

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการ

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (“ธนาคารและบริษัทย่อย”) และงบการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวมและเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและเฉพาะธนาคาร งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดรวมและเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและเฉพาะธนาคาร รวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารและบริษัทย่อยตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย ได้นำกลุ่มมาตรฐานเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลัง วันที่ 1 มกราคม 2563 มาถือปฏิบัติ โดยธนาคารและบริษัทย่อยเลือกใช้วิธีรับรู้ผลกระทบสะสมย้อนหลัง จากการปรับใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวเป็นรายการปรับปรุงกำไรสะสมและองค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้นของงวดของงวดปัจจุบัน ทั้งนี้ ข้าพเจ้ามิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขในเรื่องดังกล่าว

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของ ข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำ เรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวม และในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบที่ใช้เพื่อตอบสนอง
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้ สิ้นเชื่อแก่ลูกหนี้ และประมาณการหนี้สินสำหรับผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ได้รับการพิจารณาว่าเป็น เรื่องที่มีนัยสำคัญเนื่องจากต้องใช้ดุลยพินิจการประมาณการ และสมมติฐานโดยผู้บริหารของธนาคารและบริษัทย่อย สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐาน การรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และ หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง โดยมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังกล่าวกำหนดให้ ธนาคารและบริษัทย่อย รับรู้การขาดทุนด้วยค่าตามผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	จากการประเมินความเสี่ยงของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าออกแบบ วิธีการตรวจสอบที่สำคัญซึ่งรวมถึงการตรวจสอบระบบ การควบคุมภายในและการตรวจสอบเนื้อหาสาระเพื่อใช้ เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้วิธีการ ตรวจสอบของข้าพเจ้าดังต่อไปนี้ เป็นเพียงส่วนหนึ่งในการ ตรวจสอบของข้าพเจ้า วิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้ามี ดังต่อไปนี้ ข้าพเจ้าได้ทำการประเมินการออกแบบและปฏิบัติตาม ระบบควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำนโยบาย และกระบวนการของการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งรวมถึง การคำนวณ และการปรับปรุงเพิ่มเติมภายหลังการคำนวณตามแบบจำลอง (Post Model Adjustment) นอกจากนั้นข้าพเจ้าได้ประเมิน การควบคุมภายในสำหรับระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และการควบคุมที่เป็นอัตโนมัติ (Automated control) ของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการ ดังกล่าว

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบที่ใช้เพื่อตอบสนอง
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ต่อ) ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ประมาณการตามรูปแบบการคาดการณ์เกี่ยวกับการชำระหนี้ในอนาคตของลูกหนี้ โดยคำนวณจากค่าความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักของผลขาดทุนด้านเครดิตและความเสี่ยงของจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับ รวมถึงเหตุการณ์ที่ส่งผลต่อค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะถูกวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอีก 12 เดือนข้างหน้า หรือตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงินขึ้นอยู่กับเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของธนาคารและบริษัทย่อยอาจถูกปรับปรุงเพิ่มเติมภายหลังการคำนวณตามแบบจำลองโดยใช้สมมติฐานและดุลยพินิจของผู้เชี่ยวชาญด้านเครดิต ในกรณีที่ปัจจัยนำเข้า สมมติฐาน และ/หรือเทคนิคแบบจำลองยังไม่สามารถสะท้อนภาวะเศรษฐกิจและสถานการณ์ทางตลาดในปัจจุบัน นโยบายการบัญชีสำหรับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รายละเอียดค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและ หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่เกี่ยวข้อง แสดงอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 4.7 ข้อ 7.9 และข้อ 7.39 ตามลำดับ	ในการตรวจสอบการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 มาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก วิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้าเพื่อประเมินความเหมาะสมของการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่มาถือปฏิบัติมีดังต่อไปนี้ • ประเมินความเหมาะสมของการพิจารณารายการปรับปรุงผลกระทบที่เกิดจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินมาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก ต่อยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 • ประเมินความครบถ้วนและความเหมาะสมของการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 มาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก ทั้งข้อมูลเชิงคุณภาพและปริมาณ โดยเฉพาะข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิตของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ข้าพเจ้าได้ประเมินความเหมาะสมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แบบกลุ่ม (Collective assessment) และรายลูกหนี้ (Individual assessment) ทั้งในส่วนที่เกี่ยวข้องการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 มาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรกและการรับรู้รายการ ณ วันที่ในรายงานทางการเงินดังต่อไปนี้ • สำหรับการพิจารณาเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แบบกลุ่ม วิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้ามีดังต่อไปนี้ • การพิจารณาความสมเหตุสมผลของหลักเกณฑ์ที่ใช้ในการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยผู้เชี่ยวชาญของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึง ความเหมาะสมของการใช้ตัวแปรที่เกี่ยวข้องความเสี่ยง การปรับปรุงเพิ่มเติมภายหลังการคำนวณตามแบบจำลอง (Post Model Adjustment) และ การปฏิบัติตามข้อกำหนดตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบที่ใช้เพื่อตอบสนอง
	• การทดสอบการคำนวณค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยผู้เชี่ยวชาญของผู้สอบบัญชี โดยการเลือกตัวอย่างตามแต่ละประเภทเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ • สำหรับการพิจารณาเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แบบรายตัว วิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้ามีดังต่อไปนี้ • ตรวจสอบความเหมาะสมของกระบวนการพิจารณาข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า • พิจารณาความเหมาะสมของการประมาณการค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยการเลือกตัวอย่างรายการที่มีข้อบ่งชี้การด้อยค่าจากการประเมินความเหมาะสมของมูลค่าหลักประกัน และข้อสมมติฐานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการประมาณการกระแสเงินสด • วิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้ายังรวมถึงการทดสอบข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยการกระทบยอดเพื่อยืนยันความถูกต้องและครบถ้วนของการรับรู้เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงินซึ่งใช้เป็นเกณฑ์ในการคำนวณผลขาดทุนจากการด้อยค่าและมูลค่าของค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน • สำหรับรายการปรับปรุงเพิ่มเติมภายหลังการคำนวณตามแบบจำลองในสภาวะเศรษฐกิจและสถานการณ์ทางตลาดในปัจจุบัน วิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้ารวมถึงการประเมินการออกแบบและปฏิบัติตามระบบควบคุมภายในของกระบวนการ ข้าพเจ้าได้ประเมินความครบถ้วนและเหมาะสมของสมมติฐาน ปัจจัยนำเข้า และทดสอบการคำนวณโดยผู้เชี่ยวชาญของผู้สอบบัญชี

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบที่ใช้เพื่อตอบสนอง
	ในการตรวจสอบระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และระบบประมวลผลข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการคำนวณค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าได้ทดสอบความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของระบบงาน (Application control) และการควบคุมระบบเทคโนโลยีสารสนเทศทั่วไป (General computer control) ที่เกี่ยวข้องกับโดยผู้เชี่ยวชาญด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของผู้สอบบัญชี

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปีแต่ไม่รวมถึงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่าจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต้องการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องเนื่องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารคือการอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับฝ่ายบริหารหรือผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเพื่อดำเนินการแก้ไขให้เหมาะสมต่อไป

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารและบริษัทย่อยในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารและบริษัทย่อยหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อการดำเนินการได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคารและบริษัทย่อย
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารและบริษัทย่อยในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้สังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารและบริษัทย่อยต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวมรวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในธนาคารและบริษัทย่อยเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบธนาคารและบริษัทย่อย ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้และประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องที่ได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญมากที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชีเว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว

ชวาลา เทียนประเสริฐกิจ

กรุงเทพมหานคร

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4301

วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2564

บริษัท ดีลอยท์ ทัช โธมัทส ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : พันบาท

สินทรัพย์	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
		31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
เงินสด		30,333,319	33,830,336	29,215,418	32,784,600
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7.3	523,384,552	331,431,378	516,193,943	325,689,873
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	7.4	786,336	-	736,462	-
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์		-	9,611,500	-	9,611,500
สินทรัพย์อนุพันธ์	7.5	30,445,120	21,841,044	30,653,617	21,896,417
เงินลงทุนสุทธิ	7.6	162,100,028	118,340,121	155,539,927	117,908,466
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้าสุทธิ	7.7	14,365,116	11,952,177	61,432,683	59,956,092
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	7.8	1,765,622,639	1,754,976,035	1,609,829,809	1,612,854,454
ภาระของลูกค้าจากการรับรอง		-	299,089	-	299,089
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	7.10	3,365,637	3,500,200	2,663,681	2,394,813
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	7.11	31,196,615	29,029,494	28,659,612	27,075,050
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	7.12	17,031,374	16,902,975	3,993,017	4,199,366
สินทรัพย์ภายในเงินได้รอตัดบัญชี	7.13	4,890,090	4,479,273	587,276	-
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	7.14	25,852,963	23,397,974	21,225,920	20,055,709
รวมสินทรัพย์		<u>2,609,373,789</u>	<u>2,359,591,596</u>	<u>2,460,731,365</u>	<u>2,234,725,429</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
		31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
เงินรับฝาก	7.15	1,834,505,186	1,566,884,776	1,819,222,893	1,558,780,159
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7.16	243,569,647	252,121,143	224,973,577	252,076,777
หนี้สินจำนองเมื่อทางถาม		5,607,230	3,802,060	5,606,355	3,801,985
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์		-	9,611,500	-	9,611,500
หนี้สินอนุพันธ์	7.5	32,941,510	23,326,062	33,118,201	23,325,475
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	7.17	146,118,868	175,667,180	125,951,206	139,003,569
ภาระของธนาคารจากการรับรอง		-	299,089	-	299,089
ประมาณการหนี้สิน	7.18	13,378,497	9,717,481	10,864,530	8,165,452
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	7.13	686,388	1,823,357	-	803,296
หนี้สินอื่น	7.19	43,387,499	44,223,303	26,825,390	27,148,687
รวมหนี้สิน		2,320,194,825	2,087,475,951	2,246,562,152	2,023,015,989

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	หมายเหตุ 31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)				
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น	7.23			
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นสามัญ 7,574,143,747 หุ้น				
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	75,741,437	75,741,437	75,741,437	75,741,437
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
หุ้นสามัญ 7,355,761,773 หุ้น				
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	73,557,618	73,557,618	73,557,618	73,557,618
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	52,878,749	52,878,749	52,878,749	52,878,749
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	4,271,362	4,312,103	5,208,509	5,326,327
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว				
ทุนสำรองตามกฎหมาย	7,279,800	6,870,800	7,279,800	6,870,800
ยังไม่ได้จัดสรร	149,556,653	133,170,675	75,244,537	73,075,946
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	287,544,182	270,789,945	214,169,213	211,709,440
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	1,634,782	1,325,700	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	289,178,964	272,115,645	214,169,213	211,709,440
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	2,609,373,789	2,359,591,596	2,460,731,365	2,234,725,429

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายเชอิจิโร อาคิตะ)

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

(นางสาวดวงดาว วงศ์พนิตกุล)

กรรมการ

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2563	2562	2563	2562
รายได้ดอกเบี้ย	7.31	108,062,348	110,455,442	76,274,911	80,945,599
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	7.32	26,758,210	34,032,364	23,940,142	31,698,784
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		81,304,138	76,423,078	52,334,769	49,246,815
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		24,811,854	29,652,171	13,534,487	15,854,858
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		7,247,669	7,875,668	5,110,675	5,902,397
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	7.33	17,564,185	21,776,503	8,423,812	9,952,461
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงิน					
ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	7.34	4,112,021	-	4,499,352	-
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ	7.34	-	4,349,796	-	4,467,865
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	7.35	108,747	9,232,109	(611,253)	5,115,997
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		1,523,281	1,409,261	-	-
รายได้จากเงินปันผล		272,950	210,418	971,689	5,382,141
หนี้สูญรับคืน		6,752,472	6,483,470	2,231,482	1,787,065
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		2,349,127	1,723,350	2,002,330	1,343,837
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		113,986,921	121,607,985	69,852,181	77,296,181
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		25,296,702	27,648,472	18,163,665	19,667,798
ค่าตอบแทนกรรมการ		64,639	59,172	58,492	52,488
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		7,549,879	7,922,336	6,162,431	6,306,892
ค่าภาษีอากร		2,534,958	2,871,176	1,694,937	1,949,059
อื่น ๆ		13,018,826	13,667,558	8,425,191	7,463,511
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		48,465,004	52,168,714	34,504,716	35,439,748
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	7.36	36,643,685	-	25,352,193	-
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	7.36	-	28,202,962	-	18,625,240
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		28,878,232	41,236,309	9,995,272	23,231,193
ภาษีเงินได้	7.37	5,537,981	8,104,797	1,835,054	3,645,617
กำไรสุทธิ		23,340,251	33,131,512	8,160,218	19,585,576

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : พันบาท

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	หมายเหตุ	2563	2562	2563	2562
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้					
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		303,190	-	303,190	-
ขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือที่ใช้สำหรับ					
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด		(161,013)	-	(161,013)	-
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		-	9,462	-	9,462
ขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ		(91,607)	(701,842)	-	-
ส่วนแบ่งขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในการร่วมค้า		(5,773)	-	-	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	7.38	(8,250)	122,795	(28,436)	(1,892)
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่า					
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		86,586	-	(93,056)	-
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์		-	3,821,640	-	3,821,640
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย					
สำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน		(560,724)	(1,031,120)	(575,904)	(772,010)
ส่วนแบ่งขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในการร่วมค้า		(1,434)	(9,412)	-	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	7.38	94,292	(558,084)	133,792	(609,926)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		(344,733)	1,653,439	(421,427)	2,447,274
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		22,995,518	34,784,951	7,738,791	22,032,850
การแบ่งปันกำไรสุทธิ					
ส่วนที่เป็นของธนาคาร		23,039,785	32,748,508	8,160,218	19,585,576
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		300,466	383,004	-	-
		23,340,251	33,131,512	8,160,218	19,585,576
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม					
ส่วนที่เป็นของธนาคาร		22,686,391	34,405,408	7,738,791	22,032,850
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		309,127	379,543	-	-
		22,995,518	34,784,951	7,738,791	22,032,850
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นธนาคาร					
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	บาท	3.13	4.45	1.11	2.66
จำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	หุ้น	7,355,761,773	7,355,761,773	7,355,761,773	7,355,761,773

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายเชอิจิโระ อาคิตะ)
กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

(นางสาวดวงดาว วงศ์พนิตกุล)
กรรมการ

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : พันบาท

งบการเงินรวม													
ส่วนของผู้ถือหุ้น												ส่วนได้เสียที่	รวม
												ไม่มีอำนาจ	
												ควบคุม	
หมายเหตุ	ทุนที่ออก	ส่วนเกิน	องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น						กำไรสะสม		รวม		
	และชำระแล้ว	มูลค่าหุ้น	ส่วนเกินทุน	ส่วนเกินทุน	ผลต่าง	เงินสำรองสำหรับ	ส่วนแบ่ง	ส่วนต่ำกว่าทุน	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	ส่วนของผู้		
			จากการ	จากการเปลี่ยนแปลง	จากการ	การป้องกันความเสี่ยง	ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	จากการรวมธุรกิจภายใต้	ทุนสำรองตามกฎหมาย		ธนาคาร		
			ตราสารหนี้	มูลค่าเงินลงทุน	แปลงทางการเงิน	ในกระแสเงินสด	ในการร่วมค้า	การควบคุมเดียวกัน					
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	73,557,618	52,878,749	7,895,654	(89,952)	(437,069)	-	-	(5,217,755)	5,890,800	108,159,015	242,637,060	1,081,227	243,718,287
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตราสารหนี้	-	-	(326,502)	-	-	-	-	-	-	326,502	-	-	-
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6,252,397)	(6,252,397)	(135,196)	(6,387,593)
สำรองตามกฎหมายเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	-	-	-	-	980,000	(980,000)	-	-	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	3,057,312	7,570	(577,155)	-	-	-	-	31,917,681	34,405,408	379,543	34,784,951
การเปลี่ยนแปลงสัดส่วนในการถือหุ้นบริษัทย่อย	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(126)	(126)	126	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	73,557,618	52,878,749	10,626,464	(82,382)	(1,014,224)	-	-	(5,217,755)	6,870,800	133,170,675	270,789,945	1,325,700	272,115,645
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ตามที่รายงานไว้เดิม	73,557,618	52,878,749	10,626,464	(82,382)	(1,014,224)	-	-	(5,217,755)	6,870,800	133,170,675	270,789,945	1,325,700	272,115,645
ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี	-	-	-	191,554	-	-	-	-	-	(2,291,679)	(2,100,125)	(45)	(2,100,170)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ปรับปรุงใหม่	73,557,618	52,878,749	10,626,464	109,172	(1,014,224)	-	-	(5,217,755)	6,870,800	130,878,996	268,689,820	1,325,655	270,015,475
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตราสารหนี้	-	-	(328,646)	-	-	-	-	-	-	328,646	-	-	-
การวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(521,936)	(521,936)	-	(521,936)
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,310,093)	(3,310,093)	-	(3,310,093)
สำรองตามกฎหมายเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	-	-	-	-	409,000	(409,000)	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	302,356	(71,421)	(128,811)	(5,773)	-	-	22,590,040	22,686,391	309,127	22,995,518
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	73,557,618	52,878,749	10,297,818	411,528	(1,085,645)	(128,811)	(5,773)	(5,217,755)	7,279,800	149,556,653	287,544,182	1,634,782	289,178,964

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : พันบาท

		งบการเงินเฉพาะธนาคาร								
		ทุนที่ออก	ส่วนเกิน	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น			กำไรสะสม		รวม	
		และชำระแล้ว	มูลค่าหุ้น	ส่วนเกินทุน	ส่วนเกินทุน	เงินสำรองสำหรับ	ส่วนต่ำกว่าทุน	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	
				จากการ	จากการเปลี่ยนแปลง	การป้องกันความเสี่ยง	จากการรวมธุรกิจภายใต้	ทุนสำรองตามกฎหมาย		
หมายเหตุ				ตราสารสินทรัพย์	มูลค่าเงินลงทุน	ในกระแสเงินสด	การควบคุมเดียวกัน			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562		73,557,618	52,878,749	7,895,654	(89,952)	-	(5,217,755)	5,890,800	61,013,873	195,928,987
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตราสารสินทรัพย์		-	-	(326,502)	-	-	-	-	326,502	-
7.23.2	เงินปันผลจ่าย	-	-	-	-	-	-	-	(6,252,397)	(6,252,397)
สำรองตามกฎหมายเพิ่มขึ้น		-	-	-	-	-	-	980,000	(980,000)	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		-	-	3,057,312	7,570	-	-	-	18,967,968	22,032,850
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		73,557,618	52,878,749	10,626,464	(82,382)	-	(5,217,755)	6,870,800	73,075,946	211,709,440
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ตามที่รายงานไว้เดิม		73,557,618	52,878,749	10,626,464	(82,382)	-	(5,217,755)	6,870,800	73,075,946	211,709,440
3	ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี	-	-	-	171,531	-	-	-	(1,521,205)	(1,349,674)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ปรับปรุงใหม่		73,557,618	52,878,749	10,626,464	89,149	-	(5,217,755)	6,870,800	71,554,741	210,359,766
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตราสารสินทรัพย์		-	-	(328,646)	-	-	-	-	328,646	-
การวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		-	-	-	-	-	-	-	(619,251)	(619,251)
7.23.2	เงินปันผลจ่าย	-	-	-	-	-	-	-	(3,310,093)	(3,310,093)
สำรองตามกฎหมายเพิ่มขึ้น		-	-	-	-	-	-	409,000	(409,000)	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม		-	-	-	168,108	(128,811)	-	-	7,699,494	7,738,791
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563		73,557,618	52,878,749	10,297,818	257,257	(128,811)	(5,217,755)	7,279,800	75,244,537	214,169,213

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายเชอิจิโระ อาคิตะ)

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

(นางสาวดวงดาว วงศ์พนิตกุล)

กรรมการ

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
กระแสเงินสดจากการดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	28,878,232	41,236,309	9,995,272	23,231,193
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ				
(จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	5,048,950	4,008,244	4,303,883	3,088,799
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	36,643,685	-	25,352,193	-
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการซื้อขายค่า	-	28,202,962	-	18,625,240
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตามสัญญาเช่าการเงิน	83,185	19,229	60,298	15,280
กำไรจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	(1,861,624)	(7,886,392)	(1,861,624)	(7,886,392)
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการตีมูลค่าอนุพันธ์	3,774,390	(407,031)	3,788,435	(462,536)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(1,523,281)	(1,409,261)	-	-
(กำไร) ขาดทุนจากเงินลงทุน	(108,747)	(9,232,109)	611,253	(5,115,997)
ส่วนลดมูลค่าเงินลงทุนเพิ่มขึ้น (ลดลง)	453,500	(362,965)	453,500	(362,965)
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(1,030,962)	(608,101)	(909,730)	(531,779)
ขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	89,791	5,087	97,872	20,970
ขาดทุนจากการซื้อขายของทรัพย์สินรอการขาย	303,455	207,063	206,747	179,286
ขาดทุนจากการซื้อขายของที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ (โอนกลับ)	-	(16,579)	-	(44,813)
ขาดทุนจากการซื้อขายของสินทรัพย์อื่น (โอนกลับ)	(50,041)	(268,358)	(57,038)	93,417
สำรองอื่นเพิ่มขึ้น	1,056,673	1,933,937	313,621	511,427
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(81,304,138)	(76,423,078)	(52,334,769)	(49,246,815)
เงินสดรับดอกเบี้ย	103,431,303	110,348,970	71,908,325	81,027,221
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(29,843,542)	(32,564,054)	(27,114,380)	(30,175,882)
รายได้จากเงินปันผล	(272,950)	(210,418)	(971,689)	(5,382,141)
เงินสดรับเงินปันผล	272,973	210,419	271,496	207,503
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(2,236,620)	62,814	(1,572,956)	1,003,044
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(6,373,368)	(7,092,662)	(3,057,028)	(3,595,096)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง				
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	55,430,864	49,754,026	29,483,681	25,198,964

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
กระแสเงินสดจากการดำเนินงาน (ต่อ)				
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(186,202,686)	(90,106,276)	(185,960,621)	(91,097,781)
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,884,771	-	1,931,673	-
เงินลงทุนเพื่อค้า	-	(469,204)	-	(468,670)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	(66,474,423)	(169,144,808)	(39,325,799)	(144,541,881)
ทรัพย์สินรอการขาย	22,672,548	17,265,071	20,462,123	15,042,778
สินทรัพย์อื่น	(447,835)	(1,940,387)	699,817	(2,223,800)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	265,723,732	146,438,864	258,546,056	143,954,239
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(13,079,004)	20,671,955	(30,772,532)	18,470,848
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,860,435	(2,057,335)	1,859,635	(2,057,316)
หนี้สินอื่น	2,253,707	(7,709,459)	2,571,207	(6,254,925)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	83,622,109	(37,297,553)	59,495,240	(43,977,544)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	115,464,655	80,975,763	115,412,115	80,964,068
เงินสดจ่ายจากการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(162,224,477)	(62,414,530)	(156,538,876)	(62,288,029)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	8,027,466	-	8,027,466
เงินสดจ่ายเพื่อลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้า	(983,991)	(855,001)	(2,196,591)	(2,755,001)
เงินสดรับจากเงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทย่อยและการร่วมค้า	-	950,100	700,215	5,174,639
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	297,847	118,238	125,249	1,970
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(2,601,111)	(1,493,277)	(1,346,296)	(1,001,362)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์อื่น	(1,898,796)	(1,709,516)	(1,615,383)	(1,390,154)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	(51,945,873)	23,599,243	(45,459,567)	26,733,597

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสรับจากเงินกู้ยืมและการออกตราสารหนี้	12,220,988	67,247,978	7,184,384	48,153,749
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมและตราสารหนี้	(40,952,958)	(47,221,668)	(20,282,285)	(25,137,729)
เงินสดจ่ายสำหรับหนี้สินภายใต้สัญญาเช่าการเงิน	(1,632,282)	(188,945)	(1,278,945)	(150,698)
เงินปันผลจ่าย	(3,310,093)	(6,387,593)	(3,310,093)	(6,252,397)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(33,674,345)	13,449,772	(17,686,939)	16,612,925
รวม	(1,998,109)	(248,538)	(3,651,266)	(631,022)
ผลกระทบจากการแปลงค่าทางการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(41,622)	(499,656)	-	-
ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อเงินสด	82,084	(51,896)	82,084	(51,896)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(1,957,647)	(800,090)	(3,569,182)	(682,918)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	39,570,369	40,370,459	32,784,600	33,467,518
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	37,612,722	39,570,369	29,215,418	32,784,600

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายเชอิจิโระ อาคิตะ)

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

(นางสาวดวงดาว วงศ์พนิตกฤต)

กรรมการ

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หมายเหตุข้อ	เรื่อง	หน้า
1.	ข้อมูลทั่วไป	1
2.	เกณฑ์การจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	6
3.	การนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่และปรับปรุงใหม่มาถือปฏิบัติ	9
4.	นโยบายการบัญชีที่สำคัญ	19
5.	การบริหารความเสี่ยง	51
6.	ประมาณการและข้อสมมติฐาน	74
7.	ข้อมูลเพิ่มเติม	78
7.1	ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด	78
7.2	การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน	80
7.3	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิต (สินทรัพย์)	82
7.4	สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	83
7.5	อนุพันธ์	83
7.6	เงินลงทุนสุทธิ	87
7.7	เงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้าสุทธิ	90
7.8	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	95
7.9	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	103
7.10	ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	107
7.11	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	109
7.12	ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	113
7.13	ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	115
7.14	สินทรัพย์อื่นสุทธิ	117
7.15	เงินรับฝาก	118
7.16	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	119
7.17	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	119
7.18	ประมาณการหนี้สิน	121

หมายเหตุข้อ	เรื่อง	หน้า
7.19	หนี้สินอื่น	124
7.20	เงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์	124
7.21	การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน	125
7.22	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน	127
7.23	ทุนเรือนหุ้น	135
7.24	สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด	136
7.25	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า	136
7.26	รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	137
7.27	ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ	149
7.28	หนี้สินตามสัญญาเช่า	149
7.29	ส่วนงานดำเนินงาน	150
7.30	ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ	152
7.31	รายได้ดอกเบี้ย	156
7.32	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	156
7.33	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	157
7.34	กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	157
7.35	กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	158
7.36	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	159
7.37	ภาษีเงินได้	159
7.38	ภาษีที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	160
7.39	มาตรการการช่วยเหลือที่สำคัญตามประกาศของ ธปท. สืบเนื่องจากผลกระทบของ การระบาดของโควิด 19 (COVID-19)	161
7.40	การอนุมัติงบการเงิน	163

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

1. ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) เป็นบริษัทมหาชนที่จดทะเบียนในราชอาณาจักรไทย โดยมีสำนักงานใหญ่อยู่ที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร ประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์เป็นกิจกรรมหลักโดยมีสาขาอยู่ทั่วทุกภูมิภาคในประเทศไทยและในบางประเทศ บริษัทใหญ่และบริษัทใหญ่ลำดับสูงสุดของธนาคารคือ MUFG Bank, Ltd. และบริษัท Mitsubishi UFJ Financial Group, Inc. ตามลำดับ ทั้งสองบริษัทจดทะเบียนในประเทศญี่ปุ่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารมีบริษัทย่อยและการร่วมค้าจำนวน 23 บริษัท และ 21 บริษัท ตามลำดับ ดังนี้

- 1.1 บริษัท อยูธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด จดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 25 กรกฎาคม 2534 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 550 อาคารกรุงศรีเฟลินจิต ทาวเวอร์ ชั้น 14 ถนนเฟลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบธุรกิจลีสซิ่งและเช่าซื้อ
- 1.2 บริษัท อยูธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) จดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2538 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 550 อาคารกรุงศรีเฟลินจิต ทาวเวอร์ ชั้น 16 ถนนเฟลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้สินเชื่อเช่าซื้อยานพาหนะ สินเชื่อแบบลีสซิ่งและสินเชื่อรีไฟแนนซ์แก่บุคคลธรรมดาและบริษัททั่วไป
- 1.3 บริษัท อยูธยา แคปปิตอล เซอร์วิส จำกัด จดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 9 พฤศจิกายน 2537 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 550 อาคารกรุงศรีเฟลินจิต ทาวเวอร์ ถนนเฟลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้บริการสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล
- 1.4 บริษัท เจเนอรัล คาร์ด เซอร์วิส จำกัด จดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 24 มกราคม 2538 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 550 อาคารกรุงศรีเฟลินจิต ทาวเวอร์ ถนนเฟลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้บริการสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล

- 1.5 บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด จดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 29 สิงหาคม 2539 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 550 อาคารกรุงศรีเฟลินจิต ทาวเวอร์ ถนนเฟลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้บริการสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล
- 1.6 บริษัท รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด จดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 20 มิถุนายน 2531 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเกี่ยวกับการเช่าหรือให้เช่ารถยนต์ และให้บริการด้านบุคลากร
- 1.7 บริษัท โทเทิล เซอร์วิสเชส โซลูชั่นส์ จำกัด (มหาชน) จดทะเบียนในประเทศไทยเป็นบริษัทมหาชน เมื่อวันที่ 19 พฤษภาคม 2540 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 2/3 หมู่ 14 อาคารบางนาทาวเวอร์บี ถนนบางนา-ตราด กม. 6.5 ตำบลบางแก้ว อำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้บริการติดตามทวงหนี้
- 1.8 บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด จดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2539 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 898 อาคารเฟลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 1-2 โซนเอ ชั้น 12 และชั้น 18 โซนบี ถนนเฟลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบธุรกิจจัดการกองทุนรวมและกองทุนส่วนบุคคล
- 1.9 บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด จดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 18 สิงหาคม 2543 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบธุรกิจเกี่ยวกับการรับโอนสินทรัพย์ ค่อยคุณภาพจากสถาบันการเงินเพื่อการบริหารพัฒนาหรือจำหน่ายจ่ายโอนต่อไป
- 1.10 บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) จดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 16 เมษายน 2547 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 898 อาคารเฟลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 3 ถนนเฟลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบกิจการด้านธุรกิจหลักทรัพย์
- 1.11 บริษัท กรุงศรี นิเมเบิล จำกัด จดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2550 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 1222 อาคารธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ชั้น 21 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบธุรกิจรับโอนสิทธิเรียกร้องลูกหนี้ และให้บริการด้านเทคโนโลยี

- 1.12 บริษัท กรุงศรีไลฟ์ แอสซัวร์ันส์ โบรกเกอร์ จำกัด ถือหุ้นโดยบริษัท อยุรยา แคปปิตอล เซอร์วิสেস จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคารในอัตราร้อยละ 99.99 บริษัทจดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 2 มีนาคม 2550 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 550 อาคารกรุงศรีเพลินจิต ทาวเวอร์ ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้บริการนายหน้าประกันชีวิต
- 1.13 บริษัท กรุงศรี เจเนอรัล อินซัวร์ันส์ โบรกเกอร์ จำกัด ถือหุ้นโดยบริษัท อยุรยา แคปปิตอล เซอร์วิสেস จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคารในอัตราร้อยละ 99.99 บริษัทจดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 2 มีนาคม 2550 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 550 อาคารกรุงศรีเพลินจิต ทาวเวอร์ ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้บริการนายหน้าประกันวินาศภัย
- 1.14 บริษัท กรุงศรี ฟินโนเวต จำกัด จดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 27 มีนาคม 2560 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 1222 ชั้น 21 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบธุรกิจเงินร่วมลงทุน
- 1.15 บริษัท กรุงศรี บริการเช่าสินเชื่о จำกัด ถือหุ้นโดยบริษัท อยุรยา แคปปิตอล ออโต้ลีส จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 75 และบริษัท อยุรยา แคปปิตอล เซอร์วิสেস จำกัด ร้อยละ 25 ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร บริษัทจดทะเบียนในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว เมื่อวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2557 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 355 หน่วย 12 ถนนกำแพงเมือง บ้านโพนทัน เมืองไซเสดถา นครหลวงเวียงจันทร์ สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบธุรกิจให้สินเชื่оเช่าซื้อ ลีสซิ่ง และสินเชื่оผ่อนชำระ
- 1.16 สถาบันการเงินจุลภาคที่ไม่รับเงินฝาก กรุงศรี จำกัด ถือหุ้นโดยบริษัท กรุงศรี บริการเช่าสินเชื่о จำกัด ร้อยละ 99.99 ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร บริษัทจดทะเบียนในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว เมื่อวันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2563 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 197 หน่วย 12 ถนนกำแพงเมือง บ้านโพนทัน เมืองไซเสดถา นครหลวงเวียงจันทร์ สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบธุรกิจ ไมโครไฟแนนซ์ประเภทสถาบันการเงินจุลภาคที่ไม่รับฝากเงิน

