่มีภาระผูกพันในการห้ามจำหน่ายหรือให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อคืนหรือซื้อคืนก่อนผู้อื่น
			31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2565	
ทรัพย์สินที่ได้รับจากการชำระหนี้					
- อสังหาริมทรัพย์	361,636	-	(54,342)	307,294 ⁽¹⁾	-
รวม	361,636	-	(54,342)	307,294	-
ทรัพย์สินที่ได้รับจากการประมูลซื้อ					
จากการขายทอดตลาด					
- อสังหาริมทรัพย์	78,710	-	(29,800)	48,910	-
- สิ่งหามทรัพย์	8,540	-	-	8,540	-
รวม	87,250	-	(29,800)	57,450	-
รวมทรัพย์สินรอการขาย	448,886	-	(84,142)	364,744	-
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(385,562)	(9,533)	72,471	(322,624)	-
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	63,324	(9,533)	(11,671)	42,120	-

⁽¹⁾ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มูลค่าของอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้รับจากการชำระหนี้ ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก และผู้ประเมินภายใน จำนวน 217 ล้านบาท และ 90 ล้านบาท ตามลำดับ

8.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	เพิ่มขึ้น	งบการเงินรวม จำหน่าย/ ลดลง	โอนเข้า/ (โอนออก)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566
ราคาทุน					
ที่ดิน	8,500	-	-	-	8,500
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	6,892	-	-	-	6,892
สินทรัพย์สิทธิการใช้	682,001	35,731	(2,766)	-	714,966
เครื่องตกแต่ง ดัดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	689,984	1,465	(28)	2,587	694,008
ยานพาหนะ	84,770	-	-	-	84,770
รวมราคาทุน	1,472,147	37,196	(2,794)	2,587	1,509,136
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	(2,714)	(100)	-	-	(2,814)
สินทรัพย์สิทธิการใช้	(172,061)	(51,510)	2,766	-	(220,805)
เครื่องตกแต่ง ดัดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	(537,427)	(28,622)	28	-	(566,021)
ยานพาหนะ	(72,400)	(3,452)	-	-	(75,852)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	(784,602)	(83,684)	2,794	-	(865,492)
รวมที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	687,545	(46,488)	-	2,587	643,644
เครื่องตกแต่ง ดัดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน ระหว่างดัดตั้ง	7,141	8,713	-	(2,587)	13,267
รวมที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	694,686	(37,775)	-	-	656,911

หน่วย : พันบาท

	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	เพิ่มขึ้น	งบการเงินรวม จำหน่าย/ ลดลง	โอนเข้า/ (โอนออก)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565
ราคาทุน					
ที่ดิน	8,500	-	-	-	8,500
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	6,892	-	-	-	6,892
สินทรัพย์สิทธิการใช้	735,295	82,763	(136,057)	-	682,001
เครื่องตกแต่ง ดัดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	664,952	35,518	(86,581)	76,095	689,984
ยานพาหนะ	88,002	5,144	(8,376)	-	84,770
รวมราคาทุน	1,503,641	123,425	(231,014)	76,095	1,472,147
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	(2,513)	(201)	-	-	(2,714)
สินทรัพย์สิทธิการใช้	(183,542)	(111,277)	122,758	-	(172,061)
เครื่องตกแต่ง ดัดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	(563,874)	(57,468)	83,915	-	(537,427)
ยานพาหนะ	(72,905)	(7,871)	8,376	-	(72,400)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	(822,834)	(176,817)	215,049	-	(784,602)
รวมที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	680,807	(53,392)	(15,965)	76,095	687,545
เครื่องตกแต่ง ดัดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน ระหว่างดัดตั้ง	19,319	63,917	-	(76,095)	7,141
รวมที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	700,126	10,525	(15,965)	-	694,686

ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน

2566

พันบาท

83,684

2565

พันบาท

87,952

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารไม่มียานพาหนะซึ่งได้มาภายใต้สัญญาเช่าเงินทุน ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์ก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของอุปกรณ์ ซึ่งได้คิดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม 2565 จำนวน 541 ล้านบาท และ 460 ล้านบาท ตามลำดับ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ ลดลง	โอนเข้า/ (โอนออก)	
ราคาทุน					
ที่ดิน	8,500	-	-	-	8,500
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	6,892	-	-	-	6,892
สินทรัพย์สิทธิการใช้	400,921	32,039	-	-	432,960
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	550,367	640	-	719	551,726
ยานพาหนะ	65,704	-	-	-	65,704
รวมราคาทุน	1,032,384	32,679	-	719	1,065,782
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	(2,716)	(100)	-	-	(2,816)
สินทรัพย์สิทธิการใช้	(128,605)	(34,108)	-	-	(162,713)
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	(457,998)	(17,500)	-	-	(475,498)
ยานพาหนะ	(54,474)	(3,150)	-	-	(57,624)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	(643,793)	(54,858)	-	-	(698,651)
รวมที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	388,591	(22,179)	-	719	367,131
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน ระหว่างติดตั้ง	5,273	8,713	-	(719)	13,267
รวมที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	393,864	(13,466)	-	-	380,398

					หน่วย : พันบาท
งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ ลดลง	โอนเข้า/ (โอนออก)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565
ราคาทุน					
ที่ดิน	8,500	-	-	-	8,500
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	6,892	-	-	-	6,892
สินทรัพย์สิทธิการใช้	413,243	56,900	(69,222)	-	400,921
เครื่องตกแต่ง ดัดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	506,518	22,740	(9,224)	30,333	550,367
ยานพาหนะ	67,438	5,144	(6,878)	-	65,704
รวมราคาทุน	1,002,591	84,784	(85,324)	30,333	1,032,384
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	(2,513)	(203)	-	-	(2,716)
สินทรัพย์สิทธิการใช้	(118,853)	(66,781)	57,029	-	(128,605)
เครื่องตกแต่ง ดัดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	(430,158)	(37,060)	9,220	-	(457,998)
ยานพาหนะ	(54,088)	(7,264)	6,878	-	(54,474)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	(605,612)	(111,308)	73,127	-	(643,793)
รวมที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	396,979	(26,524)	(12,197)	30,333	388,591
เครื่องตกแต่ง ดัดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน					
ระหว่างดัดตั้ง	9,716	25,890	-	(30,333)	5,273
รวมที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	406,695	(634)	(12,197)	-	393,864
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน					
2566				พันบาท	54,858
2565				พันบาท	52,854

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมีสินทรัพย์ก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของอุปกรณ์ ซึ่งได้คิดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่ จำนวน 462 ล้านบาท และ 406 ล้านบาท ตามลำดับ