- 1.17 Hattha Bank Plc. (เดิมชื่อ บริษัท Hattha Kaksekar Limited) จดทะเบียนในประเทศกัมพูชา เมื่อเดือนพฤศจิกายน 2539 โดยมี สถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 606, Street 271, Sansam Kosal 3 Village, Sangkat Boeng Tumpun 1, Khan Mean Chey, Phnom Penh, the Kingdom of Cambodia
- Hattha Bank Plc. ได้รับอนุมัติจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องทั้งหมดทั้งในประเทศไทย และประเทศกัมพูชา ให้ขยายขอบเขตการประกอบธุรกิจเป็นธนาคารพาณิชย์เรียบร้อยแล้ว โดยได้เปลี่ยนมาประกอบกิจการธนาคาร เมื่อวันที่ 26 สิงหาคม 2563
- 1.18 Hattha Services Company Limited ถือหุ้น โดย Hattha Bank Plc. (เดิมชื่อ บริษัท Hattha Kaksekar Limited) ร้อยละ 99.99 ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร จดทะเบียนในประเทศกัมพูชา เมื่อวันที่ 8 ตุลาคม 2562 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 606, Street 271, Sansam Kosal 3 Village, Sangkat Boeng Tumpun 1, Khan Mean Chey, Phnom Penh, the Kingdom of Cambodia และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้เช่าอสังหาริมทรัพย์
- 1.19 บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน) (“NTL”) (เดิมชื่อ บริษัท เงินติดล้อ จำกัด) จดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 24 ตุลาคม 2549 โดยมีสถานประกอบการ ตั้งอยู่เลขที่ 428 อาคารอารีย์ ฮิลล์ ชั้น 9-15 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ และสินเชื่อรถจักรยานยนต์
- เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2562 ธนาคารได้จำหน่ายเงินลงทุนใน NTL ร้อยละ 50 ทำให้สัดส่วนการถือหุ้นของธนาคารลดลงเหลือร้อยละ 50 มีผลให้เงินลงทุนใน NTL มีสถานะเป็นการร่วมค้าของธนาคาร
- เมื่อวันที่ 24 ธันวาคม 2563 NTL ได้ยื่นคำขออนุญาตเสนอขายหุ้นสามัญที่ออกใหม่ แบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์ และร่างหนังสือชี้ชวนต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และยื่นคำขอต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ให้รับหุ้นสามัญเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- 1.20 บริษัท เทสโก้ โลตัส ม้านี่ เซอร์วิสেস จำกัด ถือหุ้นโดยบริษัท อยูธยา แคปปิตอล เซอร์วิสেস จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคารในอัตราร้อยละ 49.99 บริษัทจดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 2 มีนาคม 2550 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 550 อาคารกรุงศรีเฟลิซจิต ทาวเวอร์ ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้บริการสินเชื่อบัตรเครดิต และสินเชื่อบุคคล

- 1.21 บริษัท เทสโก้ โลฟท์ แอสซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด ถือหุ้นโดยบริษัท เทสโก้ โลตัส มั่นนี้ เซอร์วิสเชส จำกัด ซึ่งเป็นการร่วมค้าของธนาคารในอัตราร้อยละ 99.99 บริษัทจดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 2 มีนาคม 2550 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 550 อาคารกรุงศรีเฟลิซจิต ทาวเวอร์ ถนนเฟลิซจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้บริการนายหน้าประกันชีวิต
- 1.22 บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด ถือหุ้นโดยบริษัท เทสโก้ โลตัส มั่นนี้ เซอร์วิสเชส จำกัด ซึ่งเป็นการร่วมค้าของธนาคารในอัตราร้อยละ 99.99 บริษัทจดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 2 มีนาคม 2550 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 550 อาคารกรุงศรีเฟลิซจิต ทาวเวอร์ ถนนเฟลิซจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้บริการนายหน้าประกันวินาศภัย
- 1.23 SB Finance Company, Inc. จดทะเบียนในประเทศฟิลิปปินส์ เมื่อปี 2503 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ Ground Floor Keyland Building, 849 Arnaiz Avenue, San Lorenzo, Makati City, Philippines และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้บริการสินเชื่อบุคคล

2. เกณฑ์การจัดทำงานการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

2.1 งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี กฏระเบียบและประกาศของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“กตล.”) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลท.”) และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) โดยกำหนดรูปแบบการนำเสนอของงบการเงินตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 เรื่อง “การนำเสนอของงบการเงิน” รวมทั้งวิธีการปฏิบัติ นโยบายและการแสดงรายการตามประกาศ สนส. 21/2561 ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นตามที่ได้เปิดเผยในนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินนี้แสดงหน่วยเงินตราเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดแสดงเป็นสกุลเงินบาทโดยมีการเปิดเผยในงบการเงินให้แสดงเป็นหลักพันบาท และมีการเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินให้แสดงเป็นหลักล้านบาท ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

ธนาคารจัดทำงานการเงินตามกฎหมายเป็นภาษาไทยตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และตามข้อกำหนดที่กล่าวไว้ข้างต้น อย่างไรก็ตาม เพื่อความสะดวกของผู้อ่านงบการเงิน ธนาคารได้จัดทำงบการเงินฉบับภาษาอังกฤษขึ้น โดยแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทย

มาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วแต่ยังไม่มีผลบังคับใช้ในปี 2563

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว และจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 เป็นต้นไป มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงการอ้างอิงกรอบแนวคิดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ยกเว้นการปรับปรุงคำนิยามและข้อกำหนดทางการบัญชี ดังต่อไปนี้

1) กรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงิน

กรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง ประกอบด้วย การปรับปรุงคำนิยาม และเกณฑ์การรับรู้สินทรัพย์และหนี้สิน รวมทั้งการเพิ่มแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการวัดมูลค่า การตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูล นอกจากนี้ กรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงินฉบับนี้ ยังได้อธิบายให้ชัดเจนขึ้นถึงความสามารถของฝ่ายบริหารในการดูแลรักษาทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจของกิจการ ความระมัดระวัง และความไม่แน่นอนในการวัดมูลค่าของข้อมูลทางการเงิน

2) คำนิยามของธุรกิจ

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 3 เรื่อง การรวมธุรกิจ ที่ปรับปรุงใหม่ ได้อธิบายให้ชัดเจนขึ้นถึงคำนิยามของธุรกิจ และเพิ่มทางเลือกการทดสอบการกระจุกตัว โดยกลุ่มกิจกรรมและสินทรัพย์ที่ได้มาจะถูกพิจารณาว่าไม่ใช่ธุรกิจหากมูลค่ายุติธรรมส่วนใหญ่ของสินทรัพย์ขั้นต้นที่ได้มานั้นกระจุกตัวอยู่ในสินทรัพย์ที่สามารถระบุตัวตนได้รายการเดียวหรือกลุ่มของสินทรัพย์ที่คล้ายคลึงกัน มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้กำหนดให้ใช้วิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไปสำหรับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว และสามารถถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้

3) คำนิยามของความมีสาระสำคัญ

การปรับปรุงคำนิยามของความมีสาระสำคัญ ทำให้เกิดการปรับปรุงมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 เรื่อง การนำเสนองบการเงิน และมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8 เรื่อง นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด รวมทั้งมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับอื่นที่อ้างอิงถึงความมีสาระสำคัญ โดยการปรับปรุงนี้เพื่อให้คำนิยามเป็นแนวทางเดียวกันกับกรอบแนวคิด โดยให้ใช้วิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไปสำหรับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว และสามารถถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้

4) การปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง

เนื่องจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ทำให้มีการปรับปรุงข้อกำหนดของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงโดยเฉพาะในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน

ผู้บริหารของธนาคารและบริษัทย่อยจะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องมาเริ่มถือปฏิบัติกับงบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อยเมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมีผลบังคับใช้ โดยผู้บริหารของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวที่มีต่องบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อยในงวดที่จะเริ่มถือปฏิบัติ

2.2 งบการเงินรวมได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานใหญ่และสาขาธนาคารทุกแห่งและบริษัทย่อย โดยบริษัทย่อยของธนาคารมีดังนี้

	ประเภทธุรกิจ	ประเทศที่จัดตั้งและ สถานที่หลักในการ ประกอบธุรกิจ	สัดส่วนการถือหุ้นและสิทธิ ออกเสียงของธนาคาร (ร้อยละ) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	2562
บริษัทย่อย				
บริษัท อยูธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด	สินเชื่อเช่าซื้อและลีสซิ่ง	ไทย	99.99	99.99
บริษัท อยูธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และ ลีสซิ่ง	ไทย	100.00	100.00
บริษัท อยูธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิตและ สินเชื่อบุคคล	ไทย	100.00	100.00
บริษัท เจเนอรัล คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิตและ สินเชื่อบุคคล	ไทย	100.00	100.00
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิตและ สินเชื่อบุคคล	ไทย	100.00	100.00
บริษัท รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	ให้เช่ารถยนต์และ ให้บริการด้านบุคลากร	ไทย	100.00	100.00
บริษัท โทเทิล เซอร์วิสเชส โซลูชั่นส์ จำกัด (มหาชน)	ให้บริการติดตามทางหนี้	ไทย	100.00	100.00
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	จัดการกองทุน	ไทย	76.59	76.59
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	บริหารสินทรัพย์	ไทย	100.00	100.00
บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	ไทย	99.84	99.84
บริษัท กรุงศรี นิเมเบิล จำกัด	รับโอนสิทธิเรียกร้อง ลูกหนี้และให้บริการ ด้านเทคโนโลยี	ไทย	100.00	100.00
บริษัท กรุงศรี ไลฟ์ แอสซัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด ⁽¹⁾	นายหน้าประกันชีวิต	ไทย	100.00	100.00
บริษัท กรุงศรี เจเนอรัล อินซัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด ⁽¹⁾	นายหน้าประกันวินาศภัย	ไทย	100.00	100.00
บริษัท กรุงศรี ฟินโนเวต จำกัด	ธุรกิจร่วมลงทุน	ไทย	100.00	100.00
บริษัท กรุงศรี บริการเช่าซื้อ จำกัด ⁽²⁾	สินเชื่อเช่าซื้อ ลีสซิ่ง และ สินเชื่อผ่อนชำระ	ลาว	100.00	100.00
สถาบันการเงินจุลภาคที่ไม่รับเงินฝาก กรุงศรี จำกัด ⁽³⁾	ไมโครไฟแนนซ์	ลาว	99.99	-
Hattha Bank Plc. (เดิมชื่อ Hattha Kaksekar Limited)	ธนาคารพาณิชย์ (เดิม ไมโครไฟแนนซ์)	กัมพูชา	100.00	100.00
Hattha Services Company Limited ⁽⁴⁾	ให้เช่าสำนักงานทรัพย์สิน	กัมพูชา	100.00	100.00

(1) รวมการถือหุ้นทางอ้อมผ่าน บริษัท อยูธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด ร้อยละ 100

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

(3) รวมการถือหุ้นทางอ้อมผ่าน บริษัท กรุงศรี บริการเช่าซื้อ จำกัด ร้อยละ 99.99 โดยลงทุนเมื่อวันที่ 20 เมษายน 2563

(4) เมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน 2562 ธนาคารถือหุ้นใน Hattha Services Company Limited ทางอ้อมผ่าน Hattha Bank Plc. (เดิมชื่อ Hattha Kaksekar Limited) ร้อยละ 49 แต่เนื่องจากธนาคารมีอำนาจในการเข้าไปมีส่วนร่วมในการบริหารจนถึงระดับการควบคุม ดังนั้นธนาคารจึงมีสิทธิออกเสียงเท่ากับร้อยละ 100

รายการบัญชีและยอดคงค้างระหว่างกันที่สำคัญได้ตัดออกหมดแล้ว

3. การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่และปรับปรุงใหม่มาถือปฏิบัติ

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลต่อการรายงานและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินสำหรับงวดบัญชีปัจจุบัน

ในปี 2563 ธนาคารและบริษัทย่อย ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงใหม่ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 มาถือปฏิบัติ การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ยกเว้นมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ดังต่อไปนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน ดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 32 การแสดงรายการสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 7 การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

ฉบับที่ 9 เครื่องมือทางการเงิน

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 16 การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ

ฉบับที่ 19 การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน มีข้อกำหนดใหม่สำหรับ

- 1) การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน
- 2) การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน และ
- 3) การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

โดยผลกระทบจากข้อกำหนดใหม่ดังกล่าวต้องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร มีดังนี้

- 1) การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของเครื่องมือทางการเงิน

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

หนี้สินทางการเงินจะวัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย สำหรับหนี้สินทางการเงินที่เลือกกำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 กำหนดให้จำนวนของการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินทางการเงินที่เป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตของหนี้สินนั้นต้องแสดงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เว้นแต่ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงจากความเสี่ยงด้านเครดิตของหนี้สินจะทำให้เกิดหรือขยายการจับคู่อย่างไม่เหมาะสมทางการบัญชี (accounting mismatch) ในกำไรหรือขาดทุน

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิตของหนี้สินทางการเงินจะไม่จัดประเภทรายการใหม่ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง

2) การด้อยค่า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 กำหนดการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินโดยใช้โมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น กำหนดให้ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและการเปลี่ยนแปลงในผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเหล่านั้น ณ แต่ละวันที่รายงานเพื่อสะท้อนการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตตั้งแต่รับรู้สินทรัพย์ทางการเงินเมื่อเริ่มแรก ในทำนองเดียวกัน การรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตไม่จำเป็นต้องรอให้เกิดเหตุการณ์ด้านเครดิตขึ้นก่อน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 กำหนดให้ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับรายการดังนี้

- (1) รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน
- (2) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
- (3) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้
- (4) ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินที่มีการกำหนดให้ใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9
- (5) สัญญาลูกหนี้การค้าและสินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญา

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 กำหนดให้ธนาคารและบริษัทย่อยต้องวัดมูลค่าของค่าเผื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน หากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือกรณีที่เครื่องมือทางการเงินเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด หากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินไม่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก (ยกเว้นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด) ธนาคารและบริษัทย่อยต้องวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า

การเปลี่ยนแปลงในบัญชีของชุดมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินนำมาปฏิบัติเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 โดยธนาคารและบริษัทย่อยเลือกที่จะไม่ปรับย้อนหลัง โดยข้อมูลเปรียบเทียบไม่ถูกปรับย้อนหลังเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ผลแตกต่างในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่เกิดจากการใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวจะรับรู้ในกำไรสะสมและสำรองอื่น ณ วันที่ 1 มกราคม 2563

ผลกระทบสะสมของการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติ
ต้องบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร มีดังนี้

	งบการเงินรวม							หน่วย : ล้านบาท
	การวัดมูลค่าใน	ยอดคงเหลือ	การจัด	การวัดมูลค่า			ยอดคงเหลือ	การจัดประเภทและ
	ปีก่อน	ณ วันที่	ประเภท	ค่าเพื่อผลขาดทุน	มูลค่า	อื่น ๆ	ณ วันที่	วัดมูลค่า ณ วันที่
		31 ธันวาคม 2562	รายการ	ด้านเครดิตที่คาด	ยุติธรรม		1 มกราคม	1 มกราคม
		ตามที่เคยรายงาน		ว่าจะเกิดขึ้น			2563	2563
สินทรัพย์								
เงินสด	ราคาทุน	33,830	-	-	-	-	33,830	ราคาทุนตัด จำหน่าย
รายการระหว่างธนาคารและตลาด	ราคาทุน	331,431	-	114	-	-	331,545	ราคาทุนตัด
เงินสุทธิต	หักค้อยค่า							จำหน่าย
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	-	9,612	-	-	-	(9,612)	-	-
สินทรัพย์อนุพันธ์	มูลค่ายุติธรรมผ่าน	21,841	-	-	29	-	21,870	มูลค่ายุติธรรมผ่าน
	กำไรขาดทุน และ							กำไรหรือขาดทุน
	เกณฑ์คงค้าง							เกณฑ์คงค้าง และ
								การบัญชีป้องกัน
								ความเสี่ยง
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย	-	-	2,843	-	(172)	-	2,671	มูลค่ายุติธรรมผ่าน
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือ								กำไรหรือขาดทุน
ขาดทุน								
เงินลงทุนสุทธิ	เงินลงทุนเพื่อค้า	118,340	(3,042)	-	395	-	115,693	ราคาทุนตัด
	เงินลงทุนเพื่อขาย							จำหน่าย และ
	ตราสารหนี้ที่จะถือ							มูลค่ายุติธรรมผ่าน
	จนครบกำหนด และ							กำไรขาดทุน
	เงินลงทุนทั่วไป							เบ็ดเสร็จอื่น
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและ	-	11,952	-	-	-	(55)	11,897	-
การร่วมค้าสุทธิ								
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ย	ราคาทุน	1,754,976	(524)	(246)	(2,527)	-	1,751,679	ราคาทุนตัด
ค้างรับสุทธิ	หักค้อยค่า							จำหน่าย
ภาระของลูกค้าจากการรับรอง	-	299	-	-	-	(299)	-	-
สินทรัพย์ภายใต้รอคดีบัญชี	-	4,479	-	-	-	200	4,679	-
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	ราคาทุน	23,398	(1)	-	2,527	(1)	25,923	ราคาทุนตัด
	หักค้อยค่า							จำหน่าย
หนี้สิน								
เงินรับฝาก	ราคาทุน	1,566,885	-	-	-	-	1,566,885	ราคาทุนตัด
								จำหน่าย
รายการระหว่างธนาคารและตลาด	ราคาทุน	252,121	-	-	-	-	252,121	ราคาทุนตัด
เงิน								จำหน่าย
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	ราคาทุน	3,802	-	-	-	-	3,802	ราคาทุนตัด
								จำหน่าย
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	-	9,612	-	-	-	(9,612)	-	-
หนี้สินอนุพันธ์	มูลค่ายุติธรรมผ่าน	23,326	-	-	28	-	23,354	มูลค่ายุติธรรมผ่าน
	กำไรขาดทุน และ							กำไรหรือขาดทุน
	เกณฑ์คงค้าง							เกณฑ์คงค้าง และ
								การบัญชีป้องกัน
								ความเสี่ยง

	งบการเงินรวม							หน่วย : ล้านบาท
	การวัดมูลค่าใน	ยอดคงเหลือ	การจัด	การวัดมูลค่า			ยอดคงเหลือ	การจัดประเภทและ
	ปีก่อน	ณ วันที่	ประเภท	ค่าเพื่อผลขาดทุน	มูลค่า	อื่น ๆ	ณ วันที่	วัดมูลค่า ณ วันที่
		31 ธันวาคม 2562	รายการ	ด้านเครดิตที่คาด	ยุติธรรม		1 มกราคม	1 มกราคม
		ตามที่เคยรายงาน		ว่าจะเกิดขึ้น			2563	2563
หนี้สิน (ต่อ)								
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	ราคาทุน	175,667	-	-	-	-	175,667	ราคาทุนตัด จำหน่าย
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	-	299	-	-	-	(299)	-	-
ประมาณการหนี้สิน	-	9,717	-	2,670	-	-	12,387	-
หนี้สินภายใต้รอตัดบัญชี	-	1,823	-	-	-	(330)	1,493	-
หนี้สินอื่น	ราคาทุน	44,223	(724)	-	-	(3)	43,496	ราคาทุนตัด จำหน่าย
ส่วนของเจ้าของ								
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	-	4,312	-	15	224	(48)	4,503	-
กำไร (ขาดทุน) สะสมยังไม่ได้ จัดสรร	-	133,171	-	(2,817)	-	525	130,879	-

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							หน่วย : ล้านบาท
	การวัดมูลค่าใน	ยอดคงเหลือ	การจัด	การวัดมูลค่า			ยอดคงเหลือ	การจัดประเภทและ
	ปีก่อน	ณ วันที่	ประเภท	ค่าเพื่อผลขาดทุน	มูลค่า	อื่น ๆ	ณ วันที่	วัดมูลค่า ณ วันที่
		31 ธันวาคม 2562	รายการ	ด้านเครดิตที่คาด	ยุติธรรม		1 มกราคม	1 มกราคม
		ตามที่เคยรายงาน		ว่าจะเกิดขึ้น			2563	2563
สินทรัพย์								
เงินสด	ราคาทุน	32,785	-	-	-	-	32,785	ราคาทุนตัด จำหน่าย
รายการระหว่างธนาคารและตลาด	ราคาทุน	325,690	-	111	-	-	325,801	ราคาทุนตัด จำหน่าย
เงินสุทธิต	หักค้อยค่า							
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	-	9,612	-	-	-	(9,612)	-	-
สินทรัพย์อนุพันธ์	มูลค่ายุติธรรมผ่าน	21,896	-	-	29	-	21,925	มูลค่ายุติธรรมผ่าน
	กำไรขาดทุน และ							กำไรหรือขาดทุน
	เกนซ์คงค้าง							เกนซ์คงค้าง และ
								การบัญชีป้องกัน
								ความเสี่ยง
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย	-	-	2,840	-	(172)	-	2,668	มูลค่ายุติธรรมผ่าน
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือ								กำไรหรือขาดทุน
ขาดทุน								
เงินลงทุนสุทธิ	เงินลงทุนเพื่อค้า	117,908	(3,039)	-	370	-	115,239	ราคาทุนตัด
	เงินลงทุนเพื่อขาย							จำหน่าย และ
	ตราสารหนี้ที่จะถือ							มูลค่ายุติธรรมผ่าน
	จนครบกำหนด และ							กำไรขาดทุน
	เงินลงทุนทั่วไป							เบ็ดเสร็จอื่น
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ย	ราคาทุน	1,612,854	200	(142)	(2,305)	-	1,610,607	ราคาทุนตัด
ค้างรับสุทธิ	หักค้อยค่า							จำหน่าย
ภาระของลูกค้าจากการรับรอง	-	299	-	-	-	(299)	-	-
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	ราคาทุน	20,056	(1)	-	2,305	-	22,360	ราคาทุนตัด
	หักค้อยค่า							จำหน่าย
หนี้สิน								
เงินรับฝาก	ราคาทุน	1,558,780	-	-	-	-	1,558,780	ราคาทุนตัด
								จำหน่าย
รายการระหว่างธนาคารและตลาด	ราคาทุน	252,077	-	-	-	-	252,077	ราคาทุนตัด
เงิน								จำหน่าย
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	ราคาทุน	3,802	-	-	-	-	3,802	ราคาทุนตัด
								จำหน่าย
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	-	9,612	-	-	-	(9,612)	-	-
หนี้สินอนุพันธ์	มูลค่ายุติธรรมผ่าน	23,325	-	-	38	-	23,363	มูลค่ายุติธรรมผ่าน
	กำไรขาดทุน และ							กำไรหรือขาดทุน
	เกนซ์คงค้าง							เกนซ์คงค้าง และ
								การบัญชีป้องกัน
								ความเสี่ยง
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	ราคาทุน	139,004	-	-	-	-	139,004	ราคาทุนตัด
								จำหน่าย
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	-	299	-	-	-	(299)	-	-

หน่วย : ล้านบาท												
การวัดมูลค่าใน	ยอดคงเหลือ	การจัด	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			ยอดคงเหลือ	การจัดประเภทและ					
			การวัดมูลค่า									
			ปีก่อน	ณ วันที่	ประเภท			ค่าเพื่อผลขาดทุน	มูลค่า	อื่น ๆ	ณ วันที่	วัดมูลค่า ณ วันที่
			31 ธันวาคม 2562	รายการ	ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น			ยุติธรรม	1 มกราคม	1 มกราคม		
ตามที่เคยรายงาน						2563	2563					
หนี้สิน (ต่อ)												
ประมาณการหนี้สิน	-	8,165	-	1,845	-	-	10,010	-				
หนี้สินภายใต้รอตัดบัญชี	-	803	-	-	-	(336)	467	-				
หนี้สินอื่น	ราคาทุน	27,149	-	-	-	(2)	27,147	ราคาทุนตัดจำหน่าย				
ส่วนของผู้ถือหุ้น												
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	-	5,326	-	15	199	(42)	5,498	-				
กำไร (ขาดทุน) สะสมยังไม่ได้จัดสรร	-	73,076	-	(1,891)	(10)	380	71,555	-				

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

	หน่วย : ล้านบาท		
	งบการเงินรวม		
	ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	การวัดมูลค่าใหม่	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น ณ วันที่ 1 มกราคม 2563
ค่าเพื่อสำหรับ			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	334	(114)	220
เงินลงทุน	2	(2)	-
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	-	2	2
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	15	15
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	67,384	(67,384)	-
เงินให้สินเชื่อที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	-	67,630	67,630
ประมาณการหนี้สินภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและ สัญญาการค้าประกันทางการเงิน	545	2,670	3,215

หน่วย : ล้านบาท

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

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

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้จัดให้มีรูปแบบที่ครอบคลุมสำหรับการระบุสัญญาเช่าและการปฏิบัติในงบการเงินของทั้งผู้เช่าและผู้ให้เช่า

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

ภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 สัญญาเช่าเป็นสัญญา (หรือบางส่วนของสัญญา) ที่บ่งบอกถึงการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุสำหรับช่วงระยะเวลาหนึ่งเพื่อแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

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

ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่าผู้เช่าต้องรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้ที่แสดงถึงสิทธิในการใช้สินทรัพย์อ้างอิงที่เช่าและหนี้สินตามสัญญาเช่าที่แสดงถึงภาระผูกพันที่ต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่า

การวัดมูลค่าภายหลังของสินทรัพย์สิทธิการใช้ ผู้เช่าต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับค่าเสื่อมราคาตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 16 เรื่อง ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และรับรู้ดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่าตลอดอายุสัญญาเช่าเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

สำหรับด้านผู้ให้เช่านั้น มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 ไม่เปลี่ยนแปลงอย่างเป็นสาระสำคัญจากข้อกำหนดในมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 โดยผู้ให้เช่ายังคงต้องจัดประเภทสัญญาเช่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าเงินทุน และต้องปฏิบัติตามหลักการที่แตกต่างกันในแต่ละประเภทของสัญญาเช่าทั้งสองประเภท

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 โดยวิธีการปรับปรุงยอดยกมาโดยการรับรู้ผลกระทบสะสมจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาใช้ครั้งแรก

จำนวนเงินของรายการปรับปรุงในแต่ละบรรทัด เฉพาะส่วนที่ได้รับผลกระทบจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 มาใช้ มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท		
	งบการเงินรวม		
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	ผลกระทบจากการเริ่มใช้ TFRS 16	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	697	2,370	3,067
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	-	(6)	(6)
หนี้สินอื่น	738	2,364	3,102

	หน่วย : ล้านบาท		
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	ผลกระทบจากการเริ่มใช้ TFRS 16	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	559	2,707	3,266
หนี้สินอื่น	590	2,707	3,297

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี 2 ฉบับ ซึ่งประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2563 โดยมีรายละเอียดดังนี้

- 1) ประกาศสภาวิชาชีพบัญชี เรื่อง แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย
แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย โดยมีการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าวระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 หรือจนกว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะมีการเปลี่ยนแปลงและให้ถือปฏิบัติตามการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว ธนาคารและบริษัทย่อยได้ใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าวในการจัดทำงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ทั้งนี้ ในส่วนของการนำแนวปฏิบัติทางการบัญชีมาถือปฏิบัติ ได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 7.39 มาตรการการช่วยเหลือที่สำคัญตามประกาศของ ธปท. สืบเนื่องจากผลกระทบของการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)

- 2) ประกาศสภาวิชาชีพบัญชี เรื่อง แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับทางเลือกเพิ่มเติมทางบัญชีเพื่อรองรับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)

แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ให้เป็นทางเลือกสำหรับทุกกิจการที่ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินสำหรับกิจการที่มีส่วนได้เสียสาธารณะ เนื่องจากการจัดทำงบการเงินในช่วงเวลาที่ COVID-19 ยังคงอยู่ในสถานการณ์ความไม่แน่นอนสูง ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานอาจเป็นผลให้ฝ่ายบริหารของกิจการต้องใช้ดุลยพินิจอย่างมากในการประมาณการ หรือในการวัดมูลค่าและรับรู้รายการทางบัญชี แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้จึงมีวัตถุประสงค์เพื่อลดผลกระทบในบางเรื่องจากการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินบางฉบับ และเพื่อให้เกิดความชัดเจนในวิธีปฏิบัติทางบัญชีในช่วงเวลาที่ยังมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับสถานการณ์ดังกล่าว ทั้งนี้ กิจการสามารถใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้สำหรับการจัดทำงบการเงินที่มีรอบระยะเวลารายงานสิ้นสุดภายในช่วงเวลาระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ธนาคารและบริษัทย่อยไม่ได้ใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าวในการจัดทำงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

ในงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บของธนาคาร ทั้งนี้เป็นไปตามประกาศของ ธปท. สนส. 21/2561 ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์ และบริษัทโฮลดิ้งส์ที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ในงบกระแสเงินสดรวม เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดของธนาคาร และเงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภท ยกเว้นเงินฝากประจำเกินกว่า 3 เดือนและเงินฝากธนาคารที่ใช้เป็นหลักประกัน และเงินลงทุนที่มีอายุไม่เกิน 3 เดือนของบริษัทย่อย

4.2 สินทรัพย์ทางการเงิน

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ทางการเงินทั้งหมดจะรับรู้ภายใต้สัญญาที่กำหนดให้ส่งมอบสินทรัพย์ทางการเงินภายในระยะเวลาที่ตลาดกำหนดและวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกด้วยค่าธรรมเนียมและต้นทุนการทำรายการ ยกเว้นสินทรัพย์ทางการเงินที่จัดประเภทเป็น FVTPL ค่าธรรมเนียมและต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาซึ่งสินทรัพย์ทางการเงินที่จัดประเภทเป็น FVTPL จะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน สินทรัพย์ทางการเงินจะวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมบนพื้นฐานของโมเดลธุรกิจสำหรับการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและลักษณะกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน

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

กระแสเงินสดตามสัญญาที่เป็น SPPI เป็นไปตามการให้สินเชื่อโดยทั่วไป ข้อตกลงตามสัญญาแสดงให้เห็นถึงฐานะเปิดต่อความเสี่ยงหรือการเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดตามสัญญาที่ไม่สัมพันธ์กับการให้สินเชื่อโดยทั่วไป เช่น การเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารทุนหรือราคาสินค้าโภคภัณฑ์ไม่ทำให้กระแสเงินสดตามสัญญาเป็น SPPI สินทรัพย์ทางการเงินที่ได้มานั้นอาจเป็นการให้สินเชื่อโดยไม่ได้คำนึงว่าจะเป็นเงินให้สินเชื่อในรูปแบบตามกฎหมายหรือไม่

การประเมินโมเดลธุรกิจที่ใช้ในการบริหารจัดการสินทรัพย์ทางการเงินขั้นพื้นฐานสำหรับการจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาโมเดลธุรกิจในระดับที่สะท้อนวิธีการจัดการกลุ่มของสินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกบริหารร่วมกันเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์อย่างใดอย่างหนึ่งของธุรกิจ เนื่องจากโมเดลธุรกิจของธนาคารไม่ได้ขึ้นอยู่กับความตั้งใจของผู้บริหารสำหรับเครื่องมือทางการเงินแต่ละประเภท ดังนั้นข้อกำหนดในการจัดประเภทเครื่องมือทางการเงินนี้จึงมิใช่แนวทางการพิจารณาแบบรายสัญญา แต่ควรพิจารณาในระดับภาพรวม

ข้อกำหนดในการจัดประเภทและการวัดมูลค่าสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งรวมถึงตราสารหนี้และตราสารทุนมีดังนี้

1. ตราสารหนี้

1.1 ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

ตราสารหนี้ที่ธนาคารและบริษัทย่อยถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์การถือครองเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา ซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่ที่กำหนดไว้ (SPPI) จะวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

ตราสารหนี้ดังกล่าวรวมถึงตราสารหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงเป็น “เงินลงทุนสุทธิ” และ “เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ” ในงบแสดงฐานะการเงินตามลำดับ

ภายหลังการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ตราสารหนี้จะวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง กำไร และ/หรือ ขาดทุนจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการตัดรายการ การจัดประเภทรายการใหม่หรือการด้อยค่า และผ่านกระบวนการตัดจำหน่าย

รายได้ดอกเบี้ยที่คำนวณโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินมีการเจรจาต่อรองใหม่หรือมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขเป็นอย่างอื่น และการเจรจาต่อรองใหม่หรือการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวไม่ส่งผลให้มีการตัดรายการของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ธนาคารและบริษัทย่อยจะรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในกำไรหรือขาดทุน

1.2 ตราสารหนี้ที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ตราสารหนี้ที่ธนาคารและบริษัทย่อยถือครองตาม โมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายตราสารหนี้ และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ย สินทรัพย์ทางการเงินนั้นต้องวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภายหลังการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินจะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ยกเว้นผลขาดทุนจากการด้อยค่า รายได้ดอกเบี้ยและกำไรขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนสะสมที่เคยรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกจัดประเภทใหม่จากส่วนของเจ้าของเป็นกำไรหรือขาดทุนโดยการปรับปรุงการจัดประเภทใหม่เมื่อมีการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ทางการเงิน รายได้ดอกเบี้ยคำนวณโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ยกเว้นเงินลงทุนในหน่วยลงทุนในกองทุนรวมตราสารหนี้ที่ได้ถูกจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นโดยไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง ตามประกาศ ธปท. ที่ สนส. 6/2563 เรื่อง การถือหรือมีหน่วยลงทุนในกองทุนรวมตราสารหนี้เพื่อเสริมสภาพคล่องของตลาดการเงิน ลงวันที่ 25 มีนาคม 2563

1.3 ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ได้แก่สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่เข้าเกณฑ์การวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หรือวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยจะแสดงในงบแสดงฐานะการเงินเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

ภายหลังการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

2. ตราสารทุน

ตราสารทุนที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะแสดงในงบแสดงฐานะการเงินเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

ยกเว้นในกรณีที่ธนาคารและบริษัทย่อยอาจเลือก ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ที่กำหนดให้เงินลงทุนในตราสารทุนบางรายการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นซึ่งแสดงเป็น “เงินลงทุนสุทธิ” ในงบแสดงฐานะการเงิน โดยกำไรหรือขาดทุนสะสมที่เคยรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะไม่ถูกจัดประเภทใหม่เป็นกำไรหรือขาดทุน แต่จะถูกโอนเข้าไปยังกำไรสะสม

รายได้เงินปันผลขณะถือครองตราสารทุน แสดงเป็นรายได้เงินปันผลในกำไรหรือขาดทุน

การจัดประเภทรายการใหม่

หากโมเดลธุรกิจของธนาคารและบริษัทย่อย มีการเปลี่ยนแปลงไปและส่งผลต่อการจัดประเภทรายการใหม่ของสินทรัพย์ทางการเงิน การจัดประเภทและวัดมูลค่ารายการใหม่สำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน จะมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันแรกของรอบระยะเวลารายงานแรกหลังจากการเปลี่ยนแปลงโมเดลธุรกิจที่ส่งผลให้จัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ การเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสดตามสัญญาจะถูกพิจารณาภายใต้นโยบายการบัญชี เรื่อง การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขและการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงิน ดังนี้

การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขและการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงิน

การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสินทรัพย์ทางการเงินเกิดขึ้นเมื่อข้อตกลงตามสัญญาที่ระบุถึงกระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินได้รับการต่อรองใหม่หรือแก้ไขเป็นอย่างอื่นระหว่างการรับรู้เริ่มแรกและวันครบกำหนดของสินทรัพย์ทางการเงิน การเปลี่ยนแปลงจะมีผลต่อจำนวนเงินและ/หรือ ระยะเวลาของกระแสเงินสดตามสัญญาทันทีหรือในอนาคต

ธนาคารและบริษัทย่อยอาจมีการเจรจาต่อรองใหม่กับลูกค้าที่ประสบปัญหาทางการเงินเพื่อเพิ่มโอกาสการได้รับชำระคืนและลดความเสี่ยงในการผิพนัดชำระหนี้ โดยการผ่อนปรนเงื่อนไขจะให้กับลูกหนี้มีความเสี่ยงสูงที่จะผิพนัดชำระหนี้หรือมีการผิพนัดชำระหนี้แล้ว และลูกหนี้คาดว่าจะสามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดที่มีการแก้ไขได้ โดยที่ลูกหนี้ได้ใช้ความพยายามที่จะชำระภายใต้เงื่อนไขตามสัญญาเดิม ถึงแม้ว่ายังมีความเสี่ยงสูงจากการผิพนัดชำระหนี้หรือมีการผิพนัดชำระหนี้เกิดขึ้นแล้ว และคาดการณ์ว่าลูกหนี้จะสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ปรับปรุงใหม่ ข้อตกลงที่มีการแก้ไขในกรณีส่วนใหญ่ รวมถึงการขยายวันครบกำหนดชำระของเงินให้สินเชื่อ การเปลี่ยนแปลงระยะเวลาของกระแสเงินสดของเงินให้สินเชื่อ (การชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ย) การลดจำนวนของกระแสเงินสดที่จะครบกำหนด (การยกหนี้เงินต้นและดอกเบี้ย) และการแก้ไขเพิ่มเติมข้อกำหนดในสัญญา

สินทรัพย์ทางการเงินจะถือว่าเข้าเงื่อนไขสำหรับการตัดรายการเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดอายุ ในการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินทั้งจำนวน ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชี และผลรวมของสิ่งตอบแทนที่ได้รับและผลสะสมของผลกำไรหรือขาดทุนที่รับรู้ไว้ก่อนหน้านี้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขที่ไม่ส่งผลให้มีการตัดรายการหมายถึง การเจรจาต่อรองใหม่หรือการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีสาระสำคัญ และ ไม่ส่งผลให้มีการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้น (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข) ในกรณีดังกล่าว กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขที่เกิดจากผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินและมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดตามสัญญาที่มีการเจรจาต่อรองใหม่หรือเปลี่ยนแปลง ที่คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม (“OEIR”) ของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด (“POCI”) กำไรหรือขาดทุนดังกล่าวจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ต้นทุนหรือค่าธรรมเนียมอื่นใดที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกนำไปปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงเงื่อนไข และตัดจำหน่ายตลอดอายุคงเหลือของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข

การหักกลบ

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแสดงหักกลบกันในงบแสดงฐานะทางการเงินเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยมีสิทธิตามกฎหมายในการหักกลบจำนวนดังกล่าว และตั้งใจที่จะชำระด้วยเกณฑ์สุทธิหรือรับรู้สินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน

4.3 อนุพันธ์

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยเข้าทำธุรกรรมอนุพันธ์ทางการเงินหลายประเภท ทั้งส่วนที่ถือไว้เพื่อการค้า และอนุพันธ์เพื่อการบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านเครดิต และความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

อนุพันธ์จะถูกรับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำสัญญา อนุพันธ์ทางการเงินจะถูกวัดมูลค่าใหม่ในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รายงาน ผลกำไร/ขาดทุนที่เกิดขึ้นจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที เว้นแต่อนุพันธ์ดังกล่าวถูกเลือกกำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพในเหตุการณ์ที่ช่วงเวลาของการรับรู้รายการกำไรหรือขาดทุนขึ้นอยู่กับลักษณะความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง ธนาคารและบริษัทย่อยได้กำหนดอนุพันธ์ทางการเงินบางรายการให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด หรือการป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ

อนุพันธ์ที่มีมูลค่ายุติธรรมเป็นบวกรับรู้เป็นสินทรัพย์ทางการเงิน ส่วนอนุพันธ์ที่มีมูลค่ายุติธรรมติดลบรับรู้เป็นหนี้สินทางการเงิน

อนุพันธ์แฝงคือองค์ประกอบของสัญญาแบบผสมที่ประกอบด้วยสัญญาหลักที่ไม่ใช่อนุพันธ์ โดยกระแสเงินสดบางส่วน of เครื่องมือทางการเงินแบบผสมนี้จะเปลี่ยนแปลงในทิศทางที่คล้ายคลึงกับอนุพันธ์เดี่ยว

สัญญาแบบผสมที่มีสินทรัพย์ทางการเงินเป็นสัญญาหลักจะถูกจัดประเภททั้งสัญญารวมอนุพันธ์แฝงตามโมเดลธุรกิจของธนาคาร และตามลักษณะกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน

สำหรับอนุพันธ์แฝงในสัญญาหลักที่เป็นหนี้สินทางการเงินและไม่ใช่เครื่องมือทางการเงิน อนุพันธ์แฝงจะถูกรับรู้แยกออกจากสัญญาหลักเสมือนเป็นอนุพันธ์เมื่อเป็นไปตามเงื่อนไขทั้งหมดดังต่อไปนี้

1. ลักษณะเชิงเศรษฐกิจและความเสี่ยงของอนุพันธ์แฝงไม่มีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับสัญญาหลัก
2. เมื่อแยกออกจากสัญญาหลักยังมีลักษณะตรงตามนิยามของอนุพันธ์ และ
3. ตราสารการเงินแบบผสมนี้ไม่ได้ถูกรับรู้และวัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีที่อนุพันธ์แฝงแยกออกจากสัญญาหลัก อนุพันธ์แฝงจะถูกรับรู้ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เหมาะสม อนุพันธ์แฝงจะถูกรับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงินและรับรู้การเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีที่ต้องแยกอนุพันธ์แฝงออกจากสัญญาหลัก แต่ไม่สามารถวัดมูลค่าอนุพันธ์แฝงแยกต่างหากได้ทั้ง ณ วันที่ได้มา หรือ ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลารายงานในภายหลัง สัญญาแบบผสมทั้งสัญญาจะถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

ก่อนหน้าวันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีวิธีการรับรู้รายการตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ดังนี้

- 1) กลุ่มอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อค้ำประกันที่ตามมูลค่ายุติธรรม กำไรขาดทุนจากการตีค่ารับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
- 2) กลุ่มอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยง ธนาคารรับรู้กำไรขาดทุนจากการตีค่าเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้างในลักษณะเดียวกับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง

4.4 การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

การบัญชีป้องกันความเสี่ยง (General hedge)

ธนาคารและบริษัทย่อยกำหนดตราสารอนุพันธ์บางรายการเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงเงินตราต่างประเทศ และความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ย เป็นเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง โดยจัดประเภทความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงเป็นการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด และการป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ

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

- มีความสัมพันธ์เชิงเศรษฐกิจระหว่างรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงและเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง
- ผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตไม่เหนือกว่าการเปลี่ยนแปลงมูลค่าอันเกิดจากความสัมพันธ์ทางเศรษฐกิจ และ
- อัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยงของความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงเท่ากับอัตราส่วนของปริมาณของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยได้ป้องกันความเสี่ยงต่อปริมาณของเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยได้ใช้ป้องกันความเสี่ยงสำหรับปริมาณของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว

การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงที่เข้าเงื่อนไขการบัญชีป้องกันความเสี่ยงรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ยกเว้นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงในตราสารทุนที่ธนาคารและบริษัทย่อยเลือกที่จะแสดงการเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้การเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมจากการป้องกันความเสี่ยงดังกล่าวในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

มูลค่าตามบัญชีของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมได้ถูกปรับปรุงเพื่อการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมจากความเสี่ยงที่ได้รับการป้องกันด้วยรายการที่เกี่ยวข้องในกำไรหรือขาดทุน สำหรับตราสารหนี้ที่วัดที่มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นมูลค่าตามบัญชีจะไม่ถูกปรับปรุงเนื่องจากวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมแล้ว แต่ส่วนของกำไรหรือขาดทุนจากมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนแทนกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงเป็นตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น กำไรหรือขาดทุนจากการป้องกันความเสี่ยงจะยังคงอยู่ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เพื่อให้สอดคล้องกับเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการป้องกันความเสี่ยงรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ในลักษณะเดียวกับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง

ธนาคารและบริษัทย่อยยกเลิกการใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงโดยทันทีเป็นต้นไป เฉพาะเมื่อความล้มเหลวของการป้องกันความเสี่ยง (หรือบางส่วนของความล้มเหลวของการป้องกันความเสี่ยง) ยุติการเป็นไปตามข้อกำหนดของความมีประสิทธิภาพในการป้องกันความเสี่ยง (หลังจากการพิจารณาการปรับสมดุลของความล้มเหลวของการป้องกันความเสี่ยง ถ้าสามารถปฏิบัติได้) ทั้งนี้ให้รวมถึงเหตุการณ์ที่เครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงหมดอายุหรือขาย ยกเลิกหรือใช้สิทธิ การยกเลิกการใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงจะไม่มีผลย้อนหลัง โดยจะมีผลนับจากวันที่ไม่เข้าเงื่อนไขของการใช้บัญชีป้องกันความเสี่ยง การปรับปรุงมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงที่รับรู้โดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง (เช่น ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายหรือ มูลค่ายุติธรรมที่วัดมูลค่าผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ที่ความเสี่ยงมีการป้องกันจะรับรู้โดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายในกำไรขาดทุนได้ไม่เกินวันที่มีการยกเลิกการใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

ผลกำไรหรือขาดทุนในส่วนที่มีประสิทธิภาพของตราสารอนุพันธ์ และเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด จะรับรู้ในสำรองการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด เป็นส่วนประกอบแยกต่างหากในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยรับรู้ผลสะสมของผลกำไรหรือขาดทุนจากรายการที่ป้องกันความเสี่ยงนับตั้งแต่วันเริ่มต้นของการป้องกันความเสี่ยง หักจำนวนที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน

จำนวนเงินสะสมที่เคยรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและสะสมในส่วนของผู้เจ้าของจะถูกจัดประเภทรายการใหม่เป็นกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลารายงานที่รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงส่งผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุนในลักษณะเดียวกับรายการที่ถูกรับรู้เป็นรายการที่ได้รับการป้องกันความเสี่ยง หากธนาคารและบริษัทย่อยมีการคาดการณ์ว่ารายการจะไม่เกิดขึ้น ผลสะสมดังกล่าวจะถูกจัดประเภทใหม่เป็นกำไรหรือขาดทุนทันที

การยกเลิกการใช้บัญชีป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดไม่มีผลย้อนหลัง กำไรหรือขาดทุนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และผลสะสมของกำไรหรือขาดทุนที่อยู่ในส่วนของผู้เจ้าของจะคงอยู่ในส่วนของผู้เจ้าของ โดยรับรู้ในงบกำไรขาดทุนในงวดเดียวกันกับที่มีการรับรู้รายการคาดการณ์ในงบกำไรขาดทุน และเมื่อคาดว่ารายการคาดการณ์จะไม่เกิดขึ้น ผลสะสมของกำไรหรือขาดทุนที่อยู่ในส่วนของผู้เจ้าของจะถูกโอนไปยังงบกำไรขาดทุนทันที

การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ

การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศจะถือปฏิบัติในทำนองคล้ายกันกับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด ส่วนของผลกำไรหรือขาดทุนของเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในส่วนที่มีประสิทธิผลต้องรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และสะสมไว้ในสำรองการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

ผลสะสมของผลกำไรหรือขาดทุนของเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในส่วนที่มีประสิทธิผลที่สะสมของเครื่องมือที่มีการป้องกันความเสี่ยงไว้ในสำรองการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ ต้องจัดประเภทรายการใหม่จากส่วนของเจ้าของไปยังกำไรหรือขาดทุนในลักษณะเดียวกันกับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเกี่ยวกับหน่วยงานต่างประเทศตามที่กล่าวด้านบน

ตราสารอนุพันธ์ที่ไม่เข้าเงื่อนไขการป้องกันความเสี่ยง

ผลกำไรหรือขาดทุนของมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ที่ไม่เข้าเงื่อนไขการป้องกันความเสี่ยงจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที

การบริหารความเสี่ยงแบบพลวัต

ธนาคารและบริษัทย่อยปฏิบัติตามการบริหารความเสี่ยงแบบพลวัตซึ่งมีลักษณะ (ก) เป็นการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินที่ฐานะเปิดต่อความเสี่ยง มีการเปลี่ยนแปลงตลอดเวลา (open portfolio) โดยมีการเพิ่มขึ้นของฐานะเปิดต่อความเสี่ยงใหม่ ๆ อย่างสม่ำเสมอ และฐานะเปิดต่อความเสี่ยงที่มีอยู่นั้นได้หมดไป และ (ข) เมื่อรูปแบบของความเสี่ยงของกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินนั้นมีการเปลี่ยนแปลงไป การบริหารความเสี่ยงก็จะถูกปรับเปลี่ยนอย่างสม่ำเสมอเพื่อตอบสนองต่อฐานะความเสี่ยงสุทธิที่เปลี่ยนแปลงไป ตราสารอนุพันธ์เพื่อการบริหารความเสี่ยงแบบพลวัตจะรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

4.5 เงินลงทุน

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เงินลงทุนประกอบด้วย

- 1) ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย
- 2) ตราสารหนี้ที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
- 3) ตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน รับรู้เมื่อเริ่มแรก ณ วันที่ชำระราคา (Settlement Date) และวันที่ทำการซื้อขาย (Trade Date) ตามลำดับ

ก่อนหน้าวันที่ 1 มกราคม 2563 เงินลงทุนของธนาคารและบริษัทย่อยประกอบด้วย ตราสารหนี้และตราสารทุนโดยจัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้า หลักทรัพย์เพื่อขาย ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด และหลักทรัพย์เพื่อการลงทุนทั่วไป

นอกจากนี้ ธนาคารได้ปฏิบัติตามประกาศ ธปท.สนส. 21/2561 ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์ และบริษัทโฮลดิ้งส์ที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งกำหนดให้ธนาคารแสดงรายละเอียดของรายการเงินลงทุน โดยแยกแสดงเป็นเงินลงทุนสุทธิ และเงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และการร่วมค้าสุทธิ

เงินลงทุนรับรู้เมื่อเริ่มแรก ณ วันที่ทำการซื้อขาย (Trade Date) ตั้งแต่วันที่ 18 พฤศจิกายน 2562 เงินลงทุนในตราสารหนี้รับรู้เมื่อเริ่มแรก ณ วันที่ชำระราคา (Settlement Date)

หลักทรัพย์เพื่อค้าคือหลักทรัพย์ที่ได้มาเพื่อถือไว้ระยะสั้น โดยฝ่ายบริหารมีวัตถุประสงค์ที่จะขายเพื่อกำไรจากการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ หลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายหลักทรัพย์เพื่อค้า และกำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับปรุงมูลค่ายุติธรรมรับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นโดยรวมอยู่ในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ ส่วนดอกเบี้ยและเงินปันผลรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยรายได้ดอกเบี้ยรับรู้อยู่ในรายได้ดอกเบี้ย และเงินปันผลรับรู้อยู่ในรายได้จากเงินปันผล

ตราสารหนี้ซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยมีความตั้งใจแน่วแน่และความสามารถที่จะถือไว้จนครบกำหนด ถือถอนจัดประเภทเป็นตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด และแสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) บัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่าดังกล่าว จะตั้งขึ้นเพื่อรับรู้ผลขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเมื่อฝ่ายบริหารประเมินแล้วว่า ได้มีการด้อยค่าของหลักทรัพย์

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งมีราคาตลาดที่ระบุได้โดยง่าย และไม่ได้จัดประเภทไว้เป็นหลักทรัพย์เพื่อค้าหรือหลักทรัพย์ที่จะถือจนครบกำหนดจะจัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย และแสดงในมูลค่ายุติธรรมโดยที่กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจะแสดงเป็นรายการในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารทั้งเมื่อหลักทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่าหรือมีการจำหน่ายหลักทรัพย์นั้นไป โดยจะบันทึกผลขาดทุนจากการด้อยค่าหรือผลกำไรขาดทุนจากการจำหน่ายหลักทรัพย์ดังกล่าวในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดและตราสารทุนในความต้องการของตลาดที่ได้จากการปรับโครงสร้างหนี้จัดเป็นเงินลงทุนทั่วไปและแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) บัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่าจะตั้งขึ้นเพื่อรับรู้ผลขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการด้อยค่าโดยบันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อฝ่ายบริหารประเมินแล้วว่าได้มีการด้อยค่าของหลักทรัพย์

การตัดจำหน่ายส่วนเกินและส่วนต่ำกว่ามูลค่าของตราสารหนี้ใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และแสดงรวมอยู่ในรายได้ดอกเบี้ย

ในงบการเงินรวม เงินลงทุนในบริษัทร่วม และการร่วมค้าแสดงตามวิธีส่วนได้เสีย ในงบการเงินเฉพาะธนาคาร เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมแสดงตามวิธีราคาทุน

เมื่อมีการประเมินว่ามีการด้อยค่าของเงินลงทุนทุกประเภทเกิดขึ้น จำนวนที่ด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หลักทรัพย์หุ้นทุนที่มีใช้หลักทรัพย์จดทะเบียนแสดงในราคาทุน เว้นแต่ในกรณีที่ได้พิจารณาว่ามูลค่าของหลักทรัพย์ได้ลดลงเป็นการถาวรจะรับรู้ผลขาดทุนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ราคาทุนของหลักทรัพย์ที่จำหน่ายระหว่างปีคำนวณตามวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก กำไรขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายตราสารหนี้และตราสารทุนจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกด้วยต้นทุนและค่าธรรมเนียมในการทำรายการ และวัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงหักด้วยค่าเผื่อการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นซึ่งแสดงเป็น “เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ”

เงินเบิกเกินบัญชีแสดงตามจำนวนที่เบิกใช้รวมดอกเบี้ย

เงินให้สินเชื่อประเภทอื่นแสดงตามยอดเงินต้นสุทธิจากรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ ปรับด้วยต้นทุนและค่าธรรมเนียมในการทำรายการที่ยังไม่ได้ตัดจำหน่าย รวมถึงรายได้เงินอุดหนุนรอตัดบัญชีตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน ถ้าไรหรือขาดทุนเริ่มแรกรอการรับรู้ ถ้าไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข การปรับปรุงมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและการปรับปรุงการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

ดอกเบี้ยค้างรับคำนวณโดยใช้อัตราดอกเบี้ยตามสัญญา รายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ได้ชำระคือรายได้ดอกเบี้ยที่คำนวณโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงหักด้วยดอกเบี้ยค้างรับ

ก่อนหน้าวันที่ 1 มกราคม 2563 เงินเบิกเกินบัญชีแสดงยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ย

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินแสดงด้วยจำนวนหนี้ตามสัญญาบวกด้วยต้นทุนทางตรงเริ่มแรก

เงินให้สินเชื่อประเภทอื่นแสดงเฉพาะยอดเงินต้น

ส่วนลดจากตั๋วเงินรับที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงรวมอยู่ในรายได้รอตัดบัญชี

รายได้ทางการเงินรอตัดบัญชีและรายได้เงินอุดหนุนรอตัดบัญชีตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินแสดงรวมอยู่ในรายได้รอตัดบัญชี และทยอยตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ต้นทุนทางตรงเริ่มแรก ทยอยตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

4.7 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้รายการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น อย่างไรก็ตาม สำหรับตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไม่มีรายการรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่า

ยกเว้นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำหนด ซึ่งพิจารณาแยกต่างหาก ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกำหนดให้วัดมูลค่าในจำนวนที่เท่ากับ

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

- ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ ได้แก่ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเหตุการณ์ปฏิบัติสัญญาที่มีความเป็นไปได้ว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงินที่คาดไว้ (ชั้นที่ 2 และ 3)

ค่าเพื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุจะถูกวัดมูลค่าหากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ นับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก สำหรับเครื่องมือทางการเงินอื่น ๆ จะถูกวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอีก 12 เดือนข้างหน้า

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น คือ ประเมินการค่าความน่าจะเป็นของมูลค่าปัจจุบันของผลขาดทุนด้านเครดิตถ่วงน้ำหนัก โดยวัดจากมูลค่าปัจจุบันของผลต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาและกระแสเงินสดที่ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะได้รับจากการถ่วงน้ำหนักของสถานการณ์ทางเศรษฐกิจในอนาคต คัดลดด้วย อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ นอกจากนี้ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะถูกปรับปรุงเพิ่มเติมเป็นสำรองเพื่อรองรับความไม่แน่นอนของเหตุการณ์ในอนาคตที่ยังไม่สามารถสะท้อนเข้าไปในโมเดลด้านเครดิตปัจจุบัน (management overlay)

สำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคือผลต่างระหว่างมูลค่าปัจจุบันของผลต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญา ในกรณีที่ผู้ถือสัญญาเบิกใช้สินเชื่อ และกระแสเงินสดที่ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะได้รับในกรณีที่สินเชื่อถูกเบิกใช้ และ

สำหรับสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคือผลต่างระหว่างประมาณการจ่ายเงินชดเชยที่จะจ่ายให้ผู้ถือตราสารหนี้ที่ถูกค้ำประกัน หักด้วยจำนวนเงินที่ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะได้รับจากผู้ถือสัญญา ลูกหนี้ หรือบุคคลใด

ธนาคารและบริษัทย่อยวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นรายสัญญาหรือเป็นรายกลุ่ม สำหรับสินเชื่อที่มีลักษณะความเสี่ยงทางเศรษฐกิจที่คล้ายคลึงกัน การวัดมูลค่าของค่าเพื่อพิจารณาจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับของสินทรัพย์โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมของสินทรัพย์ โดยไม่คำนึงถึงการวัดมูลค่ารายสัญญาหรือรายกลุ่ม

ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน หากคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินและภาระผูกพันทางการเงินดีขึ้นและทำให้ไม่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญอีกต่อไปตั้งแต่การรับรู้เริ่มแรก การรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนจะรับรู้ด้วยมูลค่าที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า การเปลี่ยนแปลงในการกลับรายการค่าเพื่อผลขาดทุนจะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเป็นรายการกำไรหรือขาดทุนจากการซื้อขาย

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการซื้อขายด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงินจะมีการซื้อขายด้านเครดิตเมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงิน สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการซื้อขายด้านเครดิตหมายถึงสินทรัพย์ในชั้นที่ 3

ณ วันที่รายงาน ธนาคารและบริษัทย่อยประเมินการซื้อขายด้านเครดิตของตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมที่วัดมูลค่าผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ในการประเมินว่าตราสารหนี้ภาครัฐและภาครัฐกิจมีการซื้อขาย ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาปัจจัยต่าง ๆ ได้แก่ อัตราผลตอบแทนพันธบัตร อันดับความน่าเชื่อถือ และความสามารถของผู้กู้ในการระดมทุน

เงินให้สินเชื่อจะถูกพิจารณาว่ามีการซื้อขายด้านเครดิต เมื่อมีการผ่อนปรนเงื่อนไขแก่ผู้กู้ที่มีปัญหาทางการเงิน เว้นแต่มีหลักฐานว่าความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับกระแสเงินสดตามสัญญาลดลงอย่างมีนัยสำคัญและไม่มีข้อบ่งชี้การซื้อขายอื่น ๆ สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการให้การผ่อนปรนเงื่อนไขแก่ผู้กู้แต่ไม่ถือเป็นการผ่อนปรนเงื่อนไข สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกพิจารณาว่ามีการซื้อขายด้านเครดิตเมื่อมีหลักฐานที่แสดงให้เห็นว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการซื้อขายด้านเครดิตตามคำนิยามของการปฏิบัติผิดสัญญา รวมถึง ข้อบ่งชี้ของการไม่สามารถชำระเงินตามสัญญาที่ค้างชำระเกินกำหนดเกินกว่า 90 วัน

นิยามของการปฏิบัติผิดสัญญา

นิยามของการปฏิบัติผิดสัญญาเป็นข้อกำหนดที่สำคัญของการประเมินผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น นิยามของการปฏิบัติผิดสัญญาถูกใช้ในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและในการประเมินว่าค่าเพื่อผลขาดทุนเป็นผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือนข้างหน้า หรือผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ เนื่องจากการปฏิบัติผิดสัญญาเป็นองค์ประกอบหนึ่งของความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญา (PD) ซึ่งส่งผลกระทบต่อการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และการระบุความเสี่ยงด้านเครดิตที่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ

ธนาคารและบริษัทย่อยถือว่าเหตุการณ์ดังต่อไปนี้เป็นการปฏิบัติผิดสัญญา

- ผู้กู้ค้างชำระเกินกว่า 90 วันสำหรับภาระผูกพันด้านเครดิตที่เป็นสาระสำคัญที่มีกับธนาคารและบริษัทย่อย หรือ
- ผู้กู้อาจจะไม่สามารถจ่ายคืนภาระผูกพันด้านเครดิตแก่ธนาคารและบริษัทย่อยเต็มจำนวน

การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารและบริษัทย่อยได้มีการเฝ้าระวังสินทรัพย์ทางการเงินทั้งหมด ภาระผูกพันวงเงินให้สินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงินที่ต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดเรื่องการด้อยค่า เพื่อประเมินว่าการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก หากมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารและบริษัทย่อยจะวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุน โดยใช้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุแทนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือนข้างหน้า

ในการพิจารณาว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ ธนาคารและบริษัทย่อยเปรียบเทียบความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่จะเกิดขึ้นของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่รายงาน โดยใช้อายุคงเหลือตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงิน กับความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่จะเกิดขึ้นตลอดอายุคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินที่คาดไว้ ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก และพิจารณาจากข้อมูลที่สนับสนุนและมีความสมเหตุสมผล ทั้งเชิงปริมาณและคุณภาพ ซึ่งสามารถหาได้โดยไม่ต้องใช้ต้นทุนหรือความพยายามที่มากเกินไป ซึ่งรวมถึงข้อมูลในอดีต และการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิต

เมื่อสินทรัพย์ค้างชำระเกินกว่า 30 วัน ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาว่าการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตและจัดเป็นกลุ่มสินทรัพย์ในชั้นที่ 2 ของโมเดลการด้อยค่า โดยค่าเผื่อผลขาดทุนจะถูกวัดมูลค่าโดยใช้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

เงินเบิกเกินบัญชีจะถือว่าค้างชำระเมื่อลูกค้ามียอดหนี้เกินวงเงินหรือไม่มีเม็ดเงินนำเข้าบัญชี

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด จะมีวิธีการปฏิบัติที่แตกต่างกัน โดยธนาคารและบริษัทย่อยจะรับรู้จำนวนเงินของการเปลี่ยนแปลงของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก เป็นค่าเผื่อผลขาดทุน และการเปลี่ยนแปลงใด ๆ จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน หากมีการเปลี่ยนแปลงในทางที่ดีขึ้นของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้เป็นผลกำไรจากการด้อยค่า แม้ว่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุดังกล่าวเป็นจำนวนเงินน้อยกว่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งเคยรวมอยู่ในกระแสเงินสด ที่ประมาณการ ณ การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก

การตัดออกจากบัญชี

ธนาคารและบริษัทย่อยลดมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินโดยตรง เมื่อธนาคารและบริษัทย่อยไม่สามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะได้รับคืนสินทรัพย์ทางการเงินทั้งจำนวนหรือบางส่วน การตัดออกจากบัญชีถือเป็นสถานการณ์หนึ่งของการตัดรายการ การตัดออกจากบัญชีรับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หนี้สูญรับคืนจากลูกหนี้ที่เคยถูกตัดออกจากบัญชีจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะนำเสนอในงบแสดงฐานะการเงินดังนี้

- สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย: แสดงเป็นรายการหักจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์
- สำหรับตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น: ไม่มีการรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในงบแสดงฐานะการเงินเนื่องจากมูลค่าตามบัญชีเท่ากับมูลค่ายุติธรรม อย่างไรก็ตามค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นถูกรวมเป็นส่วนหนึ่งของการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่อยู่ในส่วนเกินจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน

- สำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน: แสดงเป็นประมาณการหนี้สิน และในกรณีที่เครื่องมือทางการเงินรวมถึงองค์ประกอบวงเงินที่เบิกใช้แล้วและที่ยังไม่ได้เบิกใช้ และธนาคารและบริษัทย่อยไม่สามารถระบุผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในองค์ประกอบภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อแยกต่างหากจากองค์ประกอบในส่วนที่เบิกใช้แล้วได้ ธนาคารและบริษัทย่อยแสดงค่าเผื่อผลขาดทุนสำหรับทั้งสององค์ประกอบจำนวนที่รวมกันนี้จะแสดงเป็นรายการหักจากมูลค่าตามบัญชีของส่วนที่เบิกใช้แล้ว ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นส่วนที่เกินกว่าจำนวนรวมขององค์ประกอบจะแสดงเป็นประมาณการหนี้สิน

ก่อนหน้าวันที่ 1 มกราคม 2563 การตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญถือปฏิบัติตามข้อกำหนดและหลักเกณฑ์ของ ธปท. ธนาคารและบริษัทย่อยจัดชั้นเงินให้สินเชื่อ และตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขึ้นในอัตราที่กำหนด ซึ่งหนี้จัดชั้นปกติ และจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขึ้นตามอัตราร้อยละที่ ธปท. กำหนด โดยได้นำมูลค่าหลักประกันมาใช้ในการคำนวณเงินสำรองด้วย ส่วนหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัยและจัดชั้นสงสัยจะสูญ คำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับการจำหน่ายหลักประกันซึ่งไม่รวมหลักประกันประเภทเครื่องจักรยกเว้นบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจลิฟต์ซึ่งได้นำมูลค่าหลักประกันประเภทเครื่องจักรมาใช้ในการคำนวณเงินสำรองด้วย นอกจากนี้ธนาคารและบริษัทย่อยได้ประมาณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมจากอัตราขึ้นตามร้อยละที่ ธปท. กำหนด

ธนาคารและบริษัทย่อยคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้เข้าซื้อโดยวิธีการกันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) โดยการจัดกลุ่มลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงลักษณะเดียวกัน และใช้ข้อมูลหนี้สูญในอดีตเพื่อประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของสินเชื่อในแต่ละกลุ่ม

เงินให้กู้ยืมจะตัดจำหน่ายเป็นหนี้สูญในปีที่สามารถระบุได้ว่าเรียกเก็บเงินไม่ได้ การจำหน่ายหนี้สูญระหว่างปีนำมาหักจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ โดยหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญแสดงเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หนี้สูญรับคืนบันทึกบัญชีเป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเมื่อได้รับชำระเงิน

4.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาคือเงินให้สินเชื่อที่ได้รับการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขเพื่อช่วยเหลือหนี้ที่ประสบปัญหาทางการเงินเป็นการชั่วคราวและไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขการชำระคืนตามสัญญาเดิมได้ การปรับโครงสร้างหนี้สามารถเริ่มต้นโดยลูกค้านาคารหรือบุคคลที่สามซึ่งรวมถึงโปรแกรมที่ได้รับการสนับสนุนจากรัฐบาล การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาอาจรวมถึงการลดเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยค้างชำระ หรือการปรับโครงสร้างหนี้วิธีอื่น เช่น การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ การโอนสินทรัพย์ หรือการรับโอนหุ้นทุนจากลูกหนี้ เป็นต้น หรือตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาที่ได้รับการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขและไม่ได้ตัดรายการ หรือการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขที่เป็นไปตามข้อกำหนดของ ธปท. จะพิจารณาว่าเกิดการด้อยค่าด้านเครดิตที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสด เงินให้สินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาจะมีการคำนวณกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขที่เกิดจากผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีขึ้นต้นก่อนการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตซึ่งคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น พร้อมกับการเพิ่มขึ้นหรือลดลงของมูลค่าตามบัญชีขึ้นต้นของสินทรัพย์

ก่อนหน้าวันที่ 1 มกราคม 2563 ผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาซึ่งเกิดจากการลดเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยค้างชำระ หรือการปรับโครงสร้างหนี้วิธีอื่น เช่น การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ การโอนสินทรัพย์ หรือการรับโอนหุ้นทุนจากลูกหนี้ เป็นต้น รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทั้งจำนวน

กรณีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาเป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. ซึ่งกำหนดให้ธนาคารพิจารณาเลือกใช้วิธีหลักประกันเพื่อคำนวณส่วนสูญเสียหรือใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาด ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้เพื่อคำนวณมูลค่ายุติธรรมและบันทึกรายการขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ดังกล่าวไว้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ธนาคารคำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้และปรับปรุงบัญชีค่าเพื่อการปรับมูลค่าเมื่อมูลค่ายุติธรรมของหนี้เปลี่ยนแปลงไปทุกเดือนตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาด ณ วันที่คำนวณ และคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาด ณ วันที่ในงบการเงิน สำหรับการคำนวณในทุกไตรมาส ยกเว้นลูกหนี้ภาครัฐกิจใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดตามสัญญาเดิม โดยการปรับปรุงบัญชีค่าเพื่อการปรับมูลค่าต้องไม่ทำให้ราคาตามบัญชีของลูกหนี้สูงกว่าเงินลงทุนในลูกหนี้

กรณีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีการโอนสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียของเจ้าของเพื่อชำระหนี้ทั้งหมดหรือบางส่วน ธนาคารจะบันทึกสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่ได้รับโอนมาด้วยมูลค่ายุติธรรมหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขายที่ไม่สูงกว่าเงินลงทุนในลูกหนี้บวกดอกเบี้ยที่เจ้าหนี้มีสิทธิได้รับตามกฎหมาย

กรณีซื้อเงินลงทุนในลูกหนี้ก่อน 1 มกราคม 2556 และภายหลังมีการปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารคำนวณมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้ และบันทึกผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรม ณ วันนั้นไว้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีบัญชีนั้น และโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุนในลูกหนี้ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้เป็นเงินให้สินเชื่อ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.