8.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีดังนี้

	งบการเงินรวม				
	ยอดคงเหลือ	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย /ลดลง	โอนเข้า/ (โอนออก)	ยอดคงเหลือ
	ณ วันที่				ณ วันที่
	1 มกราคม 2566				30 มิถุนายน 2566
หน่วย : พันบาท					
ราคาทุน					
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	135,492	-	-	1,499	136,991
ค่าธรรมเนียมสมาชิก	26,750	-	-	-	26,750
รวมราคาทุน	162,242	-	-	1,499	163,741
ค่าตัดจำหน่ายสะสม					
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	(86,757)	(3,524)	-	-	(90,281)
ค่าธรรมเนียมสมาชิก	(26,514)	(234)	-	-	(26,748)
รวมค่าตัดจำหน่ายสะสม	(113,271)	(3,758)	-	-	(117,029)
รวมสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	48,971	(3,758)	-	1,499	46,712
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง	150	1,349	-	(1,499)	-
รวมสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	49,121	(2,409)	-	-	46,712
หน่วย : พันบาท					
	งบการเงินรวม				
	ยอดคงเหลือ	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย /ลดลง	โอนเข้า/ (โอนออก)	ยอดคงเหลือ
	ณ วันที่				ณ วันที่
	1 มกราคม 2565				31 ธันวาคม 2565
หน่วย : พันบาท					
ราคาทุน					
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	106,667	9,572	(1,968)	21,221	135,492
ค่าธรรมเนียมสมาชิก	26,750	-	-	-	26,750
รวมราคาทุน	133,417	9,572	(1,968)	21,221	162,242
ค่าตัดจำหน่ายสะสม					
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	(80,008)	(6,749)	-	-	(86,757)
ค่าธรรมเนียมสมาชิก	(23,994)	(2,520)	-	-	(26,514)
รวมค่าตัดจำหน่ายสะสม	(104,002)	(9,269)	-	-	(113,271)
รวมสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	29,415	303	(1,968)	21,221	48,971
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง	6,127	15,328	-	(21,305)	150
รวมสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	35,542	15,631	(1,968)	(84)	49,121
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน					
2566				พันบาท	3,758
2565				พันบาท	4,031

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				หน่วย : พันบาท
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย /ลดลง	โอนเข้า/ (โอนออก)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่
	1 มกราคม 2566				31 ธันวาคม 2566
ราคาทุน					
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	76,810	-	-	-	76,810
ค่าธรรมเนียมสมาชิก	26,750	-	-	-	26,750
รวมราคาทุน	103,560	-	-	-	103,560
ค่าตัดจำหน่ายสะสม					
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	(45,109)	(2,402)	-	-	(47,511)
ค่าธรรมเนียมสมาชิก	(26,514)	(234)	-	-	(26,748)
รวมค่าตัดจำหน่ายสะสม	(71,623)	(2,636)	-	-	(74,259)
รวมสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	31,937	(2,636)	-	-	29,301
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง	-	-	-	-	-
รวมสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	31,937	(2,636)	-	-	29,301

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				หน่วย : พันบาท
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย /ลดลง	โอนเข้า/ (โอนออก)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่
	1 มกราคม 2565				31 ธันวาคม 2565
ราคาทุน					
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	55,492	9,522	-	11,796	76,810
ค่าธรรมเนียมสมาชิก	26,750	-	-	-	26,750
รวมราคาทุน	82,242	9,522	-	11,796	103,560
ค่าตัดจำหน่ายสะสม					
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	(40,775)	(4,334)	-	-	(45,109)
ค่าธรรมเนียมสมาชิก	(23,994)	(2,520)	-	-	(26,514)
รวมค่าตัดจำหน่ายสะสม	(64,769)	(6,854)	-	-	(71,623)
รวมสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	17,473	2,668	-	11,796	31,937
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง	-	11,796	-	(11,796)	-
รวมสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	17,473	14,464	-	-	31,937

ค่าตัดจำหน่ายสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน

2566	พันบาท	2,636
2565	พันบาท	2,889

8.13 ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชี

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม	
	30 มิถุนายน 2566	31 ธันวาคม 2565
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชี	1,648,921	1,820,467
หนี้สินภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชี	(660,366)	(705,501)
สุทธิ	988,555	1,114,966

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2566	31 ธันวาคม 2565
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชี	785,363	908,737
หนี้สินภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชี	(29,117)	(63,198)
สุทธิ	756,246	845,539

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างงวด/ปี มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม				
	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้น				
	ณ วันที่	กำไรหรือ	กำไรขาดทุน	ผลต่างจาก	ณ วันที่
	1 มกราคม 2566	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	อัตราแลกเปลี่ยน	30 มิถุนายน 2566
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	212	(18)	-	-	194
สินทรัพย์อนุพันธ์	56,365	(18,057)	-	-	38,308
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	200,589	13,310	36,706	-	250,605
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	321,866	(49,837)	-	-	272,029
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	613,994	(155,656)	-	-	458,338
ทรัพย์สินรอการขาย	75,777	(18,144)	-	-	57,633
สินทรัพย์อื่น	369,713	10,854	-	-	380,567
ประมาณการหนี้สิน	119,390	27,354	(156)	-	146,588
หนี้สินอื่น	47,319	(2,624)	-	(36)	44,659
ขาดทุนสะสมยกไป	15,242	(15,045)	-	(197)	-
รวม	1,820,467	(207,863)	36,550	(233)	1,648,921
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(31,616)	1,024	18,443	-	(12,149)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	(638,763)	11,235	-	-	(627,528)
ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้รอตัดบัญชี	(3,540)	(181)	-	-	(3,721)
อื่น ๆ	(31,582)	-	14,614	-	(16,968)
รวม	(705,501)	12,078	33,057	-	(660,366)
สุทธิ	1,114,966	(195,785)	69,607	(233)	988,555

หน่วย : พันบาท

	ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	งบการเงินรวม บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ผลต่างจาก อัตราแลกเปลี่ยน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565
		กำไรหรือ ขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น		
สินทรัพย์ภายใต้เงินได้รอการตัดบัญชี					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	195	17	-	-	212
สินทรัพย์อนุพันธ์	104,155	(47,790)	-	-	56,365
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	14,011	231,821	(45,243)	-	200,589
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	402,699	(80,833)	-	-	321,866
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	457,219	156,775	-	-	613,994
ทรัพย์สินรอการขาย	83,007	(7,230)	-	-	75,777
สินทรัพย์อื่น	475,250	(105,537)	-	-	369,713
ประมาณการหนี้สิน	123,206	216	(4,032)	-	119,390
หนี้สินอื่น	41,076	6,154	-	89	47,319
ขาดทุนสะสมยกไป	34,254	(20,625)	-	1,613	15,242
รวม	1,735,072	132,968	(49,275)	1,702	1,820,467
หนี้สินภายใต้เงินได้รอการตัดบัญชี					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(122,408)	122	90,670	-	(31,616)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	(690,119)	51,356	-	-	(638,763)
ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นผู้รอตัดบัญชี	(4,307)	767	-	-	(3,540)
อื่น ๆ	(8,197)	-	(23,385)	-	(31,582)
รวม	(825,031)	52,245	67,285	-	(705,501)
สุทธิ	910,041	185,213	18,010	1,702	1,114,966

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน			
	ณ วันที่	กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุน	ณ วันที่
	1 มกราคม 2566		เบ็ดเสร็จอื่น	30 มิถุนายน 2566
สินทรัพย์ภายใต้การจัดการตัดบัญชี				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	212	(18)	-	194
สินทรัพย์อนุพันธ์	56,365	(18,057)	-	38,308
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	200,589	13,310	36,706	250,605
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	25,918	113	-	26,031
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	447,232	(157,140)	-	290,092
ทรัพย์สินรอการขาย	64,524	(22,884)	-	41,640
สินทรัพย์อื่น	2,588	(167)	-	2,421
ประมาณการหนี้สิน	105,149	25,948	-	131,097
หนี้สินอื่น	6,160	(1,185)	-	4,975
รวม	908,737	(160,080)	36,706	785,363
หนี้สินภายใต้การจัดการตัดบัญชี				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(31,616)	1,024	18,443	(12,149)
อื่น ๆ	(31,582)	-	14,614	(16,968)
รวม	(63,198)	1,024	33,057	(29,117)
สุทธิ	845,539	(159,056)	69,763	756,246