4.9 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายประกอบด้วยข้อสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ ซึ่งบันทึกตามมูลค่ายุติธรรมหรือมูลหนี้คงค้างและดอกเบี้ยค้างรับซึ่งรวมดอกเบี้ยที่เจ้าหนี้มีสิทธิได้รับในวันที่ได้รับทรัพย์สินนั้นมา แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ประมาณค่าเพื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุข้อ 6.4 ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายรับรู้เมื่อมีการจำหน่ายโดยแสดงรวมอยู่ในรายได้จากการดำเนินงานอื่นในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดินแสดงด้วยมูลค่าที่ตีราคาเพิ่ม อาคารแสดงด้วยมูลค่าที่ตีราคาเพิ่มหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมและอุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสม

การตีราคาสินทรัพย์ใหม่

ที่ดินและอาคารได้มีการตีราคาใหม่โดยผู้ประเมินราคาอิสระโดยใช้วิธีราคาตลาดสำหรับที่ดินและราคาเปลี่ยนแทนหักค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับอาคาร ธนาคารได้บันทึกส่วนเพิ่มจากการตีราคาที่ดินและอาคารไว้ในบัญชีส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินและส่วนเกินทุนจากการตีราคาอาคาร สำหรับมูลค่าส่วนที่ลดลงจากการตีราคาใหม่แต่สูงกว่าราคาทุนเดิมได้บันทึกหักออกจากส่วนเกินทุนดังกล่าว ส่วนที่ต่ำกว่าราคาทุนเดิมบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับห้องชุดในอาคารชุดซึ่งใช้เป็นสถานที่ทำการของธนาคาร ได้มีการตีราคาใหม่โดยผู้ประเมินราคาอิสระตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด โดยใช้วิธีราคาเปลี่ยนแทนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ธนาคารได้บันทึกส่วนเพิ่มจากการตีราคาไว้ในบัญชีส่วนเกินทุนจากการตีราคาอาคาร สำหรับมูลค่าส่วนที่ลดลงจากการตีราคาใหม่แต่สูงกว่าราคาทุนเดิมได้บันทึกหักออกจากส่วนเกินทุนดังกล่าว

ในระหว่างที่ธนาคารใช้งานสินทรัพย์ที่มีการตีราคาใหม่ ส่วนเกินทุนจากการตีราคาจะถูกทยอยโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรงเท่ากับผลต่างระหว่างค่าเสื่อมราคาที่ยังคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ตีราคาใหม่กับค่าเสื่อมราคาที่ยังคำนวณจากราคาทุนเดิมของสินทรัพย์นั้น โดยส่วนเกินทุนคงเหลือดังกล่าวจะต้องถูกโอนไปยังกำไรสะสมทั้งหมด เมื่อธนาคารตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากงบการเงิน

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาอาคาร (รวมส่วนที่ตีราคาเพิ่ม) และอุปกรณ์ คำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ ซึ่งมีดังต่อไปนี้

อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	10 - 50 ปี
อุปกรณ์ เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง เครื่องใช้สำนักงาน	
และยานพาหนะ	2 - 10 ปี

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์รับรู้เมื่อมีการจำหน่ายโดยแสดงรวมอยู่ในรายได้จากการดำเนินงานอื่นหรือค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.11 สัญญาเช่า

สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยประเมินว่าสัญญาประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ ณ วันเริ่มต้นของสัญญา ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่าที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าทั้งหมดที่เป็นผู้เช่ายกเว้นสัญญาเช่าระยะสั้น (หมายถึงสัญญาเช่าระยะเวลา 12 เดือนหรือน้อยกว่า) และสัญญาเช่าของสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ (กำหนดเป็นสัญญาเช่าที่มีมูลค่าของสินทรัพย์อ้างอิงไม่เกิน 150,000 บาท) สำหรับสัญญาเช่าเหล่านี้ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ค่าเช่าที่จ่ายเป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้

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

สินทรัพย์สิทธิการใช้แสดงรวมอยู่ในที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิในงบแสดงฐานะการเงิน

ในกรณีที่สัญญาเช่าโอนความเป็นเจ้าของของสินทรัพย์อ้างอิง ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณตามประมาณการอายุการใช้ประโยชน์ ในกรณีที่สัญญาเช่านั้นยังไม่โอนความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิง ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณตามประมาณการอายุการใช้ประโยชน์หรือวันสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าแล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า

การด้อยค่าของสินทรัพย์สิทธิการใช้จะพิจารณาโดยใช้มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 36 เรื่องการด้อยค่าของสินทรัพย์ ซึ่งอธิบายวิธีการทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ วิธีการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าได้รับคืนของสินทรัพย์และการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่เกิดขึ้นหรือโอนกลับ

หนี้สินตามสัญญาเช่า

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า คัดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่ม หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นโดยสะท้อนดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงโดยสะท้อนการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่จ่ายชำระแล้ว นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงหรือประเมินสัญญาเช่าใหม่

หนี้สินตามสัญญาเช่าแสดงรวมอยู่ในหนี้สินอื่นในงบแสดงฐานะการเงิน ค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกโดยตรงในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ธนาคารและบริษัทย่อยวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ (และปรับปรุงด้วยสินทรัพย์สิทธิการใช้ที่เกี่ยวข้อง) เมื่อเกิดเหตุการณ์ดังนี้

- มีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่าหรือมีเหตุการณ์ที่สำคัญหรือมีสถานการณ์ที่ทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงในการประเมินสิทธิเลือกซื้อสินทรัพย์อ้างอิง ในกรณีที่หนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่โดยการคิดลดจำนวนเงินที่ต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ปรับปรุงใหม่ โดยใช้อัตราคิดลดที่ปรับปรุงใหม่
- มีการเปลี่ยนแปลงจำนวนเงินที่ต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่าในอนาคตที่เป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงดัชนีหรืออัตราหรือมีมูลค่าที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระภายใต้มูลค่าคงเหลือที่ได้รับการประกัน ในกรณีที่เป็นหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่ โดยไม่เปลี่ยนแปลงอัตราคิดลด (เว้นแต่หากมีการเปลี่ยนแปลงของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่าซึ่งเป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ในกรณีดังกล่าว ผู้เช่าต้องใช้อัตราคิดลดที่ปรับปรุงใหม่)
- สำหรับสัญญาเช่าได้รับการแก้ไขและการปรับเปลี่ยนการเช่าจะไม่ถูกถือเป็นสัญญาเช่าแยกต่างหาก ในกรณีนี้มูลค่าใหม่ของหนี้สินตามสัญญาเช่าโดยคิดลดจำนวนเงินที่ต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่า ด้วยอัตราคิดลดที่ปรับปรุงใหม่ ณ วันที่มีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่าเริ่มมีผล

ก่อนหน้าวันที่ 1 มกราคม 2563 สัญญาเช่าที่ธนาคารและบริษัทย่อยได้รับโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนจากการครอบครองทรัพย์สินที่เช่านั้นจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าการเงิน อุปกรณ์ที่ได้มาโดยทำสัญญาเช่าการเงินบันทึกเป็นสินทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า หักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า ค่าเช่าที่ชำระจะแยกเป็นส่วนที่เป็นค่าใช้จ่ายทางการเงิน และส่วนที่จะหักจากหนี้ตามสัญญา เพื่อให้อัตราดอกเบี้ยแต่ละปีเป็นอัตราคงที่สำหรับยอดคงเหลือของหนี้สิน ค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่อายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอนแสดงด้วยราคาทุนหักค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ทราบได้แน่นอนแสดงด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่า

ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนประเภทโปรแกรมคอมพิวเตอร์ คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์เป็นเวลา 3 - 10 ปี

ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นที่ได้มาจากการรวมธุรกิจ เช่น ข้อมูลลูกค้า ข้อมูลผู้จัดจำหน่าย รถยนต์ ข้อมูลช่องทางการจัดจำหน่ายคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้นเป็นเวลา 8 - 20 ปี

ค่าตัดจำหน่ายที่เกิดขึ้นจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.13 หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินจะถูกรับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกด้วยต้นทุนการทำรายการ และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยวิธีการาทุนตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ยกเว้นเมื่อหนี้สินดังกล่าวแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

หนี้สินทางการเงินจะถูกจัดประเภทตามเนื้อหาของข้อตกลงตามสัญญาที่สร้างขึ้นและคำนิยามของหนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินจะถูกรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินก็ต่อเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยเป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดในสัญญาของเครื่องมือทางการเงินนั้น หนี้สินทางการเงินวัดมูลค่าด้วยวิธีการาทุนตัดจำหน่าย ด้วยจำนวนที่เท่ากับหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่า ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหักด้วยเงินต้นชำระคืนและบวกหรือหักด้วยค่าตัดจำหน่ายสะสมโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของผลต่างระหว่างมูลค่าเมื่อเริ่มแรกและจำนวนเงินที่จ่ายเมื่อครบกำหนดสัญญา

ดอกเบี้ยจ่ายและการตัดจำหน่ายด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง รวมถึงกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนจากหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หนี้สินทางการเงินจะถูกตัดรายการเมื่อหนี้สินทางการเงินนั้นสิ้นสุดลง เมื่อหนี้สินทางการเงินเดิมถูกแทนที่ด้วยผู้ให้กู้รายเดียวกันในเงื่อนไขที่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญ หรือเงื่อนไขของหนี้สินเดิมมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ รายการดังกล่าวจะถือว่าเป็นการตัดรายการของหนี้สินเดิม และถือเป็นการรับรู้รายการของหนี้สินทางการเงินใหม่ และผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีดังกล่าวจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

4.14 การรับรู้รายได้

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 รายได้ดอกเบี้ยสำหรับเครื่องมือทางการเงินทั้งหมดยกเว้นส่วนที่วัดมูลค่าโดยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) รับรู้เป็นรายได้ดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุนโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (EIR) คืออัตราที่ใช้ในการคิดลดประมาณการเงินสดจ่ายหรือรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน หรือตามระยะเวลาที่สั้นกว่าตามความเหมาะสมไปยังมูลค่าตามบัญชีสุทธิของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน กระแสเงินสดในอนาคตประมาณการโดยพิจารณาเงื่อนไขของสัญญาทั้งหมดของเครื่องมือทางการเงินนั้น

ในการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงให้รวมถึงค่าธรรมเนียมและต้นทุนในการรับและจ่ายทั้งหมดระหว่างคู่สัญญาตามสัญญา ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของต้นทุนที่เกี่ยวข้องโดยตรงและเป็นต้นทุนส่วนเพิ่มของเงื่อนไขการกู้ยืมที่ระบุไว้ ต้นทุนการทำรายการ และส่วนเกินหรือส่วนลดมูลค่าอื่น ๆ ทั้งหมด

รายได้ดอกเบี้ยคำนวณโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ที่มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (เช่น ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนการปรับปรุงสำหรับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น)

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต รายได้ดอกเบี้ยคำนวณโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ที่ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (เช่น มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นหักด้วยค่าเผื่อขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำหนด (POCI) อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะสะท้อนมูลค่าของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ในการพิจารณากระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว

รายได้ดอกเบี้ยรวมถึงส่วนที่มีประสิทธิผลของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ที่กำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง ในการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดของความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ย สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมของความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ย ส่วนที่มีประสิทธิผลของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ที่กำหนดไว้รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของความเสี่ยงที่กำหนดไว้สำหรับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงจะถูกรวมอยู่ในรายได้ดอกเบี้ยด้วย

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการนอกเหนือจากรายการที่เป็นส่วนหนึ่งของวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง รับรู้ตามสัญญาที่ทำกับลูกค้าด้วยจำนวนของสิ่งตอบแทนที่ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะได้รับจากการให้บริการดังกล่าว ระยะเวลาในการรับรู้ขึ้นอยู่กับว่าธนาคารและบริษัทย่อยได้ปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติในสัญญา โดยการให้บริการแก่ลูกค้าตลอดช่วงเวลานึ่ง หรือ ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง

ก่อนหน้าวันที่ 1 มกราคม 2563 รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ และรายได้อื่น ๆ รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง ยกเว้นรายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าการเงินและสัญญาเช่าซื้อรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้และเงินลงทุนในลูกหนี้รับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

รพท. กำหนดให้ธนาคารและบริษัทย่อยระงับการรับรู้ดอกเบี้ยค้างรับสำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน นับจากวันที่ครบกำหนดชำระ และบันทึกยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับที่ได้บันทึกเป็นรายได้ออกจากบัญชี หลังจากนั้นรายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ดังกล่าวจะรับรู้ตามเกณฑ์เงินสด

บริษัทย่อยซึ่งเป็นบริษัทบริหารสินทรัพย์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยตลาดบวก Risk Premium ซึ่งเป็นอัตราคิดลดในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะเรียกเก็บได้จากลูกหนี้ เว้นแต่ลูกหนี้บางรายที่ยังคงมีความไม่แน่นอนในความสามารถในการจ่ายชำระหนี้ บริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมดังกล่าวด้วยเกณฑ์เงินสด

ธุรกิจให้เช่าซื้อรับรู้รายได้จากสัญญาเช่าการเงินและสัญญาเช่าซื้อโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

4.15 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ดอกเบี้ยจ่ายรับรู้โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ค่าธรรมเนียมและบริการจ่ายที่เกี่ยวกับการบริการบันทึกเมื่อได้รับบริการ

ค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

ก่อนหน้าวันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ค่าใช้จ่ายรวมทั้งค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยโดยใช้เกณฑ์คงค้าง

4.16 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ผลประโยชน์ของพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อยมี 4 ประเภท ดังนี้

4.16.1 เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 โดยธนาคารได้มอบหมายให้สถาบันการเงินแห่งหนึ่งเป็นผู้จัดการกองทุนเพื่อบริหารกองทุนดังกล่าว

พนักงานทุกคนที่เป็นสมาชิกจ่ายเงินสะสมในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 3 ของเงินเดือน

ธนาคารและบริษัทย่อยจะจ่ายสมทบให้อัตราดังนี้

อายุงาน	อัตราสมทบ (ร้อยละ)
ไม่ครบ 5 ปี	5 - 10
5 ปีแต่ไม่เกิน 10 ปี	6 - 12
10 ปีแต่ไม่ครบ 20 ปี	8 - 12
20 ปีขึ้นไป	10 - 12.5

เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพส่วนที่ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายสมทบบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.16.2 การผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน

- เงินบำเหน็จ

พนักงานธนาคารที่บรรจุก่อนวันที่ 1 มกราคม 2541 และทำงานมาต่อเนื่องครบ 10 ปี จะมีสิทธิได้รับเงินบำเหน็จเมื่อออกจากงานโดยเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2541 ธนาคารได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานเพื่อใช้แทนการจ่ายเงินบำเหน็จที่มีอยู่เดิมภายหลังจากที่ได้มีการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแล้ว ธนาคารจะจ่ายเงินจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้แก่พนักงานที่มีสิทธิได้รับเมื่อออกจากงานก่อน หากเงินส่วนสมทบของธนาคารพร้อมผลประโยชน์คำนวณแล้วน้อยกว่าเงินบำเหน็จที่ควรจะได้รับตามระเบียบว่าด้วยเงินบำเหน็จ ธนาคารจะจ่ายส่วนที่ขาดให้จากกองทุนเงินบำเหน็จ

- เงินชดเชยตามกฎหมาย

พนักงานทุกคนจะได้รับเงินชดเชยเมื่อออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน

- เงินพิเศษเมื่อออกจากงาน

พนักงานธนาคารจะมีสิทธิได้รับเงินพิเศษเพิ่มเติมจากเงินชดเชยตามกฎหมายแรงงานเมื่อออกจากงาน ทั้งนี้ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขของธนาคาร

การผูกพันทั้งสามโครงการผลประโยชน์นี้ได้ถูกพิจารณาเป็นโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้โดยมิได้จัดตั้งเป็นกองทุน และแยกคำนวณโดยผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยโดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณไว้ (The Projected Unit Credit Method) เพื่อคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคต โดยการคำนวณนี้ได้ปฏิบัติตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งรวมถึง ประมาณการเงินเดือนพนักงาน อัตราการลาออก อัตราการขึ้นเงินเดือน อัตราการตาย อัตราคิดลด อายุงาน และปัจจัยอื่น ๆ

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ค่าใช้จ่ายโครงการผลประโยชน์เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ต้นทุนบริการในอดีตที่เกี่ยวข้องกับการแก้ไขโครงการจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเมื่อการแก้ไขโครงการมีผลบังคับใช้

กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยรับรู้ในรายการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.16.3 ผลประโยชน์จากวันลาพักร้อนสะสม

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ผลประโยชน์จากวันลาพักร้อนสะสมของพนักงานที่ได้ปฏิบัติงานเป็นหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.16.4 ผลประโยชน์อื่น

พนักงานของบริษัทย่อยแห่งหนึ่งจะมีสิทธิได้รับเงินจากผลประโยชน์อื่นเมื่อออกจากงาน ทั้งนี้ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขของบริษัทย่อย

บริษัทย่อยรับรู้ผลประโยชน์อื่นสะสมของพนักงานเป็นประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน

ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์อื่นของโครงการสมทบเงินนี้จะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.17 เงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก

เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝากบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยใช้เกณฑ์คงค้าง

4.18 โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า

โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้าอยู่ในรูปคะแนนสะสมแก่สมาชิกที่เข้าร่วมโปรแกรมจากการทำรายการตามเงื่อนไขที่กำหนดภายใต้โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า คะแนนสะสมดังกล่าวที่ลูกค้าได้รับจากโปรแกรมสิทธิพิเศษสามารถนำมาแลกซื้อสินค้าหรือบริการฟรีหรือได้รับเป็นส่วนลดในการซื้อสินค้าหรือบริการในอนาคต

ภาระผูกพันจากการให้คะแนนสะสมได้มีการรับรู้และวัดมูลค่าตามมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ได้รับหรือค้างรับตามจำนวนคะแนนสะสมทั้งหมดที่คาดว่าจะมีการใช้สิทธิคุณด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณต่อหน่วยคะแนน

ภาระผูกพันดังกล่าวจะมีการปันส่วนจากสิ่งตอบแทนที่ได้รับหรือค้างรับ โดยรับรู้เป็นรายได้รอการตัดบัญชีจากโปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า โดยแสดงรายการภายใต้หนี้สินอื่นและทยอยรับรู้เป็นรายได้ค่าธรรมเนียมเมื่อลูกค้ามาใช้สิทธิ

4.19 ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้นั้นประกอบด้วยจำนวนรวมของภาษีเงินได้ในปัจจุบันและภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

4.19.1 ภาษีเงินได้ในปัจจุบัน

ภาษีเงินได้ในปัจจุบันคือ จำนวนภาษีเงินได้ที่ต้องชำระซึ่งเกิดจากกำไรทางภาษีสำหรับปีกำไรทางภาษีแตกต่างจากกำไรที่แสดงในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเนื่องจากกำไรทางภาษีไม่ได้รวมรายการที่สามารถถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษีในปีอื่น ๆ และไม่ได้รวมรายการที่ไม่สามารถถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี ภาษีเงินได้ในปัจจุบันคำนวณโดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้อยู่หรือคาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

รายการสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้ในปัจจุบันจะหักกลบกันได้เมื่อธนาคารและบริษัทย่อยมีสิทธิตามกฎหมายในการนำสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวมาหักกลบกันและธนาคารและบริษัทย่อยตั้งใจจะชำระหนี้สินดังกล่าวด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับชำระสินทรัพย์และหนี้สินในเวลาเดียวกันและทั้งสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีเกี่ยวข้องกับหน่วยงานการจัดเก็บภาษีเดียวกัน

4.19.2 ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีเป็นการรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างมูลค่าทางบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินกับมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินที่ใช้ในการคำนวณกำไรทางภาษี (ฐานภาษี) ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวทุกรายการ และรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวเท่าที่มีความเป็นไปได้ก่อนข้างแน่ว่ากำไรทางภาษีจะมีจำนวนเพียงพอ ที่จะนำผลแตกต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์ได้โดยมีการทบทวนมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะถูกปรับลดลง เมื่อกำไรทางภาษีที่จะนำมาใช้ประโยชน์ลดลง การกลับรายการจะทำเมื่อมีความเป็นไปได้ก่อนข้างแน่ว่าธนาคารและบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีบางส่วนหรือทั้งหมดมาใช้ประโยชน์ได้ ทั้งนี้ธนาคารและบริษัทย่อยไม่ได้รับรู้สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสำหรับรายการค่าความนิยม

ธนาคารและบริษัทย่อยคำนวณมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีด้วยอัตราภาษีที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีหรือในปีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหนี้สินภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือที่คาดได้ค่อนข้างแน่ว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

รายการสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีต้องหักกลบกกันเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน มาหักกลบกกับหนี้สินภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน และทั้งสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีเกี่ยวข้องกับหน่วยงานการจัดเก็บภาษีเดียวกัน

ธนาคารและบริษัทย่อยแสดงรายการค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้หรือรายได้ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับกำไรหรือขาดทุนไว้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น รายการภาษีเงินได้ในปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะบันทึกโดยตรงไปยังองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ถ้าภาษีเงินได้ที่เกิดขึ้นนั้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นในปีบัญชีเดียวกันหรือต่างปี

4.20 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณ โดยการหารกำไรสุทธิด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่มีอยู่ในระหว่างปี

4.21 รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

4.21.1 การแปลงค่ารายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน ดังนี้

ณ วันที่เกิดรายการ รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

ณ วันที่รายงาน ยอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงิน แปลงค่าโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่รายงาน และยอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่เป็นตัวเงิน ซึ่งบันทึกด้วยราคาทุนเดิม แปลงค่าโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ จะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยแสดงรวมอยู่ในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

4.21.2 การแปลงค่าทางการเงินของหน่วยงานในต่างประเทศ

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคาร ธนาคารแปลงค่าทางการเงินของหน่วยงานในต่างประเทศที่มีสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานที่มีใช้สกุลเงินบาท ดังนี้

สินทรัพย์และหนี้สินของหน่วยงานในต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่รายงาน

รายได้และค่าใช้จ่ายของหน่วยงานในต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

ผลต่างจากการแปลงค่าทางการเงินของหน่วยงานในต่างประเทศ จะรับรู้เป็นกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยผลสะสมของผลต่างดังกล่าวจะแสดงเป็นรายการผลต่างจากการแปลงค่าทางการเงินรวมอยู่ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

4.22 การรวมธุรกิจ

การรวมธุรกิจที่มีได้อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกัน

ธนาคารรับรู้สินทรัพย์ที่ระบุได้ที่ได้มา หนี้สินที่รับมาและส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมใน ผู้ถูกซื้อแยกต่างหากจากค่าความนิยมด้วยมูลค่ายุติธรรม

ค่าความนิยมที่เกิดจากการซื้อธุรกิจได้แก่ ส่วนต่างระหว่างต้นทุนการซื้อธุรกิจ ณ วันที่ลงทุนสูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้เฉพาะส่วนที่เป็นของผู้ซื้อ

ค่าความนิยมติดลบที่เกิดจากการซื้อธุรกิจได้แก่ ส่วนต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้เฉพาะส่วนที่เป็นของผู้ซื้อที่สูงกว่าต้นทุนการซื้อธุรกิจ ณ วันที่ลงทุน

ต้นทุนอื่นที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการซื้อธุรกิจจะบันทึกเป็นส่วนหนึ่งของต้นทุนในการซื้อธุรกิจและตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 ต้นทุนอื่นที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการซื้อธุรกิจจะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ค่าความนิยมจากการรวมธุรกิจรับรู้เป็นสินทรัพย์ ณ วันที่ซื้อกิจการ และค่าความนิยมติดลบรับรู้เป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ค่าความนิยมแสดงในราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

การรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน

ธนาคารบันทึกการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกันเสมือนว่าเป็นวิธีการรวมส่วนได้เสียซึ่งเป็นไปตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน โดยรับรู้สินทรัพย์และหนี้สินของกิจการที่ถูกนำมารวมด้วยมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่มีการรวมธุรกิจ ส่วนต่างระหว่างต้นทุนการรวมธุรกิจกับส่วนได้เสียของผู้ซื้อในมูลค่าตามบัญชีของกิจการที่ถูกนำมารวมจะถูกบันทึกเป็น ส่วนเกิน (ส่วนต่ำ) กว่าทุนจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกันแสดงอยู่ภายใต้ส่วนของเจ้าของในงบแสดงฐานะการเงิน

5. การบริหารความเสี่ยง

5.1 ความเสี่ยงทางด้านตลาด

1) วัตถุประสงค์และนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดผลเสียหายอันเนื่องมาจากความผันผวนทางด้านราคาที่เกี่ยวข้องกับอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาสารทุน และสินค้าโภคภัณฑ์ที่มีต่อบัญชีเพื่อการค้าและบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารและควบคุมความเสี่ยงด้านตลาด โดยกำหนดให้มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ควบคุมความเสี่ยงด้านตลาด ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร อีกทั้งมีการทบทวนเพดานความเสี่ยงเพื่อให้สอดคล้องกับขอบเขต ปริมาณ และความซับซ้อนของธุรกรรม และเพื่อส่งเสริมการขายตัวทางธุรกิจได้อย่างรอบคอบเหมาะสม ธนาคารสามารถกำหนดแนวทางในการบริหารความเสี่ยงได้อย่างครอบคลุม และดำรงเงินกองทุนที่เหมาะสมภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต

2) โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ทำหน้าที่บริหารและควบคุมความเสี่ยงด้านตลาด เพื่อให้มีความสอดคล้องกับนโยบายที่กำหนด คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน มีหน้าที่กำหนดแนวทางที่เหมาะสมในการบริหารสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบดุล โดยมีการกำหนดโครงสร้างองค์กรที่มีการแบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบของหน่วยงานที่ทำธุรกรรม หน่วยงานปฏิบัติการ และหน่วยงานบริหารความเสี่ยง อย่างชัดเจน เพื่อป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

สายงานบริหารความเสี่ยงด้านตลาด มีหน้าที่นำเสนอทางเลือกเชิงกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนรายงานสถานะความเสี่ยงต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง โดยกลุ่มงานโกลบอล มาร์เก็ตส์เป็นผู้มีหน้าที่ทำธุรกรรมซื้อขายและบริหารจัดการสถานะ รวมถึงนำเสนอกลยุทธ์ ทางเลือก เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้านตลาดมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

3) กรอบแนวทางบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

ธนาคารยังคงดำเนินการบริหารความเสี่ยงแบบมองไปข้างหน้าและติดตามอย่างใกล้ชิด เพื่อสนับสนุนการขยายตัวของธุรกิจในด้านของผลิตภัณฑ์และบริการด้านการเงินที่มีศักยภาพ เพื่อสนองตอบต่อความต้องการของลูกค้าที่มีความซับซ้อน และความหลากหลายที่เพิ่มมากขึ้น ภายใต้ระดับความเสี่ยงด้านตลาดที่ยอมรับได้ ท่ามกลางความผันผวนที่สูงในตลาดการเงิน และความเข้มข้นของกฎเกณฑ์ ธปท.ที่เพิ่มมากขึ้น

ธนาคารจำแนกความเสี่ยงด้านตลาดเป็น 2 บัญชีหลัก คือ บัญชีเพื่อการค้า และบัญชีเพื่อการ ธนาคาร โดยแบ่งตามลักษณะและวัตถุประสงค์ของธุรกรรม

- บัญชีเพื่อการค้า ประกอบไปด้วยตราสารทางการเงิน ซึ่งธนาคารมีเจตนาถือครองเพื่อการค้าหรือเพื่อป้องกันความเสี่ยงขององค์ประกอบที่อยู่ในบัญชีเพื่อการค้า
- บัญชีเพื่อการธนาคาร ประกอบไปด้วยฐานะของเครื่องมือทางการเงินหรือธุรกรรมอื่นที่ไม่ได้มีวัตถุประสงค์เพื่อการค้า หรือตราสารทางการเงินที่มีเจตนาตั้งแต่ว่าจะถือครองระยะยาวหรือถือจนครบกำหนดอายุ

การบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

ธุรกรรมของธนาคารมีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน และ ความเสี่ยงจากราคาตราสารทุน ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ และ/หรือส่วนของผู้ถือหุ้น

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยนี้เกิดขึ้นจากโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบการเงินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าที่มีระยะเวลาและความถี่ที่ แตกต่างกันในการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยระหว่างรายการทางด้านสินทรัพย์ หนี้สินและ รายการนอกงบการเงิน

ธนาคารใช้เครื่องมือและวิธีการประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่แตกต่างกันสำหรับธุรกรรมต่างประเภทกันโดยใช้การจำลองสถานการณ์การเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยเพื่อประเมินผลกระทบที่จะมีต่อฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking Book) และใช้เครื่องมือในการวิเคราะห์ความเสี่ยง Value-at-Risk (VaR) ประมาณการความเสียหายสูงสุดที่อาจจะเกิดขึ้นสำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book)

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ธนาคารมีนโยบายจำกัดการถือฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิ อีกทั้งธุรกรรมด้านเงินตราต่างประเทศจะเป็นไปเพื่อการเสนอผลิตภัณฑ์ รวมทั้งการให้บริการแก่ลูกค้าของธนาคารเป็นหลัก

นอกจากนั้น การทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าถือเป็นส่วนหนึ่งของกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนอันเกิดจากสินทรัพย์และหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน และเพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นจากการทำธุรกรรมกับคู่สัญญา การบริหารความเสี่ยงโดยใช้เครื่องมือทางการเงินนี้ต้องเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่คณะกรรมการธนาคารอนุมัติ และมีการควบคุมขั้นตอนการปฏิบัติงานโดยฝ่ายงานและคณะกรรมการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องของธนาคาร

ธนาคารติดตามดูแลความเสี่ยงให้อยู่ภายในกรอบที่ได้รับอนุมัติโดยใช้เครื่องมือในการวิเคราะห์ความเสี่ยงแบบ VaR ซึ่งเป็นหนึ่งในเครื่องมือที่นำมาใช้ในการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

ธนาคารมีการประเมินศักยภาพของบริษัทที่ออกตราสารและมีนโยบายซื้อ/ขายตราสารทุนเพื่อการลงทุนในระยะปานกลางจนถึงระยะยาวเป็นหลัก ธนาคารบริหารความเสี่ยงของราคาตราสารทุนซึ่งมีเจตนาตั้งแต่แรกว่าจะถือครองระยะยาวสำหรับบัญชีเพื่อการธนาคาร โดยการติดตามและรายงานสถานะความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน รวมถึงดูแลระดับเงินกองทุนให้เหมาะสมและอยู่ในระดับที่สามารถรองรับผลเสียหายที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารทุน

ทั้งนี้ ธนาคารมีการติดตามฐานะในบัญชีเพื่อการค้าให้ระดับความเสี่ยงอยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนด โดยใช้เครื่องมือในการวิเคราะห์ความเสี่ยงแบบ VaR มาใช้ในการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตราสารทุน

เครื่องมือวัดความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้า

สถานะความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้า

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน : Value-at-Risk (VaR)

VaR (บัญชีเพื่อการค้า) ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : ล้านบาท

VaR*

รวม	322
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	80
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	314
ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	0

* ระดับความเชื่อมั่น 99% ระยะเวลาถือครอง 10 วัน

ธนาคาร : การวิเคราะห์ความอ่อนไหว (Sensitivity Analysis)

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว (บัญชีเพื่อการค้า) ของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : ล้านบาท

ประมาณการ

กำไร (ขาดทุน)

อัตราดอกเบี้ย

- | | |
|---|------|
| 1. อัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 100 bps | 11 |
| 2. Non-parallel: ไม่ปรับอัตราดอกเบี้ยสำหรับช่วงระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี | |
| อัตราดอกเบี้ยสูงขึ้น 50 bps สำหรับช่วงระยะเวลาเกิน 1 ปี | (36) |

อัตราแลกเปลี่ยน

- | | |
|--|----|
| 3. อัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงินบาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ ดอลลาร์สหรัฐฯ แข็งค่าขึ้น 1% | 20 |
|--|----|

ตราสารทุน

- | | |
|--------------------------|---|
| 4. ราคาตราสารทุนลดลง 10% | - |
|--------------------------|---|

เครื่องมือวัดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

สถานะความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562

ความอ่อนไหว (Sensitivity) ต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ*

(มุมมองผลกระทบด้านรายได้)

การวิเคราะห์ผลกระทบระยะสั้น: ประเมินผลกระทบต่อยุทธศาสตร์รายได้สุทธิ (NII Impact) ซึ่งเป็นมุมมองผลกระทบด้านรายได้ (Earning Perspective)

หน่วย : ล้านบาท

สกุลเงิน	รายงานการกำกับแบบรวมกลุ่ม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
บาท	(787)	(38)	(922)	(186)
ดอลลาร์สหรัฐฯ	(556)	(48)	(461)	22
สกุลเงินอื่น ๆ	(401)	(407)	(394)	(412)
ผลกระทบโดยรวม	<u>(1,744)</u>	<u>(493)</u>	<u>(1,777)</u>	<u>(576)</u>
% ของประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ				
ในอีก 12 เดือนข้างหน้า	(2.21%)	(0.60%)	(3.46%)	(0.94%)

*อัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลง 100 bps.

ความอ่อนไหว (Sensitivity) ต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของส่วนของผู้ถือหุ้น*

(มุมมองผลกระทบด้านมูลค่าทางเศรษฐกิจ)

การวิเคราะห์ผลกระทบระยะยาว: ประเมินผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของส่วนผู้ถือหุ้น (BVE Impact) ซึ่งเป็นมุมมองผลกระทบด้านมูลค่าทางเศรษฐกิจ (Economic Value Perspective)

หน่วย : ล้านบาท

สกุลเงิน	รายงานการกำกับแบบรวมกลุ่ม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
บาท	(8,637)	(5,419)	(8,097)	(4,748)
ดอลลาร์สหรัฐฯ	(430)	(359)	(20)	50
สกุลเงินอื่น ๆ	(35)	33	18	24
ผลกระทบโดยรวม	<u>(9,102)</u>	<u>(5,745)</u>	<u>(8,099)</u>	<u>(4,674)</u>
% ของเงินกองทุน	(2.71%)	(1.81%)	(2.93%)	(1.75%)

*อัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลง 100 bps.

โครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินตามระยะเวลาคงเหลือก่อนปรับอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม							
2563							
	0 - 3 เดือน	มากกว่า 3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อ ด้อยคุณภาพ	ไม่มีภาระ ดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินสุทธิ	452,824	7,284	5,201	884	-	57,192	523,385
เงินลงทุนสุทธิ	26,974	34,932	87,388	100	-	12,706	162,100
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	871,690	306,068	485,252	45,733	45,672	78,520	1,832,935
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	1,346,231	396,564	49,977	22	-	41,711	1,834,505
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	153,074	57,054	28,486	996	-	3,960	243,570
ตราสารหนี้ที่ออก							
และเงินกู้ยืม	15,366	31,156	36,426	63,146	-	25	146,119

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม						
	2562						
	0 -3 เดือน	มากกว่า 3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อ ด้อยคุณภาพ	ไม่มีภาระ ดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินสุทธิ	279,911	2,709	4,152	-	-	44,659	331,431
เงินลงทุนสุทธิ	41,550	49,637	19,451	863	-	6,839	118,340
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	901,414	264,845	486,211	40,523	41,334	83,550	1,817,877
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	1,034,234	427,298	67,995	22	-	37,336	1,566,885
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	177,888	65,356	5,667	156	-	3,054	252,121
ตราสารหนี้ที่ออก							
และเงินกู้ยืม	20,036	23,336	71,447	60,833	-	15	175,667

หน่วย : ล้านบาท							
งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
2563							
	0 -3 เดือน	มากกว่า 3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อ ด้อยคุณภาพ	ไม่มีภาระ ดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินสุทธิ	452,056	7,194	5,201	-	-	51,743	516,194
เงินลงทุนสุทธิ	26,974	34,932	87,388	100	-	6,146	155,540
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	873,495	274,100	432,262	42,064	36,416	3,872	1,662,209
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	1,342,234	386,813	47,287	-	-	42,889	1,819,223
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	152,622	54,641	13,631	107	-	3,973	224,974
ตราสารหนี้ที่ออก							
และเงินกู้ยืม	15,001	23,139	27,000	60,811	-	-	125,951

หน่วย : ล้านบาท							
งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
2562							
	0 -3 เดือน	มากกว่า 3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อ ด้อยคุณภาพ	ไม่มีภาระ ดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินสุทธิ	278,298	2,659	4,152	-	-	40,581	325,690
เงินลงทุนสุทธิ	41,550	49,637	19,450	863	-	6,408	117,908
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	903,626	237,077	441,543	36,971	35,542	7,012	1,661,771
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	1,033,262	420,993	66,246	-	-	38,279	1,558,780
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	179,668	62,753	6,429	156	-	3,071	252,077
ตราสารหนี้ที่ออก							
และเงินกู้ยืม	10,036	12,157	56,000	60,811	-	-	139,004

5.2 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

1) วัตถุประสงค์และนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ธนาคารควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ซึ่งได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ด้วยต้นทุนในการจัดการที่เหมาะสม ทั้งนี้ ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารและควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยกำหนดให้มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง รวมถึงแผนฉุกเฉินเพื่อการบริหารสภาพคล่องในภาวะวิกฤต (Emergency Contingency Plan) นอกจากนี้ ธนาคารดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ที่ ธปท.กำหนด และมุ่งเน้นการบริหารสภาพคล่องส่วนเกินให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และมีปริมาณที่เพียงพอสำหรับการดำเนินธุรกิจทั้งของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยบริหารจัดการสภาพคล่องทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ เพื่อให้มั่นใจว่ามีการกระจายความเสี่ยง และการบริหารจัดการที่เหมาะสม

2) โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการต่างๆ ที่เกี่ยวข้องบริหารจัดการและควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายของธนาคาร และมีการทบทวนนโยบายและเพดานความเสี่ยงอย่างเป็นประจำ หรือเมื่อใดก็ตามที่สถานะตลาดมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ เพื่อให้สอดคล้องกับสถานะตลาดและธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และการบริหารจัดการของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน โครงสร้างองค์กรของธนาคารมีการแบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบของหน่วยงานที่ทำธุรกรรม หน่วยงานปฏิบัติการ และหน่วยงานบริหารความเสี่ยงอย่างชัดเจน เพื่อป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

สายงานบริหารความเสี่ยงด้านการตลาดมีหน้าที่นำเสนอทางเลือกเชิงกลยุทธ์ในการบริหาร ความเสี่ยง ในขณะที่กลุ่มงานโกลบอลมาร์เก็ตส์นำเสนอกลยุทธ์ทางเลือกในการบริหารแหล่งเงินทุน และบริหารสภาพคล่องประจำวัน เพื่อให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ซึ่งได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

3) กรอบแนวทางบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ เพียงพอที่จะรองรับการชำระหนี้สินและการผูกพันต่างๆ เมื่อครบกำหนดหรือถูกเรียกคืนทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติต่างๆ ธนาคารจึงกำหนดกรอบแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องไว้อย่างชัดเจน เพื่อให้สามารถบริหารควบคุมความเสี่ยงดังกล่าวให้สอดคล้องนโยบาย กลยุทธ์ และอยู่ในระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่ยอมรับได้ (Liquidity Risk Tolerance) ซึ่งได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

เครื่องมือวัดความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ปัจจัยเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่สำคัญของธนาคาร คือ โครงสร้างแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุนที่ไม่สอดคล้องกัน

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของเครื่องมือและวิธีการในการวัดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่เพียงพอ และเหมาะสมกับขนาดและความซับซ้อนของธุรกรรมทั้งในและนอกงบดุล

ธนาคารใช้เครื่องมือในการวัดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องจากความไม่สอดคล้องกันของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ หนี้สิน และภาระนอกงบดุลตามอายุสัญญา อาทิเช่น ประมาณการกระแสเงินสดและสภาพคล่อง (Cash flow/Liquidity Projection) และวิเคราะห์ Liquidity Gap ตามระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนดสัญญา (Contractual Maturity) และปรับข้อมูลตามพฤติกรรม (Behavioral Maturity) เพื่อให้สอดคล้องกับพฤติกรรมที่เกิดขึ้นจริง โดยในการทำการวิเคราะห์ธนาคารคำนึงถึงสถานการณ์ทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต ควบคู่กับสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องอย่างเพียงพอ

นอกจากนี้ ธนาคารใช้อัตราส่วนการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) และใช้อัตราส่วนการดำรงแหล่งที่มาของเงินให้สอดคล้องกับการใช้ไปของเงิน (Net Stable Funding Ratio: NSFR) ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องในระยะสั้น และระยะยาว เพื่อให้สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ ธปท.

การบริหารและควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่องจากโครงสร้างและการกระจุกตัวแหล่งเงินทุน

ธนาคารกำหนดระดับเตือนภัยจากยอดเงินฝากและเงินกู้ยืมสูงสุดในระดับกลุ่มลูกค้าอันดับแรก และ 20 อันดับแรก

แหล่งเงินทุนหลักและโครงสร้างแหล่งเงินทุน

ธนาคารส่งเสริมให้ลูกค้าทำธุรกรรมที่มีความสัมพันธ์กับธนาคารและเน้นธุรกรรมด้านปฏิบัติการเพื่อเพิ่มเงินฝากให้สอดคล้องกับแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินตามระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนดตามสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม						รวม
	2563						
	เมื่อทวง	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	มากกว่า	ไม่มี	สินเชื่อ	
	ถาม		แต่ไม่เกิน	5 ปี	กำหนด	ด้อย	
			5 ปี		ระยะเวลา	คุณภาพ	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	30,333	-	-	-	-	-	30,333
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินสุทธิ	65,044	449,702	4,728	3,740	171	-	523,385
สินทรัพย์ทางการเงิน							
ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม							
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	26	236	497	27	-	786
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	13,216	10,786	6,443	-	-	30,445
เงินลงทุนสุทธิ	-	45,352	104,651	1,496	10,601	-	162,100
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	80,003	575,877	817,176	314,207	-	45,672	1,832,935
รวม	175,380	1,084,173	937,577	326,383	10,799	45,672	2,579,984
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	882,806	876,507	75,175	17	-	-	1,834,505
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	22,269	187,339	28,463	5,499	-	-	243,570
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	5,607	-	-	-	-	-	5,607
หนี้สินอนุพันธ์	-	16,367	9,711	6,864	-	-	32,942
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	44,947	37,437	63,735	-	-	146,119
รวม	910,682	1,125,160	150,786	76,115	-	-	2,262,743
ผลต่างสภาพคล่องสุทธิ	(735,302)	(40,987)	786,791	250,268	10,799	45,672	317,241

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม						
	2562						
	เมื่อทวง ถาม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี กำหนด ระยะเวลา	สินเชื่อ ด้อย คุณภาพ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	33,830	-	-	-	-	-	33,830
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินสุทธิ	60,412	264,544	4,353	1,841	281	-	331,431
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	7,989	8,841	5,011	-	-	21,841
เงินลงทุนสุทธิ	-	75,794	35,285	1,253	6,008	-	118,340
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	101,732	604,291	743,181	327,339	-	41,334	1,817,877
รวม	195,974	952,618	791,660	335,444	6,289	41,334	2,323,319
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	637,322	861,542	67,999	22	-	-	1,566,885
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	12,948	228,544	5,946	4,683	-	-	252,121
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,802	-	-	-	-	-	3,802
หนี้สินอนุพันธ์	-	10,080	7,559	5,687	-	-	23,326
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	41,207	71,505	62,943	12	-	175,667
รวม	654,072	1,141,373	153,009	73,335	12	-	2,021,801
ผลต่างสภาพคล่องสุทธิ	(458,098)	(188,755)	638,651	262,109	6,277	41,334	301,518

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	2563						
	เมื่อทวง ถาม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี กำหนด ระยะเวลา	สินเชื่อ ด้อย คุณภาพ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	29,215	-	-	-	-	-	29,215
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงินสุทธิ	61,752	449,543	4,728	-	171	-	516,194
สินทรัพย์ทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม							
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	26	213	497	-	-	736
สินทรัพย์ย้อนพันธ์	-	13,208	10,804	6,642	-	-	30,654
เงินลงทุนสุทธิ	-	45,352	104,651	100	5,437	-	155,540
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	79,345	504,287	732,732	309,429	-	36,416	1,662,209
รวม	170,312	1,012,416	853,128	316,668	5,608	36,416	2,394,548
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	885,915	860,823	72,485	-	-	-	1,819,223
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	21,902	184,828	13,632	4,612	-	-	224,974
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	5,606	-	-	-	-	-	5,606
หนี้สินอนุพันธ์	-	16,367	9,711	7,040	-	-	33,118
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	36,038	27,000	62,913	-	-	125,951
รวม	913,423	1,098,056	122,828	74,565	-	-	2,208,872
ผลต่างสภาพคล่องสุทธิ	(743,111)	(85,640)	730,300	242,103	5,608	36,416	185,676

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	2562						
	เมื่อทวง ถาม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี กำหนด ระยะเวลา	สินเชื่อ ด้อย คุณภาพ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	32,785	-	-	-	-	-	32,785
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินสุทธิ	56,774	264,282	4,353	-	281	-	325,690
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	7,990	8,863	5,043	-	-	21,896
เงินลงทุนสุทธิ	-	75,793	35,285	836	5,994	-	117,908
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	101,164	521,359	684,232	319,474	-	35,542	1,661,771
รวม	190,723	869,424	732,733	325,353	6,275	35,542	2,160,050
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	641,395	851,135	66,250	-	-	-	1,558,780
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	16,742	224,227	6,429	4,679	-	-	252,077
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,802	-	-	-	-	-	3,802
หนี้สินอนุพันธ์	-	10,080	7,559	5,686	-	-	23,325
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	20,082	56,000	62,922	-	-	139,004
รวม	661,939	1,105,524	136,238	73,287	-	-	1,976,988
ผลต่างสภาพคล่องสุทธิ	(471,216)	(236,100)	596,495	252,066	6,275	35,542	183,062

4) การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio : LCR)

ธนาคารปฏิบัติตามประกาศ ธปท. ที่ สนส. 2/2561 ลงวันที่ 25 มกราคม 2561 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง โดยการเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (LCR) ที่มีความสำคัญและจำเป็นต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุน เพื่อประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารและเป็นเครื่องมือในการส่งเสริมวินัยในตลาด บณเว็บไซต์ธนาคารตามรายละเอียด ดังนี้

ข้อมูล ณ วันที่	31 ธันวาคม 2563
วันที่ที่เปิดเผยข้อมูล	ภายใน 4 เดือนนับจากวันสิ้นงวดในงบการเงิน ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย (ภายในเดือนเมษายน 2564)
ช่องทางที่เปิดเผยข้อมูล	https://www.krungsri.com/th/investor-relations/financial-information/disclosure/liquidity-coverage-ratio

5.3 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเป็นไปได้ที่ธนาคารและบริษัทย่อยอาจสูญเสียเนื่องจากมูลค่าสินทรัพย์ที่ค้ำอยู่ลง รวมถึงสินทรัพย์นอกงบดุลโดยเป็นผลจากฐานะการเงินของลูกค้าหนี้ค้ำอยู่ลง หรือการไม่สามารถชำระหนี้หรือปฏิบัติตามสัญญาได้ ซึ่งส่งผลกระทบต่อเงินกองทุนของธนาคาร และอาจส่งผลให้ธนาคารสูญเสียเงินทุนสำรองของธนาคาร

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่ใหญ่ที่สุดของธุรกิจธนาคาร ดังนั้นผู้บริหารจึงให้ความสำคัญในการบริหารสถานะความเสี่ยงด้านเครดิต กลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารถูกพัฒนาและปรับปรุงตามระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคาร ธนาคารจัดทำนโยบายและแผนการปฏิบัติการซึ่งสอดคล้องกับกลยุทธ์ นโยบายการให้สินเชื่อ นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ นโยบายการจัดอันดับความเสี่ยง หรือนโยบายที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ และเพื่อให้เกิดความชัดเจนต่อผู้ปฏิบัติงาน การบริหารความเสี่ยงเป็นไปตามกลยุทธ์ธนาคาร มาตรฐานสากล และกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารพัฒนาแบบจำลองเพื่อสนับสนุนการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิต โดยแบบจำลองการจัดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิตถูกใช้กับพอร์ตโฟลิโอของสินเชื่อหลักของธนาคารและเป็นพื้นฐานในการประเมินความเสี่ยงผิวน้ำชำระหนี้

ความเสี่ยงสินเชื่อลูกค้าธุรกิจ

ความเสี่ยงสินเชื่อลูกค้าธุรกิจถูกบริหารผ่านทางเครื่องมือการจัดอันดับความเสี่ยงภายในของธนาคาร ซึ่งได้ถูกพัฒนาและปรับปรุงอย่างต่อเนื่อง แบบจำลองสำหรับจัดอันดับความเสี่ยงใช้เพื่อการระบุความเสี่ยงของลูกค้าธุรกิจแต่ละราย ณ ขณะที่ได้เริ่มความสัมพันธ์กับลูกค้า ตลอดจนมีการทบทวนประจำปีและจะมีการปรับปรุงอันดับความเสี่ยงตามความเสี่ยงทางการเงิน และความเสี่ยงธุรกิจของลูกค้าธุรกิจที่ได้มีการเปลี่ยนแปลงไปตลอดความสัมพันธ์ดังกล่าวผ่านกระบวนการทบทวนความเสี่ยงของลูกค้าธุรกิจ ซึ่งในการประเมินอันดับความเสี่ยงของเงินกู้หรือภาระหนี้อื่น ๆ ธนาคารได้พิจารณาตัวแปรที่อาจมีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า ซึ่งไม่จำกัดเพียงการพิจารณารายได้ของลูกค้าเท่านั้น แต่รวมถึงการพิจารณาแหล่งที่มาของเงินที่นำมาชำระหนี้ ความสามารถในการบริหาร ประวัติย้อนหลัง ภาวะอุตสาหกรรม และภาวะแวดล้อมอื่นที่ผู้กู้ดำเนินการอยู่

ทั้งนี้ ธนาคารเข้าใจถึงความแตกต่างของลูกค้าแต่ละราย ดังนั้น แหล่งที่มาของข้อมูลที่จะใช้ในการประเมินความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าจึงต้องมีความแตกต่างกันไปในแต่ละกลุ่มของลูกค้าด้วย โดยอยู่บนพื้นฐานของการนำข้อมูลงบการเงินมาใช้ในการประเมินฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ซึ่งจะนำไปปัจจัยเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพอื่นที่สามารถสะท้อนศักยภาพในการดำเนินงานและขยายธุรกิจของลูกค้ามาใช้ประกอบการพิจารณาเพิ่มเติมถึงความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าและประเมินอันดับความเสี่ยง

สถานะความเสี่ยงสินเชื่อกู้ยืมตามอันดับความเสี่ยงด้านเครดิตแสดงได้ดังนี้

สถานะความเสี่ยงสินเชื่อกู้ยืมตามอันดับความเสี่ยงด้านเครดิต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : ล้านบาท

ระดับความเสี่ยง	งบการเงินรวม การจัดชั้นหนี้		
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3
ระดับความเสี่ยงต่ำ	568,365	402	-
ระดับความเสี่ยงปานกลาง	251,408	50,510	1
ระดับความเสี่ยงสูง	-	22	14,855
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น (GCA)	819,773	50,934	14,856
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL)	9,885	5,529	7,896

ข้อมูลหลักประกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : ล้านบาท

สินทรัพย์ที่มีการค้ำประกันด้านเครดิต (ชั้นที่ 3)	มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	งบการเงินรวม	
		ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	มูลค่าหลักประกัน*
สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่	5,275	1,992	3,219
สินเชื่อวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	9,581	5,904	5,223

* มูลค่าหลักประกันที่จัดสรรให้แก่สินเชื่อและการผูกพันด้านเครดิต

ความเสี่ยงสินเชื่อกู้ยืมรายย่อย

ธนาคารบริหารความเสี่ยงของกลุ่มลูกค้ารายย่อยในระดับพอร์ตโฟลิโอของกลุ่มลูกค้ารายย่อย หรือแบบกลุ่มลูกหนี้ที่มีลักษณะความคล้ายคลึงกัน การบริหารความเสี่ยงสินเชื่อกู้ยืมรายย่อยมีการกำหนดหลักเกณฑ์การพิจารณาอนุมัติสินเชื่อสำหรับลูกค้ารายย่อย และนำเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารหรือคณะกรรมการที่ได้รับมอบอำนาจ เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพในการควบคุมความเสี่ยงและความเสถียรในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ ธนาคารและบริษัทย่อยนำเทคโนโลยีด้านการบริหารความเสี่ยงและเทคโนโลยีดิจิทัลมาใช้ในการกระบวนการพิจารณาสินเชื่อ แบบจำลองถูกพัฒนาซึ่งเป็นไปตามกฎเกณฑ์ใหม่ของธนาคารแห่งประเทศไทยและมาตรฐานสากล

สถานะความเสี่ยงสินเชื่อกู้ยืมรายย่อยแสดงได้ดังนี้

สถานะความเสี่ยงด้านเครดิตตามผลิตภัณฑ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

กลุ่มสินเชื่อ	หน่วย : ล้านบาท		
	งบการเงินรวม		
	การจัดชั้นหนี้		
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3
สินเชื่อ Business Banking	29,520	10,006	3,718
สินเชื่อที่อยู่อาศัย	254,658	17,490	11,913
สินเชื่อบุคคล	10,423	5,608	1,076
กลุ่มธุรกิจ Auto	372,494	47,438	7,945
กลุ่มธุรกิจ Krungsri Consumer	110,198	11,798	6,471
อื่น ๆ*	54,633	272	806
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น (GCA)	831,926	92,612	31,929
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL)	23,097	12,686	17,315

* บริษัทในต่างประเทศ บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทนายหน้าประกัน เป็นต้น

ข้อมูลหลักประกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : ล้านบาท

สินทรัพย์ที่มีการค้ำประกันด้านเครดิต (ชั้นที่ 3)	มูลค่าตามบัญชี ขั้นต้น	งบการเงินรวม	
		ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	มูลค่า หลักประกัน*
สินเชื่อ Business Banking	3,718	1,544	2,038
สินเชื่อที่อยู่อาศัย	11,913	4,873	7,336
สินเชื่อบุคคล	1,076	1,040	-
กลุ่มธุรกิจ Auto	7,945	4,935	-
กลุ่มธุรกิจ Krungsri Consumer	6,471	4,121	-
อื่น ๆ**	806	802	20

* มูลค่าหลักประกันที่จัดสรรให้แก่สินเชื่อและการผูกพันด้านเครดิต

** บริษัทในต่างประเทศ บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทนายหน้าประกัน เป็นต้น

การวัดความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารใช้ปัจจัยหลัก 3 ประการในการวัดความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับเงินให้สินเชื่อที่ระดับลูกค้า ประกอบด้วย (1) “Probability of Default” (PD) รายลูกค้าหรือรายกลุ่มสัญญา ตามภาระผูกพันตามสัญญา (2) สถานะความเสี่ยงปัจจุบันของลูกค้าและสถานะที่อาจเปลี่ยนแปลงในอนาคต ได้แก่ “Exposure at Default” (EAD) และ (3) อัตราส่วนของเงินให้สินเชื่อที่เรียกคืนได้ (Recovery Ratio) จากลูกค้าที่ผิดนัดชำระ ได้แก่ “Loss Given Default” (LGD) โดยแบบจำลองสำหรับปัจจัยดังกล่าวมีการสอบทานและติดตามอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้แบบจำลองมีประสิทธิภาพและมีการปรับปรุงเมื่อมีความจำเป็น

ปัจจัยในการวัดความเสี่ยงด้านเครดิตเหล่านี้ใช้เป็นพื้นฐานในการคำนวณมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) ภายใต้ TFRS9

(1) Probability of Default

ธนาคารประเมิน Probability of Default รายลูกค้าหรือแบบกลุ่มของลูกค้าตามลักษณะความเสี่ยงโดยใช้เครื่องมือจัดอันดับความเสี่ยงที่พัฒนาให้เหมาะสมกับประเภทของลูกค้าหรือพอร์ตโฟลิโอของสินเชื่อ ซึ่งแบบจำลองดังกล่าวถูกพัฒนาภายในธนาคารซึ่งประกอบด้วย การวิเคราะห์เชิงสถิติและแนวทางการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร วิธีการจัดอันดับความเสี่ยงจะถูกตรวจสอบความถูกต้องเป็นรายปี และมีการปรับปรุงเพื่อให้สะท้อนถึงประมาณการล่าสุดและข้อมูลการผิดนัดชำระที่เกิดขึ้นจริง

(2) Exposure at Default

Exposure at Default คำนวณจากสถานะความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ เวลาที่ผิคนัดชำระ

(3) Loss Given Default

Loss Given Default แสดงถึงความสูญเสียที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเมื่อเกิดการผิคนัดชำระ โดยแสดงเป็นร้อยละของความสูญเสียต่อฐานะความเสี่ยงโดยแตกต่างกันตามประเภทของคู่สัญญา ประเภทและบุริมสิทธิของสิทธิเรียกร้อง และ มูลค่าที่เรียกร้องได้ของหลักประกัน

การใช้ข้อมูล Forward-looking

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการปรับปัจจัยความเสี่ยงด้านเครดิตด้วยข้อมูล forward looking สำหรับการวัดความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกค้าโดยคำนึงถึงค่าความเป็นไปได้แบบถ่วงน้ำหนักของประมาณการทางเศรษฐกิจในอนาคต สมมติฐานสถานการณ์ทางเศรษฐกิจ 3 สถานการณ์ดังนี้ ถูกใช้เพื่อสะท้อนผลลัพธ์ที่น่าจะเกิดขึ้นในอนาคตถึงความเป็นไปได้แบบถ่วงน้ำหนักที่ปราศจากอคติ

- Base scenario: แสดงถึงสถานการณ์ที่น่าจะเกิดขึ้น และ
- Upper และ lower scenario: คือ สถานการณ์ที่แสดงถึงมุมมองทางเศรษฐกิจที่ดีกว่าหรือแย่กว่าเมื่อเปรียบเทียบกับ base scenario โดยมีพื้นฐานมาจากวิจรณ์ญาณของผู้เชี่ยวชาญ (expert judgement)

ในกรณีที่การใช้ข้อมูล forward looking ไม่สามารถสะท้อนผ่านแบบจำลอง expected credit loss หรือ สถานการณ์จำลองทางเศรษฐกิจได้ ธนาคารและบริษัทย่อยอาจตั้งเงินสำรองเพิ่มเติมโดยมีเหตุผลรองรับ ซึ่งการตั้งเงินสำรองเพิ่มเติมดังกล่าวจะไม่ขัดแย้งกับมาตรฐานทางบัญชีหรือกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

การติดตามและการทบทวนความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

ธนาคารมีการติดตามและทบทวนความเสี่ยงของลูกค้าและของพอร์ตโฟลิโอของสินเชื่อย่างใกล้ชิด ดังนี้

ความเพียงพอของเงินสำรอง

ความเพียงพอของเงินสำรองถูกพิจารณาและอนุมัติโดยประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารความเสี่ยงและประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน ธนาคารมีการจัดสรรเงินสำรองแก่พอร์ตโฟลิโอตามความเหมาะสม และยังจัดให้มีการประเมินระดับเงินสำรองที่ต้องการภายใต้ภาวะวิกฤตอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าระดับเงินสำรองของธนาคารอยู่ในระดับที่เพียงพอ

การตรวจสอบความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

หน่วยงานอิสระกลางที่ธนาคารจัดตั้งขึ้นอยู่ภายใต้กลุ่มงานตรวจสอบภายในของธนาคาร ทำหน้าที่ในการประเมินตรวจสอบและสอบทานการดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อทั้งหมด ขอบเขตและแผนงานการตรวจสอบและสอบทานสินเชื่อได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคาร

การตรวจสอบและสอบทานครอบคลุมการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสินเชื่อต่าง ๆ ของธนาคาร ความถูกต้องของการจัดอันดับความเสี่ยง การปฏิบัติตามเงื่อนไขสินเชื่อที่ธนาคารกำหนด และการปฏิบัติตามข้อกำหนดของนโยบายสินเชื่อของธนาคารและตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