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			หน่วย : พันบาท
	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน			
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	195	17	-	212
สินทรัพย์อนุพันธ์	104,155	(47,790)	-	56,365
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	14,011	231,821	(45,243)	200,589
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	17,816	8,102	-	25,918
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	295,626	151,606	-	447,232
ทรัพย์สินรอการขาย	77,112	(12,588)	-	64,524
สินทรัพย์อื่น	1,119	1,469	-	2,588
ประมาณการหนี้สิน	108,302	(1,541)	(1,612)	105,149
หนี้สินอื่น	3,826	2,334	-	6,160
รวม	622,162	333,430	(46,855)	908,737
หนี้สินภายใต้การควบคุม				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(122,408)	123	90,669	(31,616)
อื่น ๆ	(8,197)	-	(23,385)	(31,582)
รวม	(130,605)	123	67,284	(63,198)
สุทธิ	491,557	333,553	20,429	845,539

8.14 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

สินทรัพย์อื่นสุทธิ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2566	2565	2566	2565
ค่าใช้จ่ายย่ำแย่ล่วงหน้า	41,971	31,939	40,393	29,212
เงินมัดจำ	30,576	28,585	19,613	17,462
เงินทดรองจ่าย	1,978	523	1,967	512
อื่น ๆ	2,748	2,059	1,921	1,439
รวม	77,273	63,106	63,894	48,625

8.15 เงินรับฝาก

เงินรับฝาก ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีดังนี้

8.15.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2566	2565	2566	2565
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	12,084,780	17,427,998	12,086,182	17,427,998
ออมทรัพย์	29,864,491	29,888,961	29,876,109	29,896,960
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา				
- น้อยกว่า 6 เดือน	37,162,898	60,653,121	37,162,898	60,653,121
- 6 เดือนไม่เกินกว่า 1 ปี	22,091,654	27,798,931	22,091,654	27,798,931
- 1 ปี ขึ้นไป	28,048,883	27,212,589	28,048,883	27,212,589
รวม	<u>129,252,706</u>	<u>162,981,600</u>	<u>129,265,726</u>	<u>162,989,599</u>

8.15.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	30 มิถุนายน 2566			31 ธันวาคม 2565		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	113,203,084	4,297,638	117,500,722	149,062,134	4,335,342	153,397,476
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	7,592,894	243,530	7,836,424	5,993,721	231,349	6,225,070
เงินหยวน	3,293,478	451,886	3,745,364	2,411,807	660,208	3,072,015
เงินสกุลอื่น	160,904	9,292	170,196	281,848	5,191	287,039
รวม	<u>124,250,360</u>	<u>5,002,346</u>	<u>129,252,706</u>	<u>157,749,510</u>	<u>5,232,090</u>	<u>162,981,600</u>

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	30 มิถุนายน 2566			31 ธันวาคม 2565		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	113,216,104	4,297,638	117,513,742	149,070,133	4,335,342	153,405,475
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	7,592,894	243,530	7,836,424	5,993,721	231,349	6,225,070
เงินหยวน	3,293,478	451,886	3,745,364	2,411,807	660,208	3,072,015
เงินสกุลอื่น	160,904	9,292	170,196	281,848	5,191	287,039
รวม	<u>124,263,380</u>	<u>5,002,346</u>	<u>129,265,726</u>	<u>157,757,509</u>	<u>5,232,090</u>	<u>162,989,599</u>

8.16 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีดังนี้
หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2566	31 ธันวาคม 2565	30 มิถุนายน 2566	31 ธันวาคม 2565
ในประเทศ				
ธนาคารแห่งประเทศไทย	86,600	101,200	86,600	101,200
ธนาคารพาณิชย์	7,124,846	4,507,858	5,884,846	3,217,857
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	16,045	60,182	16,045	60,182
สถาบันการเงินอื่น	845,102	1,001,323	845,102	1,001,323
รวมในประเทศ	8,072,593	5,670,563	6,832,593	4,380,562
ต่างประเทศ				
เงินดอลลาร์สหรัฐ	22,596,547	24,586,842	22,596,547	24,586,842
เงินหยวน	3,440,780	3,732,691	3,440,780	3,732,691
เงินยูโร	637,745	1,228,562	637,745	1,228,562
เงินบาท	509,342	432,087	509,342	432,088
รวมต่างประเทศ	27,184,414	29,980,182	27,184,414	29,980,183
รวมในประเทศและต่างประเทศ	35,257,007	35,650,745	34,017,007	34,360,745

8.17 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีดังนี้

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2566			31 ธันวาคม 2565		
	ปีที่ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (พันบาท)	ปีที่ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (พันบาท)
หุ้นกู้ไม่มีประกัน	2566 - 2570	1.02 - 3.00	41,811,741	2566 - 2569	0.86 - 3.00	40,543,352
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ⁽¹⁾	2571	3.50	4,992,369	2571	3.50	4,991,646
รวม			46,804,110			45,534,998

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

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	30 มิถุนายน 2566			31 ธันวาคม 2565		
	ปีที่ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (พันบาท)	ปีที่ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (พันบาท)
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ⁽¹⁾	2571	3.50	4,992,369	2571	3.50	4,991,646
รวม			4,992,369			4,991,646

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

หุ้นกู้ด้อยสิทธิ

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

8.18 ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน

ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2566	31 ธันวาคม 2565	30 มิถุนายน 2566	31 ธันวาคม 2565
งบแสดงฐานะการเงิน				
ภาระผูกพันในงบแสดงฐานะการเงินสำหรับ				
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน				
โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	391	365	315	295

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

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

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตาม โครงการผลประโยชน์	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2566	2565	2566	2565
ยอดต้นงวด/ปี	365	354	295	281
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน				
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	23	43	16	31
ดอกเบี้ยจากภาระผูกพัน	5	9	4	7
	<u>28</u>	<u>52</u>	<u>20</u>	<u>38</u>
รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณตามหลัก คณิตศาสตร์ประกันภัย				
- ข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	-	7	-	7
- ข้อสมมติด้านการเงิน	1	(12)	-	(6)
- ข้อสมมติด้านการปรับปรุงจาก ประสบการณ์	(2)	(15)	-	(9)
	<u>(1)</u>	<u>(20)</u>	<u>-</u>	<u>(8)</u>
ผลประโยชน์จ่าย	<u>(1)</u>	<u>(21)</u>	<u>-</u>	<u>(16)</u>
ยอดปลายงวด/ปี	<u>391</u>	<u>365</u>	<u>315</u>	<u>295</u>

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตาม หลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2566	2565	2566	2565
อัตราคิดลด	2.34 - 2.53	1.10 - 2.57	2.53	2.53
การเพิ่มขึ้นของเงินเคื่อนในอนาคต	5.00 - 5.50	5.00 - 5.50	5.00	5.00
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	0 - 20	0 - 20	0 - 20	0 - 20

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ระยะเวลาถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของภาระผูกพัน
ผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็น 5.57 - 7.54 ปี และ 5.57 - 7.80 ปี ตามลำดับ

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติหลักที่เกี่ยวข้องในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อาจเป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงาน โดยถือว่าข้อสมมติอื่น ๆ คงที่ ซึ่งมีผลกระทบต่อโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ตามแสดงด้านล่าง

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	30 มิถุนายน 2566	31 ธันวาคม 2565	30 มิถุนายน 2566	31 ธันวาคม 2565
ผลกระทบต่อภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์	ข้อสมมติเพิ่มขึ้นร้อยละ 1		ข้อสมมติลดลงร้อยละ 1	
อัตราคิดลด	(19.71)	(17.37)	22.12	19.48
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต	24.06	18.75	(21.90)	(17.08)
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	(21.11)	(18.59)	11.59	10.06

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	30 มิถุนายน 2566	31 ธันวาคม 2565	30 มิถุนายน 2566	31 ธันวาคม 2565
ผลกระทบต่อภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์	ข้อสมมติเพิ่มขึ้นร้อยละ 1		ข้อสมมติลดลงร้อยละ 1	
อัตราคิดลด	(14.85)	(12.83)	16.61	14.33
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต	19.19	13.83	(17.50)	(12.65)
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	(15.80)	(13.62)	8.34	6.99

8.19 หนี้สินอื่น

หนี้สินอื่น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2566	31 ธันวาคม 2565	30 มิถุนายน 2566	31 ธันวาคม 2565
เจ้าหนี้อื่น	496,172	328,478	207,123	118,853
เจ้าหนี้จากธุรกรรมการเงิน	360,768	241,746	360,768	241,746
เงินประกันตามสัญญาเช่าการเงิน	117,941	119,408	-	-
เงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ ⁽¹⁾	62,904	46,361	62,904	46,361
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	689,544	647,838	607,889	528,828
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	47,589	43,448	43,031	37,408
ภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่าย	43,952	44,049	43,952	44,049
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	141,794	431,119	85,441	328,859
รายได้รอตัดบัญชี	80,583	88,221	80,583	88,221
อื่น ๆ	197,857	161,499	102,818	81,410
รวม	2,239,104	2,152,167	1,594,509	1,515,735

⁽¹⁾ เปิดเผยตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนช. 2/2562 ลงวันที่ 20 ธันวาคม 2562 เรื่องหลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์

8.20 การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	30 มิถุนายน 2566				มูลค่าสุทธิ
	มูลค่าขั้นต้น	มูลค่าที่นำมาหักกลบในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าที่มีสิทธิหักกลบตามสัญญาที่ไม่ได้นำมาหักกลบในงบแสดงฐานะการเงิน	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	720	-	720	(720)	-
สินทรัพย์อนุพันธ์	620	-	620	(444)	176
รวม	1,340	-	1,340	(1,164)	176
หนี้สินทางการเงิน					
หนี้สินอนุพันธ์	198	-	198	-	198
รวม	198	-	198	-	198

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	31 ธันวาคม 2565				มูลค่าสุทธิ
	มูลค่าขั้นต้น	มูลค่าที่นำมาหักกลบในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าที่มีสิทธิหักกลบตามสัญญาที่ไม่ได้นำมาหักกลบในงบแสดงฐานะการเงิน	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	26,180	-	26,180	(26,180)	-
สินทรัพย์อนุพันธ์	564	-	564	(363)	201
รวม	26,744	-	26,744	(26,543)	201
หนี้สินทางการเงิน					
ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน	4,385	-	4,385	(4,385)	-
หนี้สินอนุพันธ์	97	-	97	-	97
รวม	4,482	-	4,482	(4,385)	97

การกระหนบอดของมูลค่าสุทธิของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และมีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม					
30 มิถุนายน 2566					
ประเภทของเครื่องมือทางการเงิน	มูลค่าที่แสดง ในงบแสดง ฐานะการเงิน	รายการใน งบแสดงฐานะการเงิน	หมายเหตุ	มูลค่าตามบัญชี ของรายการใน งบแสดงฐานะ การเงิน	มูลค่าตามบัญชีของ รายการในงบแสดงฐานะ การเงินที่ไม่ได้อยู่ใน เงื่อนไขการหักกลบ
สินทรัพย์ทางการเงิน					
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมี		รายการระหว่างธนาคาร			
สัญญาว่าจะขายคืน	720	และตลาดเงิน	8.3	21,294	20,574
สินทรัพย์อนุพันธ์	620	สินทรัพย์อนุพันธ์	8.4	1,663	1,043
รวม	1,340			22,957	21,617
หนี้สินทางการเงิน					
ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมี		รายการระหว่างธนาคาร			
สัญญาว่าจะซื้อคืน	-	และตลาดเงิน	8.16	35,257	35,257
หนี้สินอนุพันธ์	198	หนี้สินอนุพันธ์	8.4	342	144
รวม	198			35,599	35,401

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม					
31 ธันวาคม 2565					
ประเภทของเครื่องมือทางการเงิน	มูลค่าที่แสดง ในงบแสดง ฐานะการเงิน	รายการใน งบแสดงฐานะการเงิน	หมายเหตุ	มูลค่าตามบัญชี ของรายการใน งบแสดงฐานะ การเงิน	มูลค่าตามบัญชีของ รายการในงบแสดงฐานะ การเงินที่ไม่ได้อยู่ใน เงื่อนไขการหักกลบ
สินทรัพย์ทางการเงิน					
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมี		รายการระหว่างธนาคาร			
สัญญาว่าจะขายคืน	26,180	และตลาดเงิน	8.3	42,547	16,367
สินทรัพย์อนุพันธ์	564	สินทรัพย์อนุพันธ์	8.4	1,716	1,152
รวม	26,744			44,263	17,519
หนี้สินทางการเงิน					
ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมี		รายการระหว่างธนาคาร			
สัญญาว่าจะซื้อคืน	4,385	และตลาดเงิน	8.16	35,651	31,266
หนี้สินอนุพันธ์	97	หนี้สินอนุพันธ์	8.4	230	133
รวม	4,482			35,881	31,399

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
30 มิถุนายน 2566					
ประเภทของเครื่องมือทางการเงิน	มูลค่าที่แสดง ในงบแสดง ฐานะการเงิน	รายการใน งบแสดงฐานะการเงิน	หมายเหตุ	มูลค่าตามบัญชี ของรายการใน งบแสดงฐานะ การเงิน	มูลค่าตามบัญชีของ รายการในงบแสดง ฐานะการเงินที่ไม่ได้อยู่ ในเงื่อนไขการหักกลบ
สินทรัพย์ทางการเงิน					
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมี		รายการระหว่างธนาคาร			
สัญญาว่าจะขายคืน	720	และตลาดเงิน	8.3	20,572	19,852
สินทรัพย์อนุพันธ์	620	สินทรัพย์อนุพันธ์	8.4	1,663	1,043
รวม	1,340			22,235	20,895
หนี้สินทางการเงิน					
ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมี		รายการระหว่างธนาคาร			
สัญญาว่าจะซื้อคืน	-	และตลาดเงิน	8.16	34,017	34,017
หนี้สินอนุพันธ์	198	หนี้สินอนุพันธ์	8.4	342	144
รวม	198			34,359	34,161

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
31 ธันวาคม 2565					
ประเภทของเครื่องมือทางการเงิน	มูลค่าที่แสดง ในงบแสดง ฐานะการเงิน	รายการใน งบแสดงฐานะการเงิน	หมายเหตุ	มูลค่าตามบัญชี ของรายการใน งบแสดงฐานะ การเงิน	มูลค่าตามบัญชีของ รายการในงบแสดง ฐานะการเงินที่ไม่ได้อยู่ ในเงื่อนไขการหักกลบ
สินทรัพย์ทางการเงิน					
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมี		รายการระหว่างธนาคาร			
สัญญาว่าจะขายคืน	26,180	และตลาดเงิน	8.3	41,969	15,789
สินทรัพย์อนุพันธ์	564	สินทรัพย์อนุพันธ์	8.4	1,716	1,152
รวม	26,744			43,685	16,941
หนี้สินทางการเงิน					
ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมี		รายการระหว่างธนาคาร			
สัญญาว่าจะซื้อคืน	4,385	และตลาดเงิน	8.16	34,361	29,976
หนี้สินอนุพันธ์	97	หนี้สินอนุพันธ์	8.4	230	133
รวม	4,482			34,591	30,109