การติดตามและบริหารข้อมูลสารสนเทศด้านสินเชื่อ

ธนาคารกำหนดให้มีการรายงานระดับความเสี่ยงด้านเครดิตต่อคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง และผู้บริหารระดับสูงเป็นประจำ โดยการรายงานประจำเดือน ประกอบด้วย ข้อมูลคุณภาพของพอร์ตโฟลิโอของสินเชื่อแยกตามประเภทวงเงิน ระดับความเสี่ยง ภูมิภาค อุตสาหกรรม และระยะเวลาค้างชำระ นอกเหนือจากการรายงานปกติข้างต้น ธนาคารได้จัดทำรายงานเพิ่มเติมเป็นครั้งคราว เพื่อให้ครอบคลุมการรายงานและการวิเคราะห์ สถานการณ์ที่ไม่ปกติต่าง ๆ ที่อาจจะเกิดขึ้น และอาจส่งผลกระทบต่อคุณภาพของพอร์ตโฟลิโอของสินเชื่อของธนาคาร

การทดสอบภาวะวิกฤต

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดทำทดสอบภาวะวิกฤตตามนโยบายการทดสอบภาวะวิกฤตของธนาคาร ซึ่งการทดสอบภาวะวิกฤตนั้นธนาคารมีการจัดทำทั้งสำหรับพอร์ตโฟลิโอของสินเชื่อลูกค้าธุรกิจ และพอร์ตโฟลิโอของสินเชื่อรายย่อย โดยพิจารณาทั้งเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นในอดีตและการคาดการณ์ด้านเศรษฐกิจมหภาคในอนาคต เพื่อประเมินความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นต่อเงินกองทุนของธนาคาร ผลการทดสอบภาวะวิกฤตตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลจะนำรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารผ่านคณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และผลการทดสอบภาวะวิกฤตภายในธนาคารจะนำรายงานต่อคณะกรรมการบริหารเงินกองทุน นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการเตรียมกลยุทธ์และแผนรองรับสำหรับเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิด

การบริหารจัดการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินแต่ละบริษัทดำเนินการบริหารความเสี่ยงอย่างเป็นอิสระภายใต้การดูแลของผู้บริหารระดับสูง โดยมีประธานคณะกรรมการเจ้าหน้าที่ด้านบริหารความเสี่ยงของธนาคารเป็นผู้กำกับดูแลภาพรวมการบริหารความเสี่ยงบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินของธนาคาร การบริหารความเสี่ยงของบริษัทในกลุ่มต้องสอดคล้องกับกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร โดยบริษัทในกลุ่มต้องจัดให้มีทรัพยากรการบริหารความเสี่ยงและเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และต้องสามารถจัดทำรายงานตามที่ธนาคารกำหนด

การจัดการสินเชื่อด้อยคุณภาพ

ธนาคารได้จัดตั้งหน่วยงานที่มีความชำนาญเฉพาะทางในการบริหารบัญชีที่มีการค้างชำระ เพื่อรับผิดชอบการบริหารหนี้ที่มีปัญหา จากการพิจารณาเลือกวิธีที่ดีที่สุดในการรับชำระหนี้ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อปรับปรุงคุณภาพสินทรัพย์โดยรวมของธนาคารภายใต้เงื่อนไขที่ก่อให้เกิดความสูญเสียต่อธนาคารน้อยที่สุด นอกจากนี้ หน่วยงานยังมีหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพตามแนวทางที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

5.4 การดำรงเงินกองทุน

ธนาคารจัดให้มีกระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนภายในให้สอดคล้องกับกระบวนการกำกับดูแลของ ธปท. และมีการประเมินอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้มั่นใจว่าความต้องการเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและของธนาคารทั้งในปัจจุบันและอนาคตสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและของธนาคาร

ธนาคารดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ.2551 โดยดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยง ตามหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขที่ ธปท. กำหนด ซึ่งธนาคารถูกกำหนดให้คำนวณเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel III โดยองค์ประกอบของเงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงในรายงานการกำกับแบบรวมกลุ่มและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 จำแนกได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	Basel III	
	รายงานการกำกับแบบรวมกลุ่ม	
	2563	2562
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	73,558	73,558
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	52,879	52,879
ทุนสำรองตามกฎหมาย	7,280	6,871
กำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร	141,486	121,496
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	9,500	9,429
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	(5,218)	(5,218)
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(28,807)	(26,038)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	250,678	232,977
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็น Additional Tier 1		
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	4,293	3,762
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	254,971	236,739
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	60,811	60,811
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	18,957	19,458
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	967	863
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	80,735	81,132
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	335,706	317,871

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)

	ขั้นต่ำตามที่		Basel III	
	รพท. กำหนด*		รายงานการกำกับแบบรวมกลุ่ม	
	2563	2562	2563	2562
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น				
ต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น	8.00	7.50	14.26	13.05
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น	9.50	9.00	14.51	13.26
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น	12.00	11.50	19.10	17.81
เงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการ				
ให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ (ล้านบาท)			335,706	317,871
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุนส่วน				
เพิ่มต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น			19.10	17.81

* รพท. ได้กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต ในอัตราร้อยละ 2.5

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

หน่วย : ล้านบาท

	Basel III	
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	73,558	73,558
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	52,879	52,879
ทุนสำรองตามกฎหมาย	7,280	6,871
กำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร	73,569	66,056
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	10,537	10,544
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	(5,218)	(5,218)
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(14,422)	(13,018)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	198,183	191,672
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็น Additional Tier 1	-	-
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	198,183	191,672
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	60,811	60,811
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	17,264	14,526
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	78,075	75,337
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	276,258	267,009

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)

	ขั้นต่ำตามที่		Basel III	
	รพท. กำหนด*		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น				
ต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น	8.00	7.50	12.85	11.89
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น	9.50	9.00	12.85	11.89
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น	12.00	11.50	17.92	16.56
เงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการ				
ให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ (ล้านบาท)			276,258	267,009
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุนส่วน				
เพิ่มต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น			17.92	16.56

* รพท. ได้กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต ในอัตราร้อยละ 2.5

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

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนตามประกาศของ รพท. เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับ การดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินและ เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์มีดังนี้

ช่องทางที่เปิดเผยข้อมูล	www.krungsri.com
วันที่ที่เปิดเผยข้อมูล	30 ตุลาคม 2563
ข้อมูล ณ วันที่	30 มิถุนายน 2563

การเปิดเผยข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 จะถูกเปิดเผยภายในวันที่ 30 เมษายน 2564 บนเว็บไซต์ธนาคารข้างต้นตามข้อกำหนดในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

6. ประเมินการและข้อสมมติฐาน

เพื่อให้การจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารต้องใช้การประมาณ และตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวกับรายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์และหนี้สิน และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในส่วนที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน ดังนี้

6.1 มูลค่ายุติธรรม

ในการซื้อธุรกิจ ฝ่ายบริหารของธนาคารต้องใช้การประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ หนี้สิน และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นที่ระบุได้ของผู้ถูกซื้อ ณ วันที่ซื้อตามสัญญาซื้อธุรกิจ โดยจะทำการปรับปรุงมูลค่าของประมาณการรายการเมื่อเริ่มแรกภายในระยะเวลา 12 เดือน นับจากวันที่ซื้อ

6.2 ค่าเพื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นวัดมูลค่าด้วยค่าเผื่อที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนสำหรับสินทรัพย์ชั้นที่ 1 หรือผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสำหรับสินทรัพย์ชั้นที่ 2 หรือ 3 สินทรัพย์ที่ย้ายขึ้นมาชั้นที่ 2 เมื่อความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ณ วันที่รับรายการเมื่อเริ่มแรก มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน ไม่ได้กำหนดว่าสถานการณ์ใดจะเป็นการเพิ่มความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญ ในการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาความสมเหตุสมผลทั้งเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณและประกอบกับข้อมูลการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคต

การจัดกลุ่มของสินทรัพย์ตามความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน

เมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นวัดมูลค่าด้วยหลักเกณฑ์การประเมินการด้อยค่าแบบกลุ่ม เครื่องมือทางการเงินถูกจัดกลุ่มตามเกณฑ์ลักษณะความเสี่ยงที่คล้ายคลึงกัน ธนาคารและบริษัทย่อยติดตามความเหมาะสมของลักษณะความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างต่อเนื่องเพื่อประเมินว่าเครื่องมือทางการเงินดังกล่าวยังคงมีลักษณะคล้ายคลึงกันหรือไม่ การประเมินดังกล่าวมีความสำคัญเพื่อให้มั่นใจว่าหากลักษณะความเสี่ยงด้านเครดิตที่เปลี่ยนแปลงไปจะมีการจัดประเภทสินทรัพย์ใหม่อย่างเหมาะสม การจัดประเภทสินทรัพย์ใหม่อาจส่งผลให้เกิดการจัดกลุ่มของสินทรัพย์ใหม่หรือสินทรัพย์ที่ย้ายไปยังสินทรัพย์กลุ่มอื่นที่มีอยู่ ซึ่งทำให้สะท้อนถึงลักษณะความเสี่ยงด้านเครดิตที่คล้ายคลึงกันของกลุ่มสินทรัพย์นั้นได้ดีขึ้น การจัดประเภทใหม่หรือการเปลี่ยนกลุ่มมักจะเกิดขึ้นเมื่อมีการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญ (หรือเมื่อลดลง) ทำให้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเปลี่ยนแปลงจากระยะเวลา 12 เดือนเป็นตลอดอายุ หรือในทางกลับกันการจัดประเภทใหม่หรือการเปลี่ยนกลุ่มของสินทรัพย์สามารถเกิดขึ้นได้ภายในกลุ่มที่มีการวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนหรือกลุ่มที่มีการวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ เนื่องจากจำนวนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเปลี่ยนแปลงไปเพราะความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มสินทรัพย์ที่แตกต่างกัน

โมเดลและข้อสมมติฐานที่ใช้: ธนาคารและบริษัทย่อยใช้โมเดลและข้อสมมติฐานที่หลากหลายในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและการประมาณการค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยธนาคารได้ใช้ดุลยพินิจในการระบุ โมเดลที่เหมาะสมที่สุดสำหรับสินทรัพย์แต่ละประเภท อีกทั้งยังกำหนดข้อสมมติฐานในการใช้โมเดล รวมถึงข้อสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวผลักดันที่สำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

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

การกำหนดจำนวนและระดับสถานการณ์ที่ใช้คาดการณ์ไปในอนาคตสำหรับผลิตภัณฑ์แต่ละประเภท และการกำหนดข้อมูลการคาดการณ์ไปในอนาคตที่เกี่ยวข้องกับแต่ละสถานการณ์: เมื่อวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ธนาคารและบริษัทย่อยใช้ความสมเหตุสมผลและประกอบกับข้อมูลการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตที่ขึ้นอยู่กับสมมติฐานสำหรับการเคลื่อนไหวในอนาคตของตัวผลักดันทางเศรษฐกิจที่แตกต่างกันและผลกระทบจากตัวผลักดันกับแต่ละรายการ ในการวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ข้อมูลภายนอกและภายในจะใช้ในการสร้างสถานการณ์ 'สถานการณ์ปกติ' ของการคาดการณ์ในอนาคตของตัวแปรทางเศรษฐกิจที่เกี่ยวข้องพร้อมกับตัวแทนช่วงของสถานการณ์คาดการณ์อื่น ๆ ข้อมูลภายนอกที่ใช้รวมถึงข้อมูลทางเศรษฐกิจที่เผยแพร่โดยหน่วยงานของรัฐและหน่วยงานทางการเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยใช้สถานการณ์ที่หลากหลายเพื่อสร้างแบบจำลองที่ไม่เป็นเส้นตรงของผลกระทบจากปัจจัยเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ธนาคารและบริษัทย่อยใช้หลักความน่าจะเป็นในการคาดการณ์การเกิดขึ้นของแต่ละสถานการณ์ ‘สถานการณ์ปกติ’ กำหนดให้เป็นสถานการณ์ที่มีผลลัพธ์ที่มีโอกาสเกิดขึ้นสูงสุด ธนาคารและบริษัทย่อยได้ระบุและจัดทำตัวหลักคั่นที่สำคัญของความเสียหายทางด้านเครดิตและผลขาดทุนด้านเครดิตสำหรับกลุ่มของเครื่องมือทางการเงิน และใช้การวิเคราะห์ทางสถิติจากข้อมูลในอดีตเพื่อคาดการณ์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคกับความเสียหายทางด้านเครดิตและผลขาดทุนด้านเครดิต นอกจากนี้ธนาคารและบริษัทย่อยใช้ความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักสำหรับแต่ละสถานการณ์ ซึ่งสถานการณ์ปกติจะมีความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักที่สูงที่สุด ค่าถ่วงน้ำหนักของสถานการณ์ที่ดีขึ้นหรือแย่ลงจะขึ้นอยู่กับความน่าจะเป็นของแต่ละสถานการณ์

ความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญา ประกอบด้วย ข้อมูลนำเข้าที่สำคัญในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญา คือประมาณการของโอกาสที่จะปฏิบัติผิดสัญญาตลอดช่วงเวลา การคำนวณรวมถึงข้อมูลในอดีต สมมติฐาน และความคาดหวังของสถานะในอนาคต

ร้อยละของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อถูกหนีปฏิบัติผิดสัญญา เป็นการประมาณการของผลขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการปฏิบัติผิดสัญญา โดยขึ้นอยู่กับผลแตกต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่ครบกำหนดและสิ่งที่ผู้ให้กู้คาดหวังจะได้รับ โดยพิจารณาถึงกระแสเงินสดที่เกิดขึ้นจากหลักประกันและการรับประกันด้านเครดิตของสินทรัพย์โดยรวม

การวัดและการประมาณมูลค่ายุติธรรม ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน ธนาคารและบริษัทย่อยใช้ข้อมูลที่สังเกตได้ในตลาด หากไม่สามารถหาข้อมูลระดับ 1 ได้ ธนาคารและบริษัทย่อยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าเพื่อวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว อ้างอิงจากหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 7.22 สำหรับข้อมูลเพิ่มเติมเรื่องการวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

6.3 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ก่อนหน้าวันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ประมาณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขึ้นตามแนวทางการประมาณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่กำหนดโดย ธปท. นอกจากนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยได้ประมาณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมโดยฝ่ายบริหารพิจารณาจากจำนวนที่คาดว่าจะเรียกเก็บเงินไม่ได้จากประสบการณ์ในอดีต สถานะเศรษฐกิจ และความสามารถในการชำระหนี้ของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ และธนาคารและบริษัทย่อยได้พิจารณามูลค่าของหลักประกันในกรณีที่คาดว่าแหล่งที่มาของการจ่ายชำระหนี้จะเกิดจากการขายหลักประกัน

ปัจจัยที่สำคัญในการกำหนดค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ คือราคาของหลักประกัน ซึ่งส่วนใหญ่ประกอบด้วยที่ดิน อาคาร และอาคารระหว่างก่อสร้าง หลักประกันดังกล่าวได้มีการประเมินราคาโดยผู้ประเมินราคาอิสระ และ/หรือผู้ประเมินราคาของธนาคาร

6.4 ค่าเพื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย

ธนาคารและบริษัทย่อยจะประมาณค่าเพื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะขายได้ลดลง โดยในการพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะขายได้นั้นธนาคารและบริษัทย่อยจะพิจารณาราคาประเมินและปัจจัยอื่นที่มีผลต่อราคา รวมถึงค่าใช้จ่ายในการขาย ค่าใช้จ่ายในการถือครองทรัพย์สิน และส่วนลดที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

6.5 ค่าความนิยม

ธนาคารจะทำการทดสอบการด้อยค่าของค่าความนิยมทุกงวด 6 เดือน โดยใช้วิธีประมาณมูลค่ายุติธรรมจากการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับ

6.6 การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการทบทวนสินทรัพย์คงเหลือตามบัญชี ณ ทุกวันที่ในงบการเงิน ว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้ธนาคารและบริษัทย่อยจะทำการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนจากการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับ

6.7 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระหนี้สินที่เกิดขึ้นซึ่งเกิดจากเหตุการณ์ในอดีตและมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะสูญเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจเพื่อชำระภาระผูกพันดังกล่าว โดยสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ

6.8 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารประมาณการหนี้สินภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 โดยใช้วิธีการเดียวกันกับการตั้งค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้รายเดียวกันกับสินทรัพย์ทางการเงิน

ก่อนหน้าวันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารประมาณการหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตในระดับสูง เช่น การค้ำประกันการกู้ยืม การอาวัล หรือภาระผูกพันที่ไม่สามารถยกเลิกได้ โดยธนาคารได้กันเงินสำรองในอัตราเดียวกันกับอัตราการกันเงินสำรองของลูกหนี้รายเดียวกันที่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงิน

6.9 การใช้ดุลยพินิจที่สำคัญในการจัดประเภทของการร่วมทุน

บริษัท เทสโก้ โลตัส ม้านี้ เซอร์วิสเชส จำกัด เป็นบริษัทที่มีบริษัท อยูธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด (บริษัทย่อยของธนาคาร) ถือหุ้นร้อยละ 50 โดยการตัดสินใจเกี่ยวกับกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการจะต้องได้รับความเห็นชอบจากผู้ที่ร่วมกันควบคุมการงาน ดังนั้น ธนาคารและบริษัทย่อยจึงจัดประเภทเงินลงทุนเป็นการร่วมค้า ภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 11 และบันทึกบัญชีด้วยวิธีส่วนได้เสีย สำหรับบริษัท เทสโก้ โลฟี่ แอสซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด และ บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินชัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่มี บริษัท เทสโก้ โลตัส ม้านี้ เซอร์วิสเชส จำกัด ถือหุ้น ร้อยละ 100 จึงถูกจัดประเภทเป็นการร่วมค้าของธนาคารและบริษัทย่อย

ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 50 ของบริษัท เงินติดล้อ จำกัด โดยการตัดสินใจเกี่ยวกับกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการจะต้องได้รับความเห็นชอบจากผู้ที่ร่วมกันควบคุมการงาน ดังนั้น ธนาคารจึงจัดประเภทเงินลงทุนเป็นการร่วมค้า ภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 11 และบันทึกบัญชีด้วยวิธีส่วนได้เสีย

ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 50 ของบริษัท SB Finance Company, Inc. โดยการตัดสินใจเกี่ยวกับกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการจะต้องได้รับความเห็นชอบจากผู้ที่ร่วมกันควบคุมการงาน ดังนั้น ธนาคารจึงจัดประเภทเงินลงทุนเป็นการร่วมค้า ภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 11 และบันทึกบัญชีด้วยวิธีส่วนได้เสีย

7. ข้อมูลเพิ่มเติม

7.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

7.1.1 รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า				
เงินลงทุนเพิ่มขึ้น	390	10	210	10
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาอาคาร				
โอนเข้ากำไรสะสม	(323)	(296)	(323)	(296)
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สินเพิ่ม	-	3,821	-	3,821
ทรัพย์สินรอการขายที่ได้มาจากการชำระหนี้	21,693	16,709	19,910	14,721
ที่ดินและอาคารที่โอนเป็นทรัพย์สินรอการขาย	118	176	118	176

7.1.2 การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดจากกิจกรรมจัดหาเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
ยอดต้นปี	176,410	156,547	139,593	116,694
ผลกระทบจากการเริ่มใช้ TFRS16	2,364	-	2,707	-
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(30,364)	19,837	(14,377)	22,865
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	1,757	-	1,264	-
รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดอื่น	(946)	26	(42)	34
ยอดปลายปี	149,221	176,410	129,145	139,593

7.1.3 กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นจริงและที่ยังไม่เกิดขึ้น

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

7.2 การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	2563					
	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรหรือ ขาดทุน	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วย มูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนใน ตราสารทุนที่ กำหนดให้วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยราคา ทุนตัดจำหน่าย	สินทรัพย์ อนุพันธ์และ หนี้สิน อนุพันธ์ตาม เกณฑ์สิทธิ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	30,333	-	30,333
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	523,385	-	523,385
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า						
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	786	-	-	-	-	786
สินทรัพย์อนุพันธ์	30,421	-	-	-	24	30,445
เงินลงทุนสุทธิ	-	148,792	6,847	6,461	-	162,100
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้						
และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	1,765,623	-	1,765,623
อื่น ๆ	1	349	-	2,762	-	3,112
รวม	31,208	149,141	6,847	2,328,564	24	2,515,784
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	-	-	-	1,834,505	-	1,834,505
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงิน	-	-	-	243,570	-	243,570
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	5,607	-	5,607
หนี้สินอนุพันธ์	30,477	-	-	-	2,465	32,942
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	146,119	-	146,119
ประมาณการหนี้สิน	-	-	-	3,125	-	3,125
อื่น ๆ	-	-	-	3,477	-	3,477
รวม	30,477	-	-	2,236,403	2,465	2,269,345

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
2563						
	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรหรือ ขาดทุน	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วย มูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนใน ตราสารทุนที่ กำหนดให้วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยราคา ทุนตัดจำหน่าย	สินทรัพย์ อนุพันธ์และ หนี้สิน อนุพันธ์ตาม เกณฑ์สิทธิ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	29,215	-	29,215
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	516,194	-	516,194
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า						
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	736	-	-	-	-	736
สินทรัพย์อนุพันธ์	30,630	-	-	-	24	30,654
เงินลงทุนสุทธิ	-	143,641	5,438	6,461	-	155,540
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้						
และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	1,609,830	-	1,609,830
อื่น ๆ	1	349	-	2,116	-	2,466
รวม	31,367	143,990	5,438	2,163,816	24	2,344,635
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	-	-	-	1,819,223	-	1,819,223
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงิน	-	-	-	224,974	-	224,974
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	-	5,606	-	5,606
หนี้สินอนุพันธ์	30,654	-	-	-	2,464	33,118
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	125,951	-	125,951
ประมาณการหนี้สิน	-	-	-	2,340	-	2,340
อื่น ๆ	-	-	-	2,925	-	2,925
รวม	30,654	-	-	2,181,019	2,464	2,214,137

7.3 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
ในประเทศ				
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ				
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและ				
พัฒนาระบบสถาบันการเงิน	395,096	214,675	395,096	214,675
ธนาคารพาณิชย์	34,665	21,591	32,999	20,026
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	22,210	12,032	22,210	12,032
สถาบันการเงินอื่น	16,604	25,620	16,601	25,615
รวม	468,575	273,918	466,906	272,348
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึง				
กำหนดชำระ / ดอกเบี้ยค้างรับ	46	61	46	61
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น /				
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(426)	(331)	(426)	(331)
รวมในประเทศ	468,195	273,648	466,526	272,078
ต่างประเทศ				
เงินดอลลาร์สหรัฐ	18,000	28,813	13,510	26,480
เงินเยน	30,153	20,739	30,153	20,739
เงินยูโร	2,986	2,865	2,986	2,865
เงินสกุลอื่น	4,097	5,364	3,063	3,528
รวม	55,236	57,781	49,712	53,612
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึง				
กำหนดชำระ / ดอกเบี้ยค้างรับ	3	2	-	-
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น /				
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(49)	-	(44)	-
รวมต่างประเทศ	55,190	57,783	49,668	53,612
รวมในประเทศและต่างประเทศ	523,385	331,431	516,194	325,690

7.4 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	2563	2563
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อค้า		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	736	736
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	28	-
รวม	764	736
อื่น ๆ		
เงินลงทุน	22	-
รวม	786	736

7.5 อนุพันธ์

7.5.1 อนุพันธ์เพื่อค้า

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีดังนี้

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2563			2563		
ประเภทความเสี่ยง	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา
อัตราแลกเปลี่ยน	17,741	16,722	1,129,242	17,734	16,722	1,128,635
อัตราดอกเบี้ย	12,678	12,188	605,859	12,896	12,365	611,458
อนุพันธ์ทางการเงิน						
ด้านตราสารทุน	2	-	27	-	-	-
รวม	30,421	28,910	1,735,128	30,630	29,087	1,740,093

7.5.2 อนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง

7.5.2.1 การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2563			2563		
	มูลค่ายุติธรรม สินทรัพย์	หนี้สิน	จำนวนเงิน ตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม สินทรัพย์	หนี้สิน	จำนวนเงิน ตามสัญญา
อัตราแลกเปลี่ยน	-	1,567	16,188	-	1,567	16,188
รวม	-	1,567	16,188	-	1,567	16,188

ตราสารอนุพันธ์ที่ถูกกำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด ซึ่งเข้าเงื่อนไขความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 สรุปในตารางต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท

การป้องกันความเสี่ยง ในกระแสเงินสด	31 ธันวาคม 2563			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563		
	มูลค่าตาม สัญญาของ เครื่องมือ ทางการเงิน	มูลค่าตาม บัญชีของ เครื่องมือ ป้องกัน ความเสี่ยง	รายการในงบ แสดงฐานะ การเงินที่รวม เครื่องมือที่ใช้ ป้องกันความ เสี่ยง	การเปลี่ยนแปลง ในมูลค่ายุติธรรม ซึ่งใช้เป็นเกณฑ์ ในการรับรู้ความ ไม่มีประสิทธิภาพ ของการป้องกัน ความเสี่ยง	ความไม่มี ประสิทธิภาพ ของการ ป้องกันความ เสี่ยงที่ได้รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน	รายการในงบกำไร ขาดทุนที่รวมความ ไม่มีประสิทธิภาพ ของการป้องกัน ความเสี่ยง
ความเสี่ยงด้านอัตรา แลกเปลี่ยน	5,518	976	หนี้สินอนุพันธ์	284	-	กำไร(ขาดทุน) จาก เครื่องมือทางการเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน
- สัญญาแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ยข้าม สกุลเงินต่างประเทศ						
ความเสี่ยงด้านอัตรา แลกเปลี่ยนและอัตรา ดอกเบี้ย	9,312	587	หนี้สินอนุพันธ์	(293)	4	กำไร(ขาดทุน) จาก เครื่องมือทางการเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน
- สัญญาแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ยข้าม สกุลเงินต่างประเทศ						

มูลค่าที่เกี่ยวข้องกับรายการที่กำหนดให้เป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงใน
กระแสเงินสดที่เข้าเงื่อนไขของความสัมพันธ์การป้องกันความเสี่ยงเพื่อบริหาร
ฐานะเปิดของธนาคารและบริษัทย่อยของความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยและความเสี่ยง
จากสกุลเงินต่างประเทศสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
2563					
การป้องกันความเสี่ยง ในกระแสเงินสด	รายการในงบแสดงฐานะการเงิน ที่รวมรายการที่มีการป้องกัน ความเสี่ยง	การเปลี่ยนแปลงใน มูลค่าสุทธิธรรมซึ่งใช้เป็น เกณฑ์ในการรับรู้ ความไม่มีประสิทธิภาพ ของการป้องกันความเสี่ยง	มูลค่าเงินสำรอง สำหรับการป้องกัน ความเสี่ยงใน กระแสเงินสด	ต้นทุนของมูลค่า เงินสำรองสำหรับการ ป้องกัน ความเสี่ยง	
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน - ฐานะเปิดต่อความเสี่ยง โดยรวมของเงินกู้ยืมและ สัญญาแลกเปลี่ยนเงินสกุล ต่างประเทศ	รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน (หนี้สิน)	284	172	120	
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน และอัตราดอกเบี้ย - ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน (หนี้สิน) / ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(346)	(263)	(7)	

มูลค่าที่มีผลกระทบต้องบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ซึ่งเป็นผลจากการใช้การบัญชี
ป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร						
2563						
การป้องกันความเสี่ยง ในกระแสเงินสด	มูลค่าที่เปลี่ยนแปลงไป ของเครื่องมือป้องกัน ความเสี่ยงที่รับรู้ใน เงินสำรองสำหรับการ ป้องกันความเสี่ยงใน กระแสเงินสด	มูลค่าที่เปลี่ยนแปลง ไปของเครื่องมือ ป้องกันความเสี่ยง ที่รับรู้ในต้นทุนของ สำรองสำหรับการ ป้องกันความเสี่ยง	ความไม่มี ประสิทธิภาพ ของการป้องกัน ความเสี่ยงที่ได้ รับรู้ในกำไร หรือขาดทุน	จำนวนเงินที่ถูก จัดประเภทใหม่ จากสำรองสำหรับ การป้องกันความ เสี่ยงในกระแส เงินสดไปเป็น กำไรหรือขาดทุน	ต้นทุนของ การป้องกัน ความเสี่ยงที่ ถูกตัดจำหน่าย เป็นกำไร หรือขาดทุน	รายการในงบ กำไรขาดทุนที่ รวมการจัดประเภท ใหม่
ความเสี่ยงด้านอัตรา แลกเปลี่ยนสกุลเงิน ต่างประเทศ	172	112	-	251	8	1. กำไร(ขาดทุน) จากเครื่องมือทาง การเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือ ขาดทุน 2. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย
ความเสี่ยงด้านอัตรา แลกเปลี่ยนสกุลเงิน ต่างประเทศ/ สัญญา แลกเปลี่ยนอัตรา ดอกเบี้ยข้ามสกุลเงิน ต่างประเทศ	(263)	(34)	4	(68)	27	1. กำไร(ขาดทุน) จากเครื่องมือทาง การเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือ ขาดทุน 2. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

รายการกระทบยอดเงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงที่รับรู้ในส่วนของเจ้าของ
แยกตามประเภทความเสี่ยง ซึ่งเกี่ยวข้องกับความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง
ในกระแสดำเนินการ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

การป้องกันความเสี่ยงในกระแสดำเนินการ	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวมและ	
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	เงินสำรองสำหรับการ	
	ป้องกันความเสี่ยงใน	
	กระแสดำเนินการ	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	-	
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสดำเนินการของความเสี่ยงด้านอัตรา		
แลกเปลี่ยนสกุลเงินต่างประเทศ / สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย		
ข้ามสกุลเงินต่างประเทศ	-	
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าสุทธิส่วนที่มีประสิทธิภาพของสัญญา		
แลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยข้ามสกุลเงินต่างประเทศ	91	
ต้นทุนของมูลค่าเงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยง	(113)	
มูลค่าที่ถูกจัดประเภทรายการใหม่จากสำรองเข้าไปไว้ในกำไรหรือ		
ขาดทุน	183	
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับมูลค่าที่ถูกโอนย้าย	(32)	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	129	

7.5.2.2 การป้องกันความเสี่ยงแบบพลวัต (Dynamic Risk Hedge)

การปรับบัญชีตามเกณฑ์คงค้างและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภท
ความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท						
ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2563			2563		
	การปรับบัญชีตามเกณฑ์			การปรับบัญชีตามเกณฑ์		
	คงค้าง		จำนวนเงิน	คงค้าง		จำนวนเงิน
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา
อัตราแลกเปลี่ยน	24	2,465	143,219	24	2,464	140,816
รวม	24	2,465	143,219	24	2,464	140,816

7.5.3 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2562			2562		
	มูลค่ายุติธรรม / การปรับบัญชีตามเกณฑ์		จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม / การปรับบัญชีตามเกณฑ์		จำนวนเงินตามสัญญา
	คงค้างสินทรัพย์	หนี้สิน		คงค้างสินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	13,354	15,602	1,161,424	13,354	15,602	1,161,424
อัตราดอกเบี้ย	8,487	7,724	767,349	8,542	7,723	771,355
รวม	21,841	23,326	1,928,773	21,896	23,325	1,932,779

7.6 เงินลงทุนสุทธิ

เงินลงทุนสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563		2563	
	ราคาทุนตัดจำหน่าย / มูลค่ายุติธรรม	เงินปันผลรับ	ราคาทุนตัดจำหน่าย / มูลค่ายุติธรรม	เงินปันผลรับ
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	6,462		6,462	
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1)		(1)	
รวม	6,461		6,461	
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	129,704		129,704	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	19,088		13,937	
รวม	148,792		143,641	
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	5,087	227	5,087	227
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	834	28	349	28
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	926	1	2	-
รวม	6,847	256	5,438	255
รวมเงินลงทุนสุทธิ	162,100		155,540	

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ถูกตัดรายการ	มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่มีการตัดรายการ	เงินปันผลรับ	กำไร (ขาดทุน) จากการตัดรายการ	เหตุผลในการตัดรายการ
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	1,148	16	(792)	ขาย
รวม	<u>1,148</u>	<u>16</u>	<u>(792)</u>	

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เงินลงทุนในหน่วยลงทุนในกองทุนรวมตราสารแห่งนี้ในงบการเงินรวมจำนวน 5,151 ล้านบาท ได้ถูกจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นโดยไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลังตามประกาศ ธปท. ที่ สนส. 6/2563 เรื่อง การถือหรือมีหน่วยลงทุนในกองทุนรวมตราสารแห่งนี้เพื่อเสริมสภาพคล่องของตลาดการเงิน ลงวันที่ 25 มีนาคม 2563

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2562				2562			
	ราคาทุน/ ราคาทุนตัด จำหน่าย	กำไร ที่ยัง ไม่เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยัง ไม่เกิดขึ้น	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุนตัด จำหน่าย	กำไร ที่ยัง ไม่เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยัง ไม่เกิดขึ้น	มูลค่า ยุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อค้า								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,193	6	-	2,199	2,193	6	-	2,199
ตราสารทุนในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	3	-	-	3	-	-	-	-
	2,196	6	-	2,202	2,193	6	-	2,199
<u>บวก</u> ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	6			-	6			-
รวม	2,202			2,202	2,199			2,199
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	84,655	143	(3)	84,795	84,655	143	(3)	84,795
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	11,809	274	-	12,083	11,809	274	-	12,083
ตราสารทุนในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	6,366	350	(867)	5,849	6,366	350	(867)	5,849
	102,830	767	(870)	102,727	102,830	767	(870)	102,727
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(103)			-	(103)			-
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการด้อยค่า	(3)			(3)	(3)			(3)
รวม	102,724			102,724	102,724			102,724
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	12,640				12,640			
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	199				199			
	12,839				12,839			
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการด้อยค่า	(2)				(2)			
รวม	12,837				12,837			
เงินลงทุนทั่วไป								
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	743				314			
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดต่างประเทศ	1				1			
	744				315			
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการด้อยค่า	(167)				(167)			
รวม	577				148			
รวมเงินลงทุนสุทธิ	118,340				117,908			

7.7 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้าสุทธิ

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้าสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	ทุนที่ออก และเรียก ชำระแล้ว	สัดส่วน การถือหุ้นและ สิทธิออกเสียง ของธนาคาร (ร้อยละ)	งบการเงินรวม			เงินปันผล
					2563			
					เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)	เงินลงทุน (วิธีส่วนได้เสีย)		
การร่วมค้า								
บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน)	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และ							
(เดิมชื่อ บริษัท เงินติดล้อ จำกัด) ⁽³⁾	สินเชื่อบุคคล	หุ้นสามัญ	7,800	50.00	3,818	10,027	-	
SB Finance Company, Inc.	สินเชื่อบุคคล	หุ้นสามัญ	918	50.00	984	872	-	
บริษัท เทสโก้ โลตัส ม้านี่ เซอร์วิสเชส จำกัด ⁽¹⁾	สินเชื่อบัตรเครดิต							
	และสินเชื่อบุคคล	หุ้นสามัญ	2,080	50.00	1,040	3,143	-	
บริษัท เทสโก้ โลฟี่ แอสซัวร์นส์	นายหน้าประกัน							
โบรคเกอร์ จำกัด ⁽²⁾	ชีวิต	หุ้นสามัญ	12	50.00	-	92	-	
บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินซัวร์นส์	นายหน้าประกัน							
โบรคเกอร์ จำกัด ⁽²⁾	วินาศภัย	หุ้นสามัญ	107	50.00	-	231	-	
เงินลงทุนในการร่วมค้าสุทธิ						5,842	14,365	-

หน่วย : ล้านบาท

					งบการเงินรวม			
					2562			
ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	ทุนที่ออก และเรียก ชำระแล้ว	สัดส่วน การถือหุ้นและ สิทธิออกเสียง ของธนาคาร (ร้อยละ)	เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)	เงินลงทุน (วิธีส่วนได้เสีย)	เงินปันผล	
การร่วมค้า								
บริษัท เงินติดล้อ จำกัด	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และ สินเชื่อรถจักรยานยนต์	หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ	7,800	50.00	3,818	8,911	950	
บริษัท เทสโก้ โลตัส ม้านี่ เซอร์วิสเชส จำกัด ⁽¹⁾	สินเชื่อบัตรเครดิต และสินเชื่อบุคคล	หุ้นสามัญ						
บริษัท เทสโก้ โลฟี่ แอสซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด ⁽²⁾	นายหน้าประกัน ชีวิต	หุ้นสามัญ	2,080	50.00	1,040	2,741	-	
บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด ⁽²⁾	นายหน้าประกัน วินาศภัย	หุ้นสามัญ	12	50.00	-	77	-	
เงินลงทุนในการร่วมค้าสุทธิ					-	223	-	
					4,858	11,952	950	

(1) ถือหุ้นทางอ้อมผ่านบริษัท อุตสาหกรรม แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด

(2) ถือหุ้นทางอ้อมผ่านบริษัท เทสโก้ โลตัส ม้านี่ เซอร์วิสเชส จำกัด

(3) บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ บริษัท เงินติดล้อ จำกัด) ได้จดทะเบียนแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ เมื่อวันที่ 18 ธันวาคม 2563

หน่วย : ล้านบาท						
งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
2563						
ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	ทุนที่ออก และเรียก ชำระแล้ว	สัดส่วนการ ถือหุ้นและ สิทธิออกเสียง ของธนาคาร (ร้อยละ)	เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)	เงินปันผล
บริษัทย่อย						
บริษัท อยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด	สินเชื่อเช่าซื้อและลีสซิ่ง	หุ้นสามัญ	1,235	99.99	3,929	-
บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ และลีสซิ่ง	หุ้นสามัญ	25,545	100.00	19,880	-
บริษัท อยุธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิต และสินเชื่อบุคคล	หุ้นสามัญ	5,925	100.00	11,941	-
บริษัท เจเนอรัล คาร์ดิ เซอร์วิสเชส จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิต และสินเชื่อบุคคล	หุ้นสามัญ	2,458	100.00	2,581	-
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิต และสินเชื่อบุคคล	หุ้นสามัญ	5,906	100.00	6,275	-
บริษัท รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้ แอนด์เซอร์วิส จำกัด	ให้เช่ารถยนต์และ ให้บริการด้านบุคลากร	หุ้นสามัญ	100	100.00	100	-
บริษัท โทเทิล เซอร์วิสเชส โซลูชั่นส์ จำกัด (มหาชน)	ให้บริการติดตามทวงหนี้	หุ้นสามัญ	401	100.00	1,614	700
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงศรี จำกัด	จัดการกองทุน	หุ้นสามัญ	350	76.59	205	-
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	บริหารสินทรัพย์	หุ้นสามัญ	2,700	100.00	4,565	-
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	1,350	99.84	1,497	-
บริษัท กรุงศรี นิเมเบิล จำกัด	รับโอนสิทธิเรียกร้องลูกหนี้ และ ให้บริการด้านเทคโนโลยี	หุ้นสามัญ	300	100.00	300	-
บริษัท กรุงศรี ฟินโนเวต จำกัด	ธุรกิจเงินร่วมลงทุน	หุ้นสามัญ	1,500	100.00	1,500	-
Hattha Bank Plc. (เดิมชื่อ Hattha Kaksekar Limited)	ธนาคารพาณิชย์ (เดิม ไมโครไฟแนนซ์)	หุ้นสามัญ	3,748	100.00	8,926	-
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อย					63,313	700
การร่วมค้า						
บริษัท เงินดีลส์ จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ บริษัท เงินดีลส์ จำกัด) ⁽³⁾	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และ สินเชื่อรถจักรยานยนต์	หุ้นสามัญ	7,800	50.00	3,818	-
SB Finance Company, Inc.	สินเชื่อบุคคล	หุ้นสามัญ	918	50.00	984	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้า					68,115	700
หัก ค่าเผื่อการค้ำค่า					(6,682)	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้าสุทธิ					61,433	700

งบการเงินเฉพาะธนาคาร							หน่วย : ล้านบาท
2562							
ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน	ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว	สัดส่วนการถือหุ้นและสิทธิออกเสียงของธนาคาร (ร้อยละ)	เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)	เงินปันผล	
บริษัทย่อย							
บริษัท อยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด	สินเชื่อเช่าซื้อและลีสซิ่ง	หุ้นสามัญ	1,235	99.99	3,929	-	
บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และลีสซิ่ง	หุ้นสามัญ	25,545	100.00	19,880	2,682	
บริษัท อยุธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล	หุ้นสามัญ	5,925	100.00	11,941	-	
บริษัท เจเนอรัล คาร์ดิ เซอร์วิสเชส จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล	หุ้นสามัญ	2,458	100.00	2,581	-	
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล	หุ้นสามัญ	5,906	100.00	6,275	-	
บริษัท รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้ แอนด์เซอร์วิส จำกัด	ให้เช่ารถยนต์และให้บริการด้านบุคลากร	หุ้นสามัญ	100	100.00	100	-	
บริษัท โทเทิล เซอร์วิสเชส โซลูชั่นส์ จำกัด (มหาชน)	ให้บริการติดตามทวงหนี้	หุ้นสามัญ	401	100.00	1,614	-	
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงศรี จำกัด	จัดการกองทุน	หุ้นสามัญ	350	76.59	205	443	
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	บริหารสินทรัพย์	หุ้นสามัญ	2,700	100.00	4,565	-	
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	1,350	99.84	1,497	-	
บริษัท กรุงศรี นิเมเบิล จำกัด	รับโอนสิทธิเรียกร้องลูกหนี้ และให้บริการด้านเทคโนโลยี	หุ้นสามัญ	300	100.00	300	-	
บริษัท กรุงศรี ฟินโนเวต จำกัด	ธุรกิจเงินร่วมลงทุน	หุ้นสามัญ	1,500	100.00	1,500	-	
Hattha Kaksekar Limited	ไมโครไฟแนนซ์	หุ้นสามัญ	2,536	100.00	7,713	-	
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อย					62,100	3,125	
การร่วมค้า							
บริษัท เงินดีลส์ จำกัด	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และสินเชื่อรถจักรยานยนต์	หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ	7,800	50.00	3,818	2,050	
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้า							
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					(5,962)	-	
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้าสุทธิ					59,956	5,175	

เมื่อวันที่ 20 ตุลาคม 2563 ธนาคารได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานกำกับดูแลในสาธารณรัฐฟิลิปปินส์ให้เข้าซื้อหุ้นในอัตราร้อยละ 50 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท SB Finance Company Inc. (SBF) ซึ่งประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยในสาธารณรัฐฟิลิปปินส์จาก Security Bank Corporation (SBC) ซึ่งเป็นไปตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคาร ครั้งที่ 108 เมื่อวันที่ 30 กรกฎาคม 2563

ณ วันที่ 20 ตุลาคม 2563 (วันที่ซื้อธุรกิจ) มูลค่าการลงทุนร้อยละ 50 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้ว ทั้งหมดของ SBF เป็นจำนวน 984 ล้านบาท และมูลค่าสินทรัพย์สุทธิตามบัญชีทั้งสิ้นของ SBF เป็นจำนวน 536 ล้านบาท

การบันทึกบัญชีเริ่มแรกสำหรับการซื้อธุรกิจของ SBF นี้เป็นไปตามประมาณการ ณ วันที่ 20 ตุลาคม 2563 เนื่องจาก ณ วันที่การจัดทำงบการเงินนี้เสร็จสิ้น การวัดมูลค่ายุติธรรมและการคำนวณอื่นๆ ที่จำเป็นยังไม่เสร็จสิ้น ปัจจุบันธนาคารและการร่วมค้าดังกล่าวอยู่ในขั้นตอนการวัดมูลค่ายุติธรรมและการคำนวณอื่นๆ ซึ่งยังคงอยู่ภายในรอบระยะเวลา 1 ปี นับจากวันซื้อธุรกิจดังกล่าว

รายได้และขาดทุนก่อนภาษีจากการดำเนินงานของ SBF สำหรับงวดตั้งแต่วันที่ 20 ตุลาคม 2563 (วันที่ซื้อธุรกิจ) ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563 เป็นจำนวนเงิน 179 ล้านบาท และ 186 ล้านบาท ตามลำดับ

เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2562 ธนาคารได้ขายเงินลงทุนในบริษัท เงินติดล้อ จำกัด (“NTL”) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร ในอัตราร้อยละ 50 ทำให้สัดส่วนการถือหุ้นลดลงเหลือร้อยละ 50 โดยมีกำไรที่เกิดจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อยดังกล่าวจำนวน 4,290 ล้านบาท และ 5,019 ล้านบาท ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ตามลำดับ ทั้งนี้ธนาคารได้เปลี่ยนแปลงการจัดประเภทเงินลงทุนใน NTL จากบริษัทย่อยเป็นการร่วมค้า โดยมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในการร่วมค้า ณ วันที่เปลี่ยนแปลงการควบคุมเป็นจำนวน 8,027 ล้านบาท ซึ่งเป็นมูลค่าตามบัญชีของธนาคารที่มีอยู่ในการร่วมค้าในวันดังกล่าวในงบการเงินรวม ส่วนต่างของมูลค่ายุติธรรมรับรู้เป็นกำไรที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงการควบคุมในบริษัทย่อยจำนวน 4,335 ล้านบาท โดยแสดงรวมอยู่ใน “กำไรสุทธิจากเงินลงทุน” ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวม

ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของการร่วมค้า

กำไรสุทธิและกำไรเบ็ดเสร็จรวมของการร่วมค้าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	2563		2562	
	กำไรสุทธิ	กำไรเบ็ดเสร็จรวม	กำไรสุทธิ	กำไรเบ็ดเสร็จรวม
การร่วมค้า	3,160	3,145	2,850	2,831

การเปิดเผยงบกระแสเงินสดของบริษัทบริหารสินทรัพย์

บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : ล้านบาท

	2563	2562
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	71	(2)
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย)		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	70	20
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	7	1
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	(92)	(72)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายทรัพย์สินถาวร	1	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์อื่น	10	-
ประมาณการหนี้สินสำหรับรายการภาระผูกพัน	2	30
ค่าใช้จ่ายจากผลประโยชน์พนักงาน	2	13
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(103)	(67)
เงินสดรับดอกเบี้ย	103	67
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(7)	(20)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	64	(30)
สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	30	-
เงินลงทุนในลูกหนี้	-	12
ทรัพย์สินรอการขาย	337	211
สินทรัพย์อื่น	111	162
หนี้สินดำเนินงานลดลง		
หนี้สินอื่น	(71)	(35)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	471	320
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	-	-
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดจ่ายสำหรับหนี้สินภายใต้สัญญาเช่าการเงิน	(7)	-
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(7)	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	464	320
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	2,049	1,729
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2,513	2,049

7.8 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

(1) จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	2563	2563
เงินเบิกเกินบัญชี	60,770	60,726
เงินให้กู้ยืม	963,252	897,927
ตัวเงิน	303,113	322,895
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	424,508	376,593
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	6,534	2,520
ลูกหนี้บัตรเครดิต	72,069	-
อื่น ๆ	2,689	1,548
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,832,935	1,662,209
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	9,095	6,830
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,842,030	1,669,039
<u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(76,407)	(59,209)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,765,623	1,609,830

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	2562	2562
เงินเบิกเกินบัญชี	71,413	71,364
เงินให้กู้ยืม	921,151	873,821
ตั๋วเงิน	322,302	342,969
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	503,174	444,735
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	12,579	3,599
ลูกหนี้บัตรเครดิต	73,302	-
อื่น ๆ	5,441	4,189
รวม	1,909,362	1,740,677
<u>หัก</u> รายได้รอตตัดบัญชี	(91,485)	(78,906)
รวมเงินให้สินเชื่อกู้ยืมจาก		
รายได้รอตตัดบัญชี	1,817,877	1,661,771
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ	4,483	2,481
รวมเงินให้สินเชื่อกู้ยืมจากรายได้		
รอตตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	1,822,360	1,664,252
<u>หัก</u> ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ		
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.		
- รายสินเชื่อ	(29,826)	(25,515)
- รายกลุ่ม	(13,125)	(11,202)
2. เงินสำรองส่วนเกิน	(22,759)	(14,526)
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(1,674)	(155)
รวมเงินให้สินเชื่อกู้ยืมสุทธิ	1,754,976	1,612,854

(2) จำแนกตามถิ่นที่อยู่ของลูกค้าหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
ในประเทศ	1,774,889	1,764,775	1,644,433	1,639,924
ต่างประเทศ	58,046	53,102	17,776	21,847
รวม	<u>1,832,935</u>	<u>1,817,877</u>	<u>1,662,209</u>	<u>1,661,771</u>

(3) จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม	
	2563	
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้ และคอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น
ชั้นที่ 1 สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสียหายด้านเครดิต (Performing)	1,651,700	32,982*
ชั้นที่ 2 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสียหายด้านเครดิต (Under-performing)	143,545	18,214
ชั้นที่ 3 สินเชื่อที่มีการค้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing)	46,785	25,211
รวม	<u>1,842,030</u>	<u>76,407</u>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้ และคอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น
ชั้นที่ 1 สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสียหายด้านเครดิต (Performing)	1,505,603	26,356*
ชั้นที่ 2 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสียหายด้านเครดิต (Under-performing)	126,444	14,285
ชั้นที่ 3 สินเชื่อที่มีการค้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing)	36,992	18,568
รวม	<u>1,669,039</u>	<u>59,209</u>

- * ธนาคารและบริษัทย่อยบริหารจัดการสำรองส่วนเกินของแนวปฏิบัติตามหนังสือธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท.ผนส.(23) ว.1603/2562 โดยทำการทยอยลดเงินสำรองส่วนเกิน ณ วันแรกที่ปฏิบัติตาม TFRS 9 ภายใน 5 ปี ตามความเหมาะสม เพื่อให้สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ในปี 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ตัดจำหน่ายสำรองส่วนเกิน ณ วันแรกที่ปฏิบัติตาม TFRS 9 ทั้งจำนวน และบันทึกเป็นเงินสำรอง Management overlay เพื่อรองรับความผันผวนทางเศรษฐกิจในภาวะการแพร่ระบาดของโรค COVID-19

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม				
2562				
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ ⁽³⁾ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ ⁽⁴⁾
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	1,718,385	1,135,386	1, 3	13,758
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	62,641	46,068	2, 22	7,799
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	12,257	8,585	55, 100	6,306
จัดชั้นสงสัย	6,531	4,194	48, 100	3,217
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	22,546	9,713	100	11,871
รวม	<u>1,822,360</u>	<u>1,203,946</u>		<u>42,951⁽¹⁾</u>
2. สำรองส่วนเกิน				<u>22,759⁽²⁾</u>
รวม				<u>65,710</u>
⁽¹⁾ รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ได้มาจากการกันสำรองแบบกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เข้าซื้อรถยนต์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 13,125 ล้านบาท				
⁽²⁾ รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ร้อยละ 1 ของ 69,137 ล้านบาท เป็นจำนวน 691 ล้านบาท ซึ่งไม่ได้ถูกคัดรายการระหว่างกัน แต่บันทึกไว้เป็นสำรองส่วนเกินในงบการเงินรวม				
⁽³⁾ อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เป็นอัตราชั้นต่ำตามที่ ธปท. กำหนดสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และอัตราที่ใช้ในการคำนวณตามวิธีการกันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้				
⁽⁴⁾ ไม่รวมค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 1,674 ล้านบาท และไม่รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 331 ล้านบาท				

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2562

	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ ⁽³⁾ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ ⁽⁴⁾
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	1,571,386	999,161	1	11,772
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	57,323	41,004	2, 12	7,232
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	9,319	5,694	50, 100	4,318
จัดชั้นสงสัย	6,307	4,005	56, 100	3,074
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	19,917	8,109	100	10,321
รวม	1,664,252	1,057,973		36,717 ⁽¹⁾
2. สำรองส่วนเกิน				14,526 ⁽²⁾
รวม				51,243

- (1) รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ได้มาจากการกันสำรองแบบกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เข้าชื่อรถยนต์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 11,202 ล้านบาท
- (2) รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ร้อยละ 1 ของ 69,137 ล้านบาท เป็นจำนวน 691 ล้านบาท
- (3) อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เป็นอัตราชั้นต่ำตามที่ ธปท. กำหนดสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และอัตราที่ใช้ในการคำนวณตามวิธีการกันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้
- (4) ไม่รวมค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 155 ล้านบาท ตามลำดับ และไม่รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 331 ล้านบาท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารได้โอนขายเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพให้กับบุคคลภายนอกดังต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

2563

2562

ราคาตามบัญชี	1,797	930
ราคาตามบัญชีสุทธิ	872	633
ราคาขาย	872	633

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ หมายถึง เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 23/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารและบริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด มีเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย สรุปได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2563		
	ธนาคาร	บพส.กรุงศรีอยุธยา	ธนาคารและ บพส. กรุงศรีอยุธยา
สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	36,416	379	36,795
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อ	1.72	100.00	1.74

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารและบริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด มีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สรุปได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2562		
	ธนาคาร	บพส.กรุงศรีอยุธยา	ธนาคารและ บพส. กรุงศรีอยุธยา
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	35,542	432	35,974
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อ	1.84	100.00	1.86

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต/เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพของธนาคารและบริษัทย่อย มีจำนวน 45,672 ล้านบาท และ 41,334 ล้านบาท ตามลำดับ

(4) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่และมีค่าเผื่อผลขาดทุนในจำนวนเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ (lifetime ECL) มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะ ธนาคาร
	2563	2563
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขระหว่างปี*		
ราคาทุนตัดจำหน่ายก่อนการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข	21,405	18,061
ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขสุทธิ	197	115

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขตั้งแต่วันที่รับรู้

รายการเมื่อเริ่มแรก

มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ โดยในระหว่างปี

ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คำนวณด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุน

ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ เปลี่ยนเป็นจำนวนเงินผล

ขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า

1,972 1,912

* ไม่รวมรายการเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ภายใต้มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวของ ธปท.

(5) ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน (รวมลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน)

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม			
	2563			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	122,191	330,917	62,675	515,783
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				(84,741)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้น				
ที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				431,042
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				(23,866)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าสุทธิ				407,176

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม				
2562				
	ไม่เกิน 1 ปี	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา		รวม
		มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	122,617	326,983	66,153	515,753
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				(91,430)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้น				
ที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				424,323
หัก ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ				(14,455)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าสุทธิ				409,868

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
2563				
	ไม่เกิน 1 ปี	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา		รวม
		มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	97,804	297,605	58,103	453,512
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				(74,399)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้น				
ที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				379,113
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				(20,030)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าสุทธิ				359,083

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
2562				
	ไม่เกิน 1 ปี	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา		รวม
		มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	97,083	294,058	57,193	448,334
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				(78,865)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้น				
ที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				369,469
หัก ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ				(11,073)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าสุทธิ				358,396

7.9 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

เงินให้สินเชื่อที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย	งบการเงินรวม 2563 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				รวม
	สินทรัพย์ทาง	สินทรัพย์ทาง	สินทรัพย์ทาง	ค่าเพื่อ	
	การเงินที่ไม่มี	การเงินที่มีการ	การเงินที่มี	หนี้สงสัยจะสูญ	
	เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต (12-month ECL)	เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต (Lifetime ECL-not credit impaired)	การด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL- credit impaired)		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	-	-	-	65,710	65,710
ผลกระทบจากการเริ่มใช้ TFRS 9	22,030	19,622	25,978	(65,710)	1,920
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	22,030	19,622	25,978	-	67,630
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง การจัดชั้น	13,735	(21,854)	8,119	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	(6,330)	24,970	11,893	-	30,533
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	7,408	208	758	-	8,374
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (Derecognition)	(3,861)	(4,732)	(21,537)	-	(30,130)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	32,982	18,214	25,211	-	76,407

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
2563					
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น					
เงินให้สินเชื่อที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต (12-month ECL)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต (Lifetime ECL-not credit impaired)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL- credit impaired)	ค่าเพื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	-	-	-	51,243	51,243
ผลกระทบจากการเริ่มใช้ TFRS 9	15,922	15,462	20,156	(51,243)	297
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	15,922	15,462	20,156	-	51,540
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยน การจัดชั้น	10,755	(14,086)	3,331	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	(3,304)	16,558	9,741	-	22,995
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	5,824	206	754	-	6,784
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (Derecognition)	(2,841)	(3,855)	(15,414)	-	(22,110)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	26,356	14,285	18,568	-	59,209

ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม							
2562							
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรอง ส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นปี	12,418	6,375	5,148	2,787	13,322	19,741	59,791
หนี้สงสัยจะสูญ	1,496	3,276	7,990	5,921	5,294	3,186	27,163
หนี้สูญตัดบัญชี	(138)	(1,852)	(6,829)	(5,487)	(6,444)	(100)	(20,850)
หนี้สูญตัดบัญชีจากการจำหน่าย สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	-	-	-	-	(298)	-	(298)
อื่น ๆ	(18)	-	(3)	(4)	(3)	(68)	(96)
ยอดปลายปี	13,758	7,799	6,306	3,217	11,871	22,759	65,710

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
2562							
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นปี	10,911	5,811	3,494	2,409	11,457	11,614	45,696
หนี้สงสัยจะสูญ	999	3,273	3,023	6,152	2,282	2,913	18,642
หนี้สูญตัดบัญชี	(138)	(1,852)	(2,199)	(5,487)	(3,120)	-	(12,796)
หนี้สูญตัดบัญชีจากการจำหน่ายสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	-	-	-	-	(298)	-	(298)
อื่น ๆ	-	-	-	-	-	(1)	(1)
ยอดปลายปี	11,772	7,232	4,318	3,074	10,321	14,526	51,243

ธนาคารและบริษัทย่อยได้บันทึกค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในงบการเงินดังนี้

หน่วย : ล้านบาท		
	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น*	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ**
งบการเงินรวม	2563	2562
ธนาคาร และบริษัทบริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	79,981	67,715
งบการเงินเฉพาะธนาคาร	62,261	52,016
	61,997	51,729

* ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นดังกล่าวข้างต้นประกอบด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

** ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวข้างต้นประกอบด้วยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

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

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

2563

	จำนวนราย	มูลหนี้	หลักประกัน	ค่าเผื่อ ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น
บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอน				
จากการเป็นหลักทรัพยจดทะเบียน	2	1	-	-
รวม	2	1	-	-

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

2562

	จำนวนราย	มูลหนี้	หลักประกัน	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอน				
จากการเป็นหลักทรัพยจดทะเบียน	2	1	-	-
รวม	2	1	-	-

7.10 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นปี 1 มกราคม	งบการเงินรวม		ยอดปลายปี 31 ธันวาคม
		เพิ่มขึ้น	ลดลง	
	2563			2563
1. ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
1.1 อสังหาริมทรัพย์	3,543	329	(494)	3,378
1.2 สิ้นหาริมทรัพย์	1,237	21,363	(21,252)	1,348
รวม	4,780	21,692	(21,746)	4,726
2. อื่น ๆ	283	116	(58)	341
รวมทรัพย์สินรอการขาย	5,063	21,808	(21,804)	5,067
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,563)	(7,596)	7,458	(1,701)
รวมทรัพย์สินรอการขาย	3,500	14,212	(14,346)	3,366

หน่วย : ล้านบาท

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นปี 1 มกราคม	งบการเงินรวม		ยอดปลายปี 31 ธันวาคม
		เพิ่มขึ้น	ลดลง	
	2562			2562
1. ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
1.1 อสังหาริมทรัพย์	3,702	232	(391)	3,543
1.2 สิ้นหาริมทรัพย์	1,208	16,477	(16,448)	1,237
รวม	4,910	16,709	(16,839)	4,780
2. อื่น ๆ	160	176	(53)	283
รวมทรัพย์สินรอการขาย	5,070	16,885	(16,892)	5,063
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,592)	(943)	972	(1,563)
รวมทรัพย์สินรอการขาย	3,478	15,942	(15,920)	3,500

หน่วย : ล้านบาท

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นปี 1 มกราคม 2563	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		ยอดปลายปี 31 ธันวาคม 2563
		เพิ่มขึ้น	ลดลง	
1. ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
1.1 อสังหาริมทรัพย์	2,232	330	(143)	2,419
1.2 สิ่งหามทรัพย์	1,100	19,580	(19,477)	1,203
รวม	3,332	19,910	(19,620)	3,622
2. อื่น ๆ	282	116	(58)	340
รวมทรัพย์สินรอการขาย	3,614	20,026	(19,678)	3,962
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,219)	(6,457)	6,378	(1,298)
รวมทรัพย์สินรอการขาย	2,395	13,569	(13,300)	2,664

หน่วย : ล้านบาท

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นปี 1 มกราคม 2562	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		ยอดปลายปี 31 ธันวาคม 2562
		เพิ่มขึ้น	ลดลง	
1. ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
1.1 อสังหาริมทรัพย์	2,210	226	(204)	2,232
1.2 สิ่งหามทรัพย์	975	14,495	(14,370)	1,100
รวม	3,185	14,721	(14,574)	3,332
2. อื่น ๆ	160	176	(54)	282
รวมทรัพย์สินรอการขาย	3,345	14,897	(14,628)	3,614
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,157)	(122)	60	(1,219)
รวมทรัพย์สินรอการขาย	2,188	14,775	(14,568)	2,395

ทรัพย์สินรอการขายประเภทอสังหาริมทรัพย์ที่แยกประเมินโดยผู้ประเมินภายนอกและภายใน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
อสังหาริมทรัพย์ - ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	1,394	1,394	1,339	1,339
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	1,984	2,149	1,080	893
รวม	3,378	3,543	2,419	2,232

7.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	ยอดต้นปี 1 มกราคม 2563	ผลกระทบ จากการเริ่มใช้ TFRS16	งบการเงินรวม		อื่น ๆ	ยอดปลายปี 31 ธันวาคม 2563
			เพิ่มขึ้น	ลดลง		
ที่ดิน						
ราคาทุนเดิม	4,246	5	900	(11)	31	5,171
ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น (ปี 2562)	9,434	-	-	(88)	-	9,346
ส่วนที่ตีราคาลดลง (ปี 2562)	(20)	-	-	-	-	(20)
อาคาร						
ราคาทุนเดิม	9,785	2,325	1,198	(340)	27	12,995
ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น (ปี 2562)	16,305	-	-	(415)	-	15,890
ส่วนที่ตีราคาลดลง (ปี 2562)	(55)	-	-	-	-	(55)
อุปกรณ์	14,861	40	971	(833)	(29)	15,010
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	3,375	-	253	(87)	-	3,541
รวม	<u>57,931</u>	<u>2,370</u>	<u>3,322</u>	<u>(1,774)</u>	<u>29</u>	<u>61,878</u>
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม						
ที่ดิน	-	-	(3)	-	-	(3)
อาคาร						
- ราคาทุนเดิม	(4,987)	-	(1,360)	312	(24)	(6,059)
- ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น (ปี 2562)	(12,456)	-	(311)	403	-	(12,364)
อุปกรณ์	(10,040)	-	(1,602)	605	10	(11,027)
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	(2,093)	-	(284)	68	-	(2,309)
รวม	<u>(29,576)</u>	<u>-</u>	<u>(3,560)</u>	<u>1,388</u>	<u>(14)</u>	<u>(31,762)</u>
งานระหว่างก่อสร้าง	674	-	408	-	(1)	1,081
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	<u>29,029</u>					<u>31,197</u>

หน่วย : ล้านบาท					
	ยอดต้นปี 1 มกราคม 2562	เพิ่มขึ้น	งบการเงินรวม ลดลง	อื่น ๆ	ยอดปลายปี 31 ธันวาคม 2562
ที่ดิน					
ราคาทุนเดิม	4,276	-	(30)	-	4,246
ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น (ปี 2562)	7,061	2,485	(112)	-	9,434
ส่วนที่ตีราคาลดลง (ปี 2562)	(37)	-	17	-	(20)
อาคาร					
ราคาทุนเดิม	9,746	144	(75)	(30)	9,785
ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น (ปี 2562)	11,624	4,917	(236)	-	16,305
ส่วนที่ตีราคาลดลง (ปี 2562)	(84)	-	29	-	(55)
อุปกรณ์	15,928	940	(1,944)	(63)	14,861
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	3,191	218	(82)	48	3,375
รวม	51,705	8,704	(2,433)	(45)	57,931
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม					
อาคาร					
- ราคาทุนเดิม	(4,681)	(367)	53	8	(4,987)
- ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น (ปี 2562)	(8,814)	(3,865)	224	(1)	(12,456)
อุปกรณ์	(10,256)	(1,681)	1,832	65	(10,040)
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	(1,843)	(278)	72	(44)	(2,093)
รวม	(25,594)	(6,191)	2,181	28	(29,576)
งานระหว่างก่อสร้าง	128	548	-	(2)	674
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	26,239				29,029
หน่วย : ล้านบาท					
				2563	2562
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี				3,560	2,605