สิทธิในการเรียกหลักประกันขึ้นอยู่กับข้อตกลงกันของคู่สัญญาโดยกำหนดความถี่และปริมาณในการเรียกหลักประกันยอดขึ้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินและยอดสิทธิตามตารางด้านบนมีการวัดมูลค่าในงบแสดงฐานะการเงิน ซึ่งสินทรัพย์และหนี้สินจากธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนและธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนจะถูกวัดมูลค่าด้วยทุนตัดจำหน่าย

8.21 พุนเรือนหุ้น

8.21.1 พุนเรือนหุ้น

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
มูลค่าหุ้นต่อหุ้น (บาท)	30 มิถุนายน 2566		31 ธันวาคม 2565		
	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน	
	(พันหุ้น/ พันบาท)				
ทุนจดทะเบียน					
ณ วันต้นงวด/ปี					
- หุ้นบุริมสิทธิ	8.92	442	3,946	451	4,024
- หุ้นสามัญ	8.92	2,253,717	20,103,153	2,256,510	20,128,070
- ลดทุนจดทะเบียน	8.92	-	-	(2,802)	(24,995)
ณ วันสิ้นงวด/ปี					
- หุ้นบุริมสิทธิ	8.92	442	3,946	442	3,946
- หุ้นสามัญ	8.92	2,253,717	20,103,153	2,253,717	20,103,153
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
ณ วันต้นงวด/ปี					
- หุ้นบุริมสิทธิ	8.92	442	3,946	451	4,024
- หุ้นสามัญ	8.92	2,253,717	20,103,153	2,256,510	20,128,070
- ลดทุนที่ออกและชำระแล้ว	8.92	-	-	(2,802)	(24,995)
ณ วันสิ้นงวด/ปี					
- หุ้นบุริมสิทธิ	8.92	442	3,946	442	3,946
- หุ้นสามัญ	8.92	2,253,717	20,103,153	2,253,717	20,103,153

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

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

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

ผู้ถือหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิในการรับเงินปันผลตามข้อบังคับของธนาคารและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนหนึ่งเสียงต่อหนึ่งหุ้นในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร

8.21.2 หุ้นทุนซื้อคืน

หุ้นทุนซื้อคืนในส่วนของผู้ถือหุ้นคือต้นทุนของหุ้นที่ถือโดยธนาคาร

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

เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2565 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 2/2565 มีมติอนุมัติให้ธนาคารลดทุนจดทะเบียนและเปลี่ยนแปลงทุนที่ออกและชำระแล้ว โดยวิธีการตัดหุ้นทุนซื้อคืนจำนวน 2,802,112 หุ้น โดยแบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 2,793,462 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิประเภท ข จำนวน 8,650 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 8.92 บาท คิดเป็นจำนวนเงิน 24.92 ล้านบาท และ 0.08 ล้านบาทตามลำดับ ทั้งนี้ เมื่อวันที่ 19 พฤษภาคม 2565 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้อนุญาตให้ธนาคารลดทุนโดยการตัดทุนซื้อคืนดังกล่าว และเมื่อวันที่ 6 มิถุนายน 2565 ธนาคารได้ดำเนินการจดทะเบียนลดทุนจดทะเบียนและเปลี่ยนแปลงทุนที่ออกและชำระแล้ว ต่อกระทรวงพาณิชย์เรียบร้อยแล้ว

8.22 ทุนสำรองตามกฎหมาย และองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

ทุนสำรองตามกฎหมาย

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

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมีทุนสำรองตามกฎหมายจำนวน 2,015 ล้านบาท

องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแสดงในส่วนของเจ้าของ ประกอบด้วยผลรวมการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนจนกระทั่งมีการตัดรายการหรือเกิดการด้อยค่า

เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

สำรองการป้องกันความเสี่ยงประกอบด้วยผลสะสมของส่วนที่มีประสิทธิผลของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงซึ่งใช้ในการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด ซึ่งรอการรับรู้ในภายหลังในกำไรหรือขาดทุน หรือรวมเป็นต้นทุนเมื่อเริ่มแรก หรือมูลค่าตามบัญชีอื่นของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินที่ไม่ใช่หนี้สินทางการเงิน

ผลต่างจากการแปลงค่าบการเงิน

ผลต่างจากการแปลงค่าบการเงินแสดงในส่วนของเจ้าของประกอบด้วยผลต่างการแปลงค่าทั้งหมดจากบการเงินของหน่วยงานในต่างประเทศ

8.23 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพัน

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพัน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีดังนี้

8.23.1 ภาระผูกพัน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2566	2565	2566	2565
การรับอาวัลตัวเงินและการค้ำประกันเงินกู้ยืม	685	764	685	764
เลตเตอร์ออฟเครดิต	1	44	1	44
ภาระผูกพันอื่น				
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้ำยังไม่เบิกถอน	823	836	853	866
- การค้ำประกันอื่น	22,967	26,583	22,967	26,583
- อื่น ๆ	4,292	2,942	4,292	2,942
รวม	28,768	31,169	28,798	31,199

8.23.2 หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการฟ้องร้อง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม 2565 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	ไอร์แลนด์	บริษัทย่อยทางอ้อมของธนาคาร
บริษัท ไอซีบีซี (ไทย) โบรกเกอร์ อินชัวร์นซ์ 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)	สหรัฐอาหรับเอมิเรตส์	สาขาของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - London	สหราชอาณาจักร	สาขาของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - New York	สหรัฐอเมริกา	สาขาของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Doha	กาตาร์	สาขาของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
ผู้บริหารสำคัญ	ไทย/จีน	บุคคลที่มีอำนาจและความรับผิดชอบในการวางแผน บริหารและควบคุมกิจการทั้งทางตรงและทางอ้อม รวมถึงกรรมการ (ผู้บริหาร และบุคคลอื่น) ของธนาคาร และบริษัทย่อย

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทอธิบายได้ดังต่อไปนี้

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

ยอดคงเหลือที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2566	31 ธันวาคม 2565	30 มิถุนายน 2566	31 ธันวาคม 2565
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
บริษัทใหญ่	6,909	2,912	6,842	2,827
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	25	25	25	25
สินทรัพย์อนุพันธ์ (มูลค่าสุทธิ)				
บริษัทใหญ่	254	386	254	386
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	667	531	667	531
เงินลงทุนในบริษัทย่อย				
บริษัทย่อย	-	-	4,250	4,250
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ				
บริษัทย่อย	-	-	6,092	6,205
ผู้บริหารสำคัญ	1	1	1	1
สินทรัพย์อื่น				
บริษัทใหญ่	24	18	24	18
เงินรับฝาก				
บริษัทย่อย	-	-	13	8
ผู้บริหารสำคัญ	55	55	55	55
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	-	100	-	100
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)				
บริษัทใหญ่	26,997	23,583	26,997	23,583
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	186	121	186	121
หนี้สินอนุพันธ์ (มูลค่าสุทธิ)				
บริษัทใหญ่	6	1	6	1
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	137	15	137	15
ดอกเบี้ยค้างจ่าย				
บริษัทใหญ่	307	216	307	216
หนี้สินอื่น				
บริษัทใหญ่	2	-	2	-
รายการนอกงบการเงิน				
หนังสือค้ำประกัน				
บริษัทใหญ่	12,487	11,932	12,487	11,932
บริษัทย่อย	-	-	30	30
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	119	184	119	184
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (มูลค่าตามสัญญา)				
บริษัทใหญ่	1,828	2,652	1,828	2,652
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	10,190	4,854	10,190	4,854
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (มูลค่าตามสัญญา)				
บริษัทใหญ่	5,162	5,610	5,162	5,610
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	6,883	8,147	6,883	8,147

Industrial and Commercial Bank of China Limited - Hong Kong มีเลตเตอร์ออฟเครดิตเพื่อการค้ำประกัน (Standby L/C) เพื่อเป็นหลักประกันสำหรับการออกหนังสือค้ำประกัน (Letter of Guarantee) ให้กับบริษัท โทรคมนาคมแห่งหนึ่ง โดยธนาคารต้องชำระค่าธรรมเนียมรายปีสำหรับการออกเลตเตอร์ออฟเครดิตเพื่อการค้ำประกัน (Standby L/C) จนกว่าสัญญาจะสิ้นสุด ซึ่งภาระการค้ำประกัน Standby L/C ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 เป็นจำนวนเงิน 248 ล้านดอลลาร์สหรัฐ (มูลค่าเทียบเท่าสกุลเงินบาทเป็นจำนวน 8,826 ล้านบาท) และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็นจำนวนเงิน 372 ล้านดอลลาร์สหรัฐ (มูลค่าเทียบเท่าสกุลเงินบาทเป็นจำนวน 12,857 ล้านบาท)

รายการที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566 และ 2565 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
บริษัทใหญ่				
รายได้ดอกเบี้ย	90	8	90	8
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	666	125	666	125
รายได้ค่าธรรมเนียม	12	6	12	6
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียม	11	14	11	14
บริษัทย่อย				
รายได้ดอกเบี้ย	-	-	145	16
รายได้ค่าธรรมเนียม	-	-	1	1
รายได้อื่น	-	-	1	1
ผู้บริหารสำคัญ				
ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ				
- ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	91	87	71	69
- ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	1	1	1	1

ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและผู้บริหาร

กรรมการและผู้บริหาร ซึ่งได้แก่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปมิได้รับผลประโยชน์อื่นใดจากธนาคารทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงินนอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงได้รับตามปกติ ซึ่งได้แก่ค่าตอบแทนกรรมการรายเดือน เบี้ยประชุม เงินเดือน และโบนัส แล้วแต่กรณี ทั้งนี้กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารจะไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการตามหลักเกณฑ์ของธนาคาร และกรรมการซึ่งเป็นผู้บริหารของ Industrial and Commercial Bank of China Limited จะไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการตามหลักเกณฑ์ของธนาคารต้นสังกัด นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงได้รับตามสัญญาจ้าง เช่น ค่าเช่าบ้าน ค่ารักษาพยาบาล ประกันชีวิตและประกันอุบัติเหตุ และค่าเดินทางกลับไปเยี่ยมบ้านตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด รวมทั้งกรรมการที่พำนักอยู่ต่างประเทศสามารถเบิกค่าเดินทางและค่าที่พักในการเดินทางมาปฏิบัติหน้าที่ในธุรกิจของธนาคารได้ตามที่จ่ายจริง

8.25 ส่วนงานดำเนินงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยได้นำเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานธุรกิจ รูปแบบหลักในการรายงาน ส่วนงานธุรกิจ พิจารณาจากระบบการบริหารจัดการและโครงสร้างการรายงานทางการเงินภายในของธนาคาร และบริษัทย่อยเป็นเกณฑ์ในการกำหนดส่วนงาน

8.25.1 ธนาคารและบริษัทย่อยดำเนินงานผ่านกลุ่มธุรกิจ 2 กลุ่ม ได้แก่ (1) กลุ่มธุรกิจธนาคาร ซึ่งรวมถึงธุรกิจ การซื้อสิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้ และ (2) กลุ่มธุรกิจเช่าซื้อ เช่าการเงินและการซื้อสิทธิเรียกร้อง ในการรับชำระหนี้ ทั้งนี้ข้อมูลส่วนงานอ้างอิงจากข้อมูลภายในที่ได้รายงานต่อผู้มีอำนาจสูงสุดทั้งสองกลุ่มธุรกิจให้บริการทั้งลูกค้าบริษัทใหญ่และลูกค้ารายย่อย อย่างไรก็ตาม กลุ่มลูกค้ารายย่อยเป็น สัดส่วนที่ไม่มีนัยสำคัญต่อธนาคารทั้งหมด ธนาคารและบริษัทย่อยดำเนินธุรกิจในส่วนงานทาง ภูมิศาสตร์หลักในประเทศไทย โดยธนาคารกำหนดให้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน เป็นคณะกรรมการบริหารของธนาคาร

ส่วนงานดำเนินงานจำแนกตามประเภทธุรกิจสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566 และ 2565 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม 30 มิถุนายน 2566			รายการ ตัดบัญชี	รวม
	กลุ่มธุรกิจ ธนาคาร	กลุ่มธุรกิจเช่าซื้อ เช่าการเงินและการ ซื้อสิทธิเรียกร้อง ในการรับชำระหนี้	รวม		
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	2,220	872	3,092	-	3,092
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	98	198	296	(1)	295
กำไรจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย					
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	86	1	87	-	87
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	204	184	388	-	388
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(886)	(656)	(1,542)	1	(1,541)
กำไรก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1,722	599	2,321	-	2,321
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)	(455)	68	(387)	-	(387)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,267	667	1,934	-	1,934
ภาษีเงินได้	(259)	(125)	(384)	-	(384)
กำไรสำหรับงวด	1,008	542	1,550	-	1,550
ฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566					
สินทรัพย์รวม	207,642	60,877	268,519	(11,009)	257,510
หนี้สินรวม	172,155	50,922	223,077	(6,759)	216,318

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม 30 มิถุนายน 2565				
	กลุ่มธุรกิจ ธนาคาร	กลุ่มธุรกิจเข้าซื้อ เข้าการเงินและการ ซื้อสิทธิเรียกร้อง ในการรับชำระหนี้	รวม	รายการ ตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	2,079	960	3,039	-	3,039
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	104	214	318	(1)	317
ขาดทุนจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(8)	-	(8)	-	(8)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	48	147	195	-	195
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(823)	(492)	(1,315)	1	(1,314)
กำไรก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1,400	829	2,229	-	2,229
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(407)	(66)	(473)	-	(473)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	993	763	1,756	-	1,756
ภาษีเงินได้	(205)	(153)	(358)	-	(358)
กำไรสำหรับงวด	788	610	1,398	-	1,398
ฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565					
สินทรัพย์รวม	258,881	59,307	318,188	(10,956)	307,232
หนี้สินรวม	225,259	50,485	275,744	(6,706)	269,038

8.25.2 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ฐานะการเงินรวมจำแนกตามประเภท
ธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม 30 มิถุนายน 2566			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
สินทรัพย์รวม	265,288	3,231	(11,009)	257,510
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	21,222	72	-	21,294
เงินลงทุนสุทธิ ⁽¹⁾	79,375	-	-	79,375
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	152,016	3,159	(3,559)	151,616
เงินรับฝาก	129,253	-	-	129,253
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	35,257	3,559	(3,559)	35,257
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	46,804	-	-	46,804

⁽¹⁾ จำนวนดังกล่าวไม่รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม				
31 ธันวาคม 2565				
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
สินทรัพย์รวม	296,796	3,018	(11,110)	288,704
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	42,458	89	-	42,547
เงินลงทุนสุทธิ ⁽¹⁾	83,811	-	-	83,811
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	157,060	2,911	(3,456)	156,515
เงินรับฝาก	162,982	-	-	162,982
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	35,651	3,456	(3,456)	35,651
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	45,535	-	-	45,535

⁽¹⁾ จำนวนดังกล่าวไม่รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ

ผลการดำเนินงานรวมจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566 และ 2565 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม								
	2566				2565			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
รายได้คอกเบี้ย	5,310	90	(108)	5,292	4,358	16	(16)	4,358
ค่าใช้จ่ายคอกเบี้ย	(2,200)	(108)	108	(2,200)	(1,325)	(10)	16	(1,319)
รายได้คอกเบี้ยสุทธิ	3,110	(18)	-	3,092	3,033	6	-	3,039
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	295	-	-	295	317	-	-	317
ขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่								
วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม								
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	87	-	-	87	(8)	-	-	(8)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	388	-	-	388	195	-	-	195
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(1,539)	(1)	-	(1,540)	(1,312)	(2)	-	(1,314)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(543)	155	-	(388)	(473)	-	-	(473)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,798	136	-	1,934	1,752	4	-	1,756

ธนาคารไม่ได้เปิดเผยข้อมูลทางการเงินเฉพาะธนาคารจำแนกตามฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศเนื่องจากธนาคารดำเนินธุรกิจในส่วนงานธุรกรรมในประเทศไทยเท่านั้น

8.26 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566 และ 2565 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	388,448	251,669	387,332	251,487
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,256,342	923,015	1,256,342	923,015
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และการซื้อสิทธิเรียกร้อง				
ในการรับชำระหนี้	2,260,137	1,883,447	2,375,581	1,859,074
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	1,387,015	1,299,980	-	-
อื่น ๆ	14	197	14	197
รวม	<u>5,291,956</u>	<u>4,358,308</u>	<u>4,019,269</u>	<u>3,033,773</u>

8.27 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566 และ 2565 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
เงินรับฝาก	728,190	501,276	728,209	501,285
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	665,478	175,643	647,559	172,516
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก และ				
ธนาคารแห่งประเทศไทย	336,087	193,286	336,087	193,286
ตราสารหนี้ที่ออก - หุ้นกู้	460,506	438,919	86,783	86,781
ค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้	10,027	10,042	863	834
รวม	<u>2,200,288</u>	<u>1,319,166</u>	<u>1,799,501</u>	<u>954,702</u>

8.28 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566 และ 2565 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	81,473	97,758	81,473	97,758
ค่าธรรมเนียมเช็คเดอรัออฟเครดิต	4,021	5,310	4,021	5,310
ธุรกิจเช่าซื้อและเช่าการเงิน	30,069	33,542	-	-
ประกันชีวิตและประกันภัย	193,463	205,519	704	841
อื่น ๆ	85,301	55,530	85,706	53,948
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	394,327	397,659	171,904	157,857
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(99,435)	(79,999)	(74,220)	(53,971)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	294,892	317,660	97,684	103,886

8.29 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

ขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566 และ 2565 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
กำไร (ขาดทุน) จากเงินตราต่างประเทศและ				
อนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	89,428	(8,427)	88,885	(8,362)
กำไร (ขาดทุน) จากการบัญชีป้องกันความเสี่ยง	(2,414)	513	(2,414)	513
รวม	87,014	(7,914)	86,471	(7,849)

8.30 ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของธนาคารและบริษัทย่อยตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของธนาคารและบริษัทย่อยด้วย

8.31 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566 และ 2565 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม	
	2566	2565
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (โอนกลับ)	28,519	(31,274)
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (โอนกลับ)	(451)	(277)
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	1,396	10,960
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	199,897	501,671
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน (โอนกลับ)	109,979	(8,146)
ผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ (โอนกลับ)	47,890	(6)
รวม	<u>387,230</u>	<u>472,928</u>

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (โอนกลับ)	28,519	(31,274)
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (โอนกลับ)	(451)	(277)
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	1,396	10,960
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	316,214	436,083
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน (โอนกลับ)	109,979	(8,146)
ผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ (โอนกลับ)	-	(6)
รวม	<u>455,657</u>	<u>407,340</u>

8.32 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566 และ 2565 มีดังนี้

8.32.1 ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน				
สำหรับปีปัจจุบัน	190,123	625,436	99,981	492,716
ภาษีปีก่อน ๆ ที่บันทึกสูงไป	(1,526)	(126,294)	(101)	(92)
	<u>188,597</u>	<u>499,142</u>	<u>99,880</u>	<u>492,624</u>
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
การเปลี่ยนแปลงของผลแตกต่างชั่วคราว	195,785	(141,087)	159,056	(287,634)
	<u>195,785</u>	<u>(141,087)</u>	<u>159,056</u>	<u>(287,634)</u>
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	<u>384,382</u>	<u>358,055</u>	<u>258,936</u>	<u>204,990</u>

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

	งบการเงินรวม			
	2566		2565	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้		1,934,601		1,756,502
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20	386,920	20	351,300
ค่าใช้จ่ายต้องห้ามทางภาษี		8,611		133,386
ภาษีงวดก่อน ๆ ที่บันทึกสูงไป		(1,526)		(126,294)
ภาษีของบริษัทย่อยทางอ้อมที่ไม่ถือเป็นค่าใช้จ่ายสุทธิ		(9,623)		(337)
รวม	20 ⁽¹⁾	384,382	20 ⁽¹⁾	358,055

⁽¹⁾ อัตราภาษีที่แท้จริง

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2566		2565	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้		1,267,364		992,673
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20	253,473	20	198,535
ค่าใช้จ่ายต้องห้ามทางภาษี		5,564		6,547
ภาษีงวดก่อน ๆ ที่บันทึกสูงไป		(101)		(92)
รวม	20 ⁽¹⁾	258,936	21 ⁽¹⁾	204,990

⁽¹⁾ อัตราภาษีที่แท้จริง

8.32.2 ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566 และ 2565 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม					
	2566			2565		
	ก่อนภาษี เงินได้	ค่าใช้จ่าย ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้	ก่อนภาษี เงินได้	รายได้ ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
เงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมค่า						
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(75,538)	17,739	(57,799)	(50,005)	10,001	(40,004)
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมค่า						
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(189,832)	37,410	(152,422)	(102,206)	20,386	(81,820)
เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(73,072)	14,614	(58,458)	105,478	(21,096)	84,382
กำไรจากประมาณการหนี้สินตามหลักคณิตศาสตร์						
ประกันภัยโครงการผลประโยชน์พนักงาน	774	(156)	618	12,099	(2,420)	9,679
ผลกระทบจากการแปลงค่าเงินจากการดำเนินงาน						
ในต่างประเทศ	(9,996)	-	(9,996)	(35,335)	-	(35,335)
รวม	(347,664)	69,607	(278,057)	(69,969)	6,871	(63,098)

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2566			2565		
	ก่อนภาษี เงินได้	ค่าใช้จ่าย ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้	ก่อนภาษี เงินได้	รายได้ ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
เงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม						
ผ่านกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(75,538)	17,739	(57,799)	(50,005)	10,001	(40,004)
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม						
ผ่านกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(189,832)	37,410	(152,422)	(102,206)	20,386	(81,820)
เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแส						
เงินสด	(73,072)	14,614	(58,458)	105,478	(21,096)	84,382
รวม	<u>(338,442)</u>	<u>69,763</u>	<u>(268,679)</u>	<u>(46,733)</u>	<u>9,291</u>	<u>(37,442)</u>

8.33 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566 และ 2565 คำนวณจากกำไรสำหรับงวดที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารและจำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิเทียบเท่าหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วระหว่างงวด โดยแสดงการคำนวณดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
กำไรสำหรับงวดที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร (ล้านบาท)	<u>1,550</u>	<u>1,398</u>	<u>1,008</u>	<u>788</u>
จำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิเทียบเท่า หุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้ว (ล้านหุ้น)	2,254	2,257	2,554	2,257
ผลกระทบจากหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่ถือโดยธนาคาร (ล้านหุ้น)	-	-	-	-
จำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิเทียบเท่า หุ้นสามัญโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ล้านหุ้น)	<u>2,254</u>	<u>2,257</u>	<u>2,254</u>	<u>2,257</u>
กำไรต่อหุ้น (ขั้นพื้นฐาน) (บาท)	<u>0.69</u>	<u>0.62</u>	<u>0.45</u>	<u>0.35</u>

8.34 ผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID-19)

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

โดยในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ดำเนินการจัดชั้นและกันสำรอง ตามแนวปฏิบัติและข้อผ่อนปรนดังกล่าวข้างต้น โดยมีสาระสำคัญสรุปได้ดังนี้

1. การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้โดยกำหนดเงื่อนไขในการช่วยลดภาระการชำระหนี้ของลูกหนี้ที่มากกว่าการขยายระยะเวลาการชำระหนี้เพียงอย่างเดียว
 - การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ (Non-NPL) ซึ่งเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะเชิงป้องกัน (Pre-emptive) สามารถจัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวเป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing หรือ Stage 1) ได้ทันที หากวิเคราะห์ฐานะและกิจการของลูกหนี้แล้ว เห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้หรือลูกหนี้ยังจัดประเภทเป็นหนี้ชั้นเดิมก่อนจะเข้าสู่การปรับโครงสร้างหนี้
 - การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ด้อยคุณภาพ (NPL) ถือเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (Troubled Debt Restructuring: TDR) สามารถจัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวเป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing หรือ Stage 1) ได้ หากสามารถชำระหนี้ติดต่อกัน 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า
 - การใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective interest) ใหม่ ณ วันที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข
2. การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้โดยการขยายระยะเวลาเพียงอย่างเดียว ธนาคารและบริษัทย่อยถือปฏิบัติเกี่ยวกับการจัดชั้นและการกันเงินสำรอง ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ให้แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รวมไปถึงการชะลอการชำระเงิน และมาตรการอื่น ๆ แก่กลุ่มลูกหนี้ปัจจุบันของธนาคารและบริษัทย่อยโดยประมาณร้อยละ 14.59 (เฉพาะธนาคาร : ประมาณร้อยละ 16.29) ของยอดรวมทั้งหมดของกลุ่มลูกหนี้ที่อยู่ในหลากหลายอุตสาหกรรม นอกจากนี้โดยประมาณร้อยละ 0.07 (เฉพาะธนาคาร : ประมาณร้อยละ 0.10) ของกลุ่มลูกหนี้เป็นลูกหนี้ภายใต้โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft loans)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ให้แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รวมไปถึงการชะลอการชำระเงิน และมาตรการอื่น ๆ แก่กลุ่มลูกหนี้ปัจจุบันของธนาคารและบริษัทย่อยโดยประมาณร้อยละ 15.42 (เฉพาะธนาคาร : ประมาณร้อยละ 16.71) ของยอดรวมทั้งหมดของกลุ่มลูกหนี้ที่อยู่ในหลากหลายอุตสาหกรรม นอกจากนี้โดยประมาณร้อยละ 0.16 (เฉพาะธนาคาร : ประมาณร้อยละ 0.24) ของกลุ่มลูกหนี้เป็นลูกหนี้ภายใต้โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft loans)

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566 และ 2565 ผู้บริหารพิจารณารับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร (Management overlay) สำหรับเหตุการณ์ที่ไม่แน่นอนในอนาคตรวมถึงผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 จากการพิจารณาข้อมูลสำหรับลูกหนี้รายบุคคลและกลุ่มลูกหนี้โดยเฉพาะอย่างยิ่งลูกหนี้ที่เข้าร่วม แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้

อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 ยังไม่มีการโอนสินทรัพย์หลักประกันเพื่อชำระหนี้ ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 4/2564 ลงวันที่ 19 เมษายน 2564 เรื่อง มาตรการการสนับสนุนการฟื้นฟูกิจการโดยการโอนทรัพย์สินหลักประกันเพื่อชำระหนี้

8.35 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

การออกตั๋วแลกเงิน

ในระหว่างเดือนกรกฎาคม 2566 ถึงวันที่ 12 กันยายน 2566 บริษัทย่อยได้ออกตั๋วแลกเงินจำนวน 2 ฉบับ มูลค่าที่ตราไว้จำนวน 1,600 ล้านบาท เสนอขายให้แก่สถาบันการเงิน โดยอัตราดอกเบี้ยใช้อัตราคิดลดซึ่งเป็นไปตามราคาตลาด ณ เวลาเสนอขาย โดยมีระยะเวลากันครบกำหนด 29 วัน ถึง 31 วัน นอกจากนี้บริษัทย่อยได้ไถ่ถอนตั๋วแลกเงินตามมูลค่าที่ตราไว้จำนวน 1,600 ล้านบาท ตามวันที่ครบกำหนดในช่วงเวลาดังกล่าวข้างต้น

การออกหุ้นกู้ระยะสั้น

ในระหว่างเดือนกรกฎาคม 2566 ถึงวันที่ 12 กันยายน 2566 บริษัทย่อยได้ออกหุ้นกู้ระยะสั้นจำนวน 2 หุ้นกู้ หุ้นกู้ระยะสั้นดังกล่าวเป็นหุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือและไม่ค่อยสิทธิมูลค่าที่ตราไว้จำนวน 4,850 ล้านบาท เสนอขายให้แก่ผู้ลงทุนสถาบัน โดยอัตราดอกเบี้ยใช้อัตราคิดลดซึ่งเป็นไปตามราคาตลาด ณ เวลาเสนอขาย โดยมีระยะเวลากันครบกำหนด 103 วัน ถึง 128 วัน นอกจากนี้บริษัทย่อยได้ไถ่ถอนหุ้นกู้ระยะสั้นตามมูลค่าที่ตราไว้จำนวน 1,500 ล้านบาท ตามวันที่ครบกำหนดในช่วงเวลาดังกล่าวข้างต้น

การไถ่ถอนหุ้นกู้ระยะยาว

ในระหว่างเดือนกรกฎาคม 2566 ถึงวันที่ 12 กันยายน 2566 บริษัทย่อยได้ไถ่ถอนหุ้นกู้ระยะยาวตามมูลค่าที่ตราไว้จำนวน 3,120 ล้านบาท

8.36 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติโดยคณะกรรมการตรวจสอบธนาคาร เมื่อวันที่ 12 กันยายน 2566