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอาคารและอุปกรณ์ที่คิดค่าเสื่อมราคาทั้งจำนวนแล้วแต่ยังใช้งานอยู่โดยมีราคาทุนรวม 10,515 ล้านบาท และ 9,577 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์สิทธิการใช้/สินทรัพย์ตามสัญญาเช่าเงินทุน ซึ่งรวมอยู่ในอุปกรณ์โดย มีราคาทุน 4,236 ล้านบาท และ 1,090 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารได้ประเมินราคาที่ดิน และอาคารในปี 2562 โดยผู้ประเมินราคาอิสระ หลักเกณฑ์ที่ใช้ในการประเมินราคาที่ดิน และอาคาร ใช้วิธีราคาตลาดและวิธีต้นทุนทดแทน ซึ่งมูลค่ายุติธรรมของที่ดิน และอาคารถูกกำหนดเป็นระดับ 3

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					ยอดปลายปี 31 ธันวาคม 2563
	ยอดต้นปี 1 มกราคม 2563	ผลกระทบ จากการเริ่มใช้ TFRS16	เพิ่มขึ้น	ลดลง	อื่น ๆ	
ที่ดิน						
ราคาทุนเดิม	4,246	5	(1)	(10)	43	4,283
ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น (ปี 2562)	9,434	-	-	(88)	-	9,346
ส่วนที่ตีราคาลดลง (ปี 2562)	(20)	-	-	-	-	(20)
อาคาร						
ราคาทุนเดิม	9,785	1,930	922	(251)	31	12,417
ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น (ปี 2562)	16,305	-	-	(415)	-	15,890
ส่วนที่ตีราคาลดลง (ปี 2562)	(55)	-	-	-	-	(55)
อุปกรณ์	10,797	772	726	(440)	(19)	11,836
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	2,508	-	164	(72)	-	2,600
รวม	<u>53,000</u>	<u>2,707</u>	<u>1,811</u>	<u>(1,276)</u>	<u>55</u>	<u>56,297</u>
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม						
ที่ดิน	-	-	(2)	-	-	(2)
อาคาร						
- ราคาทุนเดิม	(4,987)	-	(1,170)	232	(28)	(5,953)
- ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น (ปี 2562)	(12,456)	-	(311)	403	-	(12,364)
อุปกรณ์	(7,735)	-	(1,435)	365	5	(8,800)
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	(1,413)	-	(215)	53	-	(1,575)
รวม	<u>(26,591)</u>	<u>-</u>	<u>(3,133)</u>	<u>1,053</u>	<u>(23)</u>	<u>(28,694)</u>
งานระหว่างก่อสร้าง	<u>666</u>	<u>-</u>	<u>391</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,057</u>
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	<u>27,075</u>					<u>28,660</u>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				ยอดปลายปี 31 ธันวาคม 2562
	ยอดต้นปี 1 มกราคม 2562	เพิ่มขึ้น	ลดลง	อื่น ๆ	
ที่ดิน					
ราคาทุนเดิม	4,276	-	(30)	-	4,246
ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น (ปี 2562)	7,061	2,485	(112)	-	9,434
ส่วนที่ตีราคาลดลง (ปี 2562)	(37)	-	17	-	(20)
อาคาร					
ราคาทุนเดิม	9,746	144	(75)	(30)	9,785
ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น (ปี 2562)	11,624	4,917	(236)	-	16,305
ส่วนที่ตีราคาลดลง (ปี 2562)	(84)	-	29	-	(55)
อุปกรณ์	11,900	423	(1,542)	16	10,797
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	2,383	173	(56)	8	2,508
รวม	46,869	8,142	(2,005)	(6)	53,000
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม					
อาคาร					
- ราคาทุนเดิม	(4,682)	(367)	53	9	(4,987)
- ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น (ปี 2562)	(8,815)	(3,865)	224	-	(12,456)
อุปกรณ์	(8,009)	(1,250)	1,528	(4)	(7,735)
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	(1,239)	(214)	45	(5)	(1,413)
รวม	(22,745)	(5,696)	1,850	-	(26,591)
งานระหว่างก่อสร้าง	123	543	-	-	666
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	24,247				27,075

หน่วย : ล้านบาท

	2563	2562
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	3,133	2,110

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารมีอาคารและอุปกรณ์ที่คิดค่าเสื่อมราคาทั้งจำนวนแล้ว แต่ยังไม่ใช้งานอยู่ โดยมีราคาทุน 8,365 ล้านบาท และ 7,525 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารมีสินทรัพย์สิทธิการใช้/สินทรัพย์ตามสัญญาเช่าเงินทุนซึ่งรวมอยู่ในอุปกรณ์ โดยมีราคาทุน 3,426 ล้านบาท และ 892 ล้านบาท ตามลำดับ

7.12 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม				ยอดปลายปี 31 ธันวาคม 2563
	ยอดต้นปี 1 มกราคม 2563	เพิ่มขึ้น	ลดลง	อื่น ๆ	
ราคาทุน					
ค่าความนิยม	12,355	-	-	(9)	12,346
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	10,957	1,593	(57)	(1)	12,492
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	5,696	3	-	(1)	5,698
รวม	29,008	1,596	(57)	(11)	30,536
ค่าตัดจำหน่ายสะสม					
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	(7,057)	(1,296)	45	1	(8,307)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	(5,028)	(151)	-	1	(5,178)
รวม	(12,085)	(1,447)	45	2	(13,485)
ค่าเพื่อการด้อยค่า	(20)	-	-	-	(20)
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	16,903				17,031

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม				ยอดปลายปี 31 ธันวาคม 2562
	ยอดต้นปี 1 มกราคม 2562	เพิ่มขึ้น	ลดลง	อื่น ๆ	
ราคาทุน					
ค่าความนิยม	12,539	-	-	(184)	12,355
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	9,514	1,718	(266)	(9)	10,957
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	5,741	3	(38)	(10)	5,696
รวม	27,794	1,721	(304)	(203)	29,008
ค่าตัดจำหน่ายสะสม					
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	(6,217)	(1,104)	257	7	(7,057)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	(4,915)	(154)	38	3	(5,028)
รวม	(11,132)	(1,258)	295	10	(12,085)
ค่าเพื่อการด้อยค่า	(20)	-	-	-	(20)
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	16,642				16,903

หน่วย : ล้านบาท

	2563	2562
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	1,447	1,258

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่คิดค่าตัดจำหน่าย
ทั้งจำนวนแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีราคาทุน 5,225 ล้านบาท และ 3,774 ล้านบาท ตามลำดับ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			ยอดปลายปี 31 ธันวาคม 2563
	ยอดต้นปี 1 มกราคม 2563	เพิ่มขึ้น	ลดลง	
ราคาทุน				
ค่าความนิยม	1,054	-	-	1,054
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	8,969	1,368	(3)	10,334
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	19	-	-	19
รวม	10,042	1,368	(3)	11,407
ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	(5,829)	(1,089)	3	(6,915)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	(14)	-	-	(14)
รวม	(5,843)	(1,089)	3	(6,929)
ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	(485)	-	(485)
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	4,199			3,993

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			ยอดปลายปี 31 ธันวาคม 2562
	ยอดต้นปี 1 มกราคม 2562	เพิ่มขึ้น	ลดลง	
ราคาทุน				
ค่าความนิยม	1,054	-	-	1,054
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	7,851	1,368	(250)	8,969
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	57	-	(38)	19
รวม	8,962	1,368	(288)	10,042
ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	(5,147)	(924)	242	(5,829)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	(48)	(4)	38	(14)
รวม	(5,195)	(928)	280	(5,843)
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	3,767			4,199

หน่วย : ล้านบาท

	2563	2562
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	1,089	928

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารมีสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่คิดค่าตัดจำหน่ายทั้งจำนวนแล้วแต่
ยังใช้งานอยู่ โดยมีราคาทุน 4,434 ล้านบาท และ 3,072 ล้านบาท ตามลำดับ

7.13 ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	4,890	4,479	587	-
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	(686)	(1,823)	-	(803)
สุทธิ	<u>4,204</u>	<u>2,656</u>	<u>587</u>	<u>(803)</u>

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	ยอดต้นปี 1 มกราคม 2563	ผลกระทบ จากการเริ่ม ใช้ TFRS 9 และ TFRS 16	งบการเงินรวม			ยอดปลายปี 31 ธันวาคม 2563
			รายการ ที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน	รายการ ที่รับรู้ ในกำไร เบ็ดเสร็จอื่น	อื่น ๆ	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี						
การซื้อค่าของสินทรัพย์	347	(34)	51	(2)	-	362
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย						
ค้างรับสุทธิ	5,374	200	(280)	-	(6)	5,288
ประมาณการหนี้สิน	1,807	369	98	112	-	2,386
อื่น ๆ	909	33	56	54	(40)	1,012
รวม	<u>8,437</u>	<u>568</u>	<u>(75)</u>	<u>164</u>	<u>(46)</u>	<u>9,048</u>
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี						
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน	2,657	-	(82)	-	-	2,575
เงินลงทุน	155	37	(1)	68	-	259
อื่น ๆ	2,969	1	(970)	10	-	2,010
รวม	<u>5,781</u>	<u>38</u>	<u>(1,053)</u>	<u>78</u>	<u>-</u>	<u>4,844</u>
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสุทธิ	<u>2,656</u>	<u>530</u>	<u>978</u>	<u>86</u>	<u>(46)</u>	<u>4,204</u>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม				ยอดปลายปี 31 ธันวาคม 2562
	ยอดต้นปี 1 มกราคม 2562	รายการ ที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน	รายการ ที่รับรู้ ในกำไร เบ็ดเสร็จอื่น	อื่น ๆ	
สินทรัพย์ภายใต้รอตัดบัญชี					
การด้อยค่าของสินทรัพย์	335	13	-	(1)	347
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย					
ค้างรับสุทธิ	5,565	(186)	-	(5)	5,374
ประมาณการหนี้สิน	1,421	180	206	-	1,807
อื่น ๆ	1,100	(276)	112	(27)	909
รวม	8,421	(269)	318	(33)	8,437
หนี้สินภายใต้รอตัดบัญชี					
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน	1,974	(81)	764	-	2,657
เงินลงทุน	165	1	(11)	-	155
อื่น ๆ	2,012	959	-	(2)	2,969
รวม	4,151	879	753	(2)	5,781
สินทรัพย์ภายใต้รอตัดบัญชีสุทธิ	4,270	(1,148)	(435)	(31)	2,656

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				ยอดปลายปี 31 ธันวาคม 2563
	ยอดต้นปี 1 มกราคม 2563	ผลกระทบ จากการเริ่ม ใช้ TFRS 9 และ TFRS 16	รายการ ที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน	รายการ ที่รับรู้ ในกำไร เบ็ดเสร็จอื่น	
สินทรัพย์ภายใต้รอตัดบัญชี					
การด้อยค่าของสินทรัพย์	252	(34)	101	(2)	317
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย					
ค้างรับสุทธิ	1,364	-	(408)	-	956
ประมาณการหนี้สิน	1,493	369	55	115	2,032
อื่น ๆ	487	33	(18)	35	537
รวม	3,596	368	(270)	148	3,842
หนี้สินภายใต้รอตัดบัญชี					
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน	2,657	-	(82)	-	2,575
เงินลงทุน	155	32	(1)	43	229
อื่น ๆ	1,587	-	(1,136)	-	451
รวม	4,399	32	(1,219)	43	3,255
สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภายใต้รอตัดบัญชีสุทธิ	(803)	336	949	105	587

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	ยอดต้นปี	รายการ	รายการ	ยอดปลายปี
	1 มกราคม	ที่รับรู้	ที่รับรู้	31 ธันวาคม
	2562	ในกำไรหรือ	ในกำไร	2562
		ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	
สินทรัพย์ภายในเงินได้รอตัดบัญชี				
การด้อยค่าของสินทรัพย์	262	(10)	-	252
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,668	(304)	-	1,364
ประมาณการหนี้สิน	1,233	105	155	1,493
อื่น ๆ	473	27	(13)	487
รวม	3,636	(182)	142	3,596
หนี้สินภายในเงินได้รอตัดบัญชี				
ส่วนเกินทุนจากการตราหลักทรัพย์	1,974	(81)	764	2,657
เงินลงทุน	165	1	(11)	155
อื่น ๆ	1,241	346	-	1,587
รวม	3,380	266	753	4,399
สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภายในเงินได้รอตัดบัญชีสุทธิ	256	(448)	(611)	(803)

7.14 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

สินทรัพย์อื่นสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท				
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
รายได้ค้างรับ	2,450	2,733	1,270	1,317
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	1,122	1,754	742	825
ลูกหนี้อื่น	9,326	10,982	6,696	10,191
หลักประกันที่นำไปวางกับคู่สัญญา	8,906	6,344	8,906	6,344
อื่น ๆ	4,049	1,585	3,612	1,379
รวม	25,853	23,398	21,226	20,056

7.15 เงินรับฝาก

เงินรับฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

(1) จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	41,711	37,336	42,889	38,279
ออมทรัพย์	866,295	599,989	868,227	603,120
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา				
- ไม่ถึง 6 เดือน	404,168	370,607	403,738	371,897
- 6 เดือน ไม่ถึง 1 ปี	64,812	88,673	61,386	86,877
- 1 ปี และ 1 ปีขึ้นไป	457,519	470,280	442,983	458,607
รวม	<u>1,834,505</u>	<u>1,566,885</u>	<u>1,819,223</u>	<u>1,558,780</u>

(2) จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	2563			2562		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	1,691,430	2,280	1,693,710	1,453,774	2,297	1,456,071
เงินดอลลาร์สหรัฐ	67,238	23,414	90,652	41,330	17,961	59,291
เงินสกุลอื่น ๆ	24,175	25,968	50,143	15,617	35,906	51,523
รวม	<u>1,782,843</u>	<u>51,662</u>	<u>1,834,505</u>	<u>1,510,721</u>	<u>56,164</u>	<u>1,566,885</u>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2563			2562		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	1,699,541	1,967	1,701,508	1,463,525	2,012	1,465,537
เงินดอลลาร์สหรัฐ	67,238	2,282	69,520	41,330	2,263	43,593
เงินสกุลอื่น ๆ	24,175	24,020	48,195	15,617	34,033	49,650
รวม	<u>1,790,954</u>	<u>28,269</u>	<u>1,819,223</u>	<u>1,520,472</u>	<u>38,308</u>	<u>1,558,780</u>

7.16 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
ในประเทศ				
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ				
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและ				
พัฒนาระบบสถาบันการเงิน	10,933	-	10,933	-
ธนาคารพาณิชย์	41,921	41,830	37,418	38,825
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	24,896	5,244	14,828	5,244
สถาบันการเงินอื่น	17,643	10,575	22,431	18,370
รวมในประเทศ	95,393	57,649	85,610	62,439
ต่างประเทศ				
เงินดอลลาร์สหรัฐ	141,406	188,952	137,604	187,716
เงินสกุลอื่น	6,771	5,520	1,760	1,922
รวมต่างประเทศ	148,177	194,472	139,364	189,638
รวมในประเทศและ				
ต่างประเทศ	243,570	252,121	224,974	252,077

7.17 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

		งบการเงินรวม							
		2563				2562			
		สกุลเงิน	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	ครบกำหนด	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	บาท	3.40 - 3.90	2570 - 2572	60,811	-	60,811	60,811	-	60,811
	ดอลลาร์สหรัฐ	7.50 - 9.90	2565 - 2573	-	352	352	-	357	357
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	บาท	1.44 - 2.44	2564 - 2566	77,865	-	77,865	109,820	-	109,820
	ดอลลาร์สหรัฐ	2.99	2569	-	2,103	2,103	-	-	-
	เรียล	8.50	2564	-	713	713	-	710	710
ตั๋วแลกเงิน	บาท	-	-	1	-	1	1	-	1
หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง	บาท	-	-	-	-	-	35	-	35
เงินกู้ยืมอื่น	บาท	0.00 - 7.15	2564 - 2567	37	919	956	46	969	1,015
	ดอลลาร์สหรัฐ	0.00 - 6.74	2564 - 2570	-	3,318	3,318	-	2,918	2,918
				138,714	7,405	146,119	170,713	4,954	175,667

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร									
	สกุลเงิน	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	ครบกำหนด	2563		รวม	2562		รวม
				ในประเทศ	ต่างประเทศ		ในประเทศ	ต่างประเทศ	
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	บาท	3.40 - 3.90	2570 - 2572	60,811	-	60,811	60,811	-	60,811
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	บาท	1.44 - 2.37	2564 - 2566	63,000	-	63,000	78,111	-	78,111
	ดอลลาร์สหรัฐ	2.99	2569	-	2,102	2,102	-	-	-
ตั๋วแลกเงิน	บาท	-	-	1	-	1	1	-	1
หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง	บาท	-	-	-	-	-	35	-	35
เงินกู้ยืมอื่น	บาท	0.00	2566 - 2567	37	-	37	46	-	46
				123,849	2,102	125,951	139,004	-	139,004

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม มีดังนี้

- เมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2559 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ครั้งที่ 1/2559 จำนวน 10,000 ล้านบาท อายุ 10 ปี 6 เดือน อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.5 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน ในเดือน กุมภาพันธ์ พฤษภาคม สิงหาคม และพฤศจิกายนของทุกปี ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอน หุ้นกู้ด้อยสิทธิก่อนวันครบกำหนดได้ ณ วันกำหนดชำระดอกเบี้ยใด ๆ หลังจาก 5 ปี นับจากวันออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ หากได้รับอนุญาตจาก ธปท.
- เมื่อวันที่ 24 พฤษภาคม 2560 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ครั้งที่ 1/2560 จำนวน 17,007 ล้านบาท อายุ 10 ปี 6 เดือน อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.9 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน ในเดือน กุมภาพันธ์ พฤษภาคม สิงหาคม และพฤศจิกายนของทุกปี ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอน หุ้นกู้ด้อยสิทธิก่อนวันครบกำหนดได้ ณ วันกำหนดชำระดอกเบี้ยใด ๆ หลังจาก 5 ปี นับจากวันออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ หากได้รับอนุญาตจาก ธปท.
- เมื่อวันที่ 17 พฤศจิกายน 2560 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ครั้งที่ 2/2560 จำนวน 14,978 ล้านบาท อายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.4 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน ในเดือน กุมภาพันธ์ พฤษภาคม สิงหาคม และพฤศจิกายนของทุกปี ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิก่อนวันครบกำหนดได้ ณ วันครบรอบ 5 ปี นับจากวันออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิหรือวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยใด ๆ หลังจากนั้น หากได้รับอนุญาตจาก ธปท.
- เมื่อวันที่ 14 มิถุนายน 2562 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ครั้งที่ 1/2562 จำนวน 18,826 ล้านบาท อายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.8 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน ในเดือนมีนาคม มิถุนายน กันยายน และธันวาคมของทุกปี ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิก่อนวันครบกำหนดได้ ณ วันครบรอบ 5 ปี นับจากวันออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิหรือวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยใด ๆ หลังจากนั้น หากได้รับอนุญาตจาก ธปท.

7.18 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	ยอดปลายปี	ผลกระทบ	เพิ่มขึ้น	ยอดปลายปี
	1 มกราคม	(ลดลง)	31 ธันวาคม	จากการเริ่ม	(ลดลง)	31 ธันวาคม
	2562		2562	ใช้ TFRS 9		2563
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น						
ของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญา						
ค้ำประกันทางการเงิน	1,343	(798)	545	2,670	(90)	3,125
ประมาณการค่าใช้จ่ายภาระผูกพัน						
ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน	5,617	2,583	8,200	-	967	9,167
อื่น ๆ	804	168	972	-	114	1,086
รวม	7,764	1,953	9,717	2,670	991	13,378

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	ยอดปลายปี	ผลกระทบ	เพิ่มขึ้น	ยอดปลายปี
	1 มกราคม	(ลดลง)	31 ธันวาคม	จากการเริ่ม	(ลดลง)	31 ธันวาคม
	2562		2562	ใช้ TFRS 9		2563
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น						
ของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญา						
ค้ำประกันทางการเงิน	1,343	(798)	545	1,845	(49)	2,341
ประมาณการค่าใช้จ่ายภาระผูกพัน						
ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน	4,871	2,018	6,889	-	864	7,753
อื่น ๆ	654	77	731	-	40	771
รวม	6,868	1,297	8,165	1,845	855	10,865

ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน ซึ่งจัดเป็นโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน โดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สำหรับปี
สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
ยอดยกมาของภาระผูกพันตามโครงการ				
ผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	8,200	5,617	6,889	4,871
ต้นทุนบริการในอดีต	-	1,125	-	918
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	657	516	515	412
ต้นทุนดอกเบี้ย	134	183	112	155
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลัก				
คณิตศาสตร์ประกันภัย				
- ที่เกิดจากการปรับปรุงจากประสบการณ์	209	113	222	39
- ที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้าน				
ประชากรศาสตร์	95	(46)	71	(35)
- ที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	258	964	283	768
ผลประโยชน์จ่ายโดยโครงการ	(366)	(269)	(336)	(238)
รับโอนพนักงานเข้า (ออก) จากบริษัทในเครือ	(1)	(3)	10	(1)
การลดต้นทุนบริการในอดีต	(19)	-	(13)	-
ยอดยกไปของภาระผูกพันตามโครงการ				
ผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	9,167	8,200	7,753	6,889

เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2562 พระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน (ฉบับที่ 7) พ.ศ. 2562 ได้ประกาศลงใน
ราชกิจจานุเบกษา โดยมีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 5 พฤษภาคม 2562 โดยพระราชบัญญัติคุ้มครอง
แรงงานฉบับนี้ได้กำหนดอัตราค่าชดเชยเพิ่มเติมสำหรับกรณีเลิกจ้างลูกจ้างซึ่งทำงานติดต่อกันตั้งแต่
20 ปีขึ้นไปซึ่งเกษียณอายุตามข้อบังคับการทำงานของกิจการ ให้มีสิทธิได้รับค่าชดเชยไม่น้อยกว่า
ค่าจ้างอัตราสุดท้าย 400 วัน ซึ่งมีผลกระทบต่อโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน ธนาคารและ
บริษัทย่อยจึงพิจารณาแก้ไขโครงการสำหรับผลประโยชน์หลังออกจากงาน และบันทึกภาระผูกพัน
ผลประโยชน์พนักงานของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ในงบการเงิน และภาระค่าชดเชยที่เพิ่มขึ้น
ดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 1,125 ล้านบาท และ 918 ล้านบาท
ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ตามลำดับ

ธนาคารบันทึก (กำไร) ขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยในกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
รวมในกำไรสะสม				
ณ วันที่ 1 มกราคม	1,279	248	974	202
รับรู้ระหว่างปี	562	1,031	576	772
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	1,841	1,279	1,550	974

จำนวนค่าใช้จ่ายที่บันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
ต้นทุนบริการในอดีต	-	1,125	-	918
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	657	516	515	412
ดอกเบี้ยของการผูกพัน	134	183	112	155
	791	1,824	627	1,485

ข้อสมมติฐานหลักในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณภาระผูกพันภายใต้โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562
ข้อสมมติฐานทางการเงิน		
อัตราคิดลด	ร้อยละ 0.51 - 2.98	ร้อยละ 1.7 - 2.8
อัตราการขึ้นเงินเดือน	ร้อยละ 6.0	ร้อยละ 6.0
เกษียณอายุ	55 ปี และ 60 ปี	55 ปี และ 60 ปี

การวิเคราะห์ข้อสมมติฐานทางการเงินที่มีผลกระทบเพิ่มขึ้น (ลดลง) ต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
อัตราคิดลด - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(868)	(761)	(697)	(606)
อัตราคิดลด - ลดลงร้อยละ 1	991	884	788	700
อัตราเงินเดือน - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	1,230	1,131	1,036	956
อัตราเงินเดือน - ลดลงร้อยละ 1	(1,099)	(1,009)	(931)	(858)

7.19 หนี้สินอื่น

หนี้สินอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	12,221	17,620	9,372	13,963
ภาษีค้างจ่าย	4,710	4,520	2,064	2,081
เงินมัดจำรับ	3,203	2,954	854	1,126
รายได้รอการรับรู้ที่เกิดจากการ				
แลกเปลี่ยนของก้านัลจากคะแนนสะสม	3,118	3,079	-	-
เจ้าหนี้อื่น	12,540	10,873	7,165	5,748
หลักประกันที่รับมาจากผู้สัญญา	4,507	1,821	4,507	1,821
อื่น ๆ	3,088	3,356	2,863	2,410
รวม	<u>43,387</u>	<u>44,223</u>	<u>26,825</u>	<u>27,149</u>

7.20 เงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์

ตามประกาศ ธปท. ที่ สนข. 7/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ ลงวันที่ 16 เมษายน 2561 กำหนดให้ธนาคารเปิดเผยเงินรับล่วงหน้าธุรกรรมเงินอิเล็กทรอนิกส์ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารมีเงินรับล่วงหน้าธุรกรรมเงินอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของหนี้สินอื่น จำนวน 137 ล้านบาท และ 74 ล้านบาท ตามลำดับ

ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนช. 2/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการ โอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ลงวันที่ 20 ธันวาคม 2562 กำหนดให้ธนาคารเปิดเผยเงินรับ ล่วงหน้าจากธุรกรรมเงินโอนอิเล็กทรอนิกส์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีเงินรับล่วงหน้า จากธุรกรรมเงินโอนอิเล็กทรอนิกส์ดังกล่าว แสดงเป็นส่วนหนึ่งของหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม จำนวน 1,388 ล้านบาท และหนี้สินอื่นจำนวน 1,226 ล้านบาท

ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนช. 8/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการ โอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ ลงวันที่ 16 เมษายน 2561 กำหนดให้ธนาคารเปิดเผยเงินรับ ล่วงหน้าจากธุรกรรมเงินโอนอิเล็กทรอนิกส์ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีเงินรับล่วงหน้า จากธุรกรรมเงินโอนอิเล็กทรอนิกส์ดังกล่าว แสดงเป็นส่วนหนึ่งของหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถามจำนวน 5 ล้านบาท และหนี้สินอื่นจำนวน 560 ล้านบาท

ธนาคารเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ดังกล่าวโดยเป็นส่วนหนึ่งของเงินสด ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เป็นจำนวน 141 ล้านบาท

7.21 การหักกลบลินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

(1) การหักกลบลินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	มูลค่าขั้นต้น	มูลค่าที่นำมาหักกลบลใน งบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิ ที่แสดงใน งบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าที่ไม่ได้นำมาหักกลบลมูลค่าสุทธิใน งบแสดงฐานะการเงิน		มูลค่าสุทธิ
				มูลค่าหักกลบล ตามสัญญาที่ไม่เข้า เงื่อนไขตามมาตรฐาน การบัญชี	มูลค่าหลักประกัน ทางการเงิน ที่เกี่ยวข้อง	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญา						
ว่าจะขายคืน	422,293	-	422,293	-	422,293	-
สินทรัพย์อนุพันธ์	28,963	-	28,963	13,646	3,693	11,624
รวม	451,256	-	451,256	13,646	425,986	11,624
หนี้สินทางการเงิน						
ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญา						
ว่าจะซื้อคืน	36,496	-	36,496	-	36,496	-
หนี้สินอนุพันธ์	27,102	-	27,102	13,646	8,606	4,850
รวม	63,598	-	63,598	13,646	45,102	4,850

(2) การกระทบยอดมูลค่าหักกลบลบสุทธิที่แสดงในงบแสดงฐานะทางการเงินกับรายการในงบแสดงฐานะทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	มูลค่าสุทธิที่แสดง ในงบแสดงฐานะ ทางการเงิน	รายการในงบแสดงฐานะ การเงิน	งบการเงินรวม		มูลค่าตามบัญชีของ รายการใน งบแสดงฐานะ การเงิน	มูลค่าตามบัญชีของ รายการในงบแสดง ฐานะการเงินที่ ไม่ได้อยู่ในเงื่อนไข การหักกลบ
			หมายเหตุ ประกอบ งบการเงิน			
สินทรัพย์ทางการเงิน						
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญา ว่าจะขายคืน	422,293	รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน (สินทรัพย์)	7.3	523,385	101,092	
สินทรัพย์อนุพันธ์	28,963	สินทรัพย์อนุพันธ์	7.5	30,445	1,482	
รวม	451,256			553,830	102,574	
หนี้สินทางการเงิน						
ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญา ว่าจะซื้อคืน	36,496	รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน (หนี้สิน)	7.16	243,570	207,074	
หนี้สินอนุพันธ์	27,102	หนี้สินอนุพันธ์	7.5	32,941	5,839	
รวม	63,598			276,511	212,913	

หน่วย : ล้านบาท

	มูลค่าสุทธิที่แสดง ในงบแสดงฐานะ ทางการเงิน	รายการในงบแสดงฐานะ การเงิน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		มูลค่าตามบัญชีของ รายการใน งบแสดงฐานะ การเงิน	มูลค่าตามบัญชีของ รายการในงบแสดง ฐานะการเงินที่ ไม่ได้อยู่ในเงื่อนไข การหักกลบ
			หมายเหตุ ประกอบ งบการเงิน			
สินทรัพย์ทางการเงิน						
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญา ว่าจะขายคืน	422,293	รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน (สินทรัพย์)	7.3	516,194	93,901	
สินทรัพย์อนุพันธ์	28,963	สินทรัพย์อนุพันธ์	7.5	30,654	1,691	
รวม	451,256			546,848	95,592	
หนี้สินทางการเงิน						
ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญา ว่าจะซื้อคืน	36,496	รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน (หนี้สิน)	7.16	224,974	188,478	
หนี้สินอนุพันธ์	27,102	หนี้สินอนุพันธ์	7.5	33,118	6,016	
รวม	63,598			258,092	194,494	

7.22 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรมเป็นราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์ หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติในตลาดหลักระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่า ในกรณีที่ไม่มีตลาดหลัก ใช้ราคาในตลาดที่มีสภาพคล่องสูงสุดที่ธนาคารและบริษัทย่อยสามารถเข้าทำรายการได้

การกำหนดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน มีดังนี้

ระดับ 1 - ราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน และธนาคารและบริษัทย่อยสามารถเข้าถึงตลาดนั้น ณ วันที่วัดมูลค่า

ระดับ 2 - ราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่คล้ายคลึงกันในตลาดที่มีสภาพคล่องหรือสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันหรือคล้ายคลึงกันในตลาดที่ไม่มีการซื้อขายคล่อง และมูลค่าที่ได้จากเทคนิคการประเมินมูลค่า โดยใช้ข้อมูลอื่นที่สังเกตได้ในตลาดเป็นองค์ประกอบสำคัญในการประเมินมูลค่า

ระดับ 3 - มูลค่าที่ได้จากเทคนิคการประเมินมูลค่า โดยใช้ข้อมูลที่ไม่มีในตลาดเป็นองค์ประกอบสำคัญในการประเมินมูลค่า

ยอดคงเหลือของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	2563			2562		
	วัดมูลค่าด้วย	ไม่วัดมูลค่า	รวมยอด	วัดมูลค่าด้วย	ไม่วัดมูลค่า	รวมยอด
	มูลค่า สุทธิธรรม	ด้วยมูลค่า สุทธิธรรม	คงเหลือ	มูลค่า สุทธิธรรม	ด้วยมูลค่า สุทธิธรรม	คงเหลือ
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	30,333	30,333	-	33,830	33,830
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ	-	523,385	523,385	-	331,431	331,431
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า						
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	786	-	786	-	-	-
สินทรัพย์อนุพันธ์	30,421	24	30,445	21,838	3	21,841
เงินลงทุนสุทธิ	155,639	6,461	162,100	104,926	13,414	118,340
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ						
ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	1,765,623	1,765,623	-	1,754,976	1,754,976
รวม	<u>186,846</u>	<u>2,325,826</u>	<u>2,512,672</u>	<u>126,764</u>	<u>2,133,654</u>	<u>2,260,418</u>
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	-	1,834,505	1,834,505	-	1,566,885	1,566,885
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงิน	-	243,570	243,570	-	252,121	252,121
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	5,607	5,607	-	3,802	3,802
หนี้สินอนุพันธ์	30,477	2,465	32,942	19,221	4,105	23,326
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	146,119	146,119	-	175,667	175,667
รวม	<u>30,477</u>	<u>2,232,266</u>	<u>2,262,743</u>	<u>19,221</u>	<u>2,002,580</u>	<u>2,021,801</u>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2563			2562		
	วัดมูลค่าด้วย	ไม่วัดมูลค่า	รวมยอด	วัดมูลค่าด้วย	ไม่วัดมูลค่า	รวมยอด
	มูลค่า ยุติธรรม	ด้วยมูลค่า ยุติธรรม	คงเหลือ	มูลค่า ยุติธรรม	ด้วยมูลค่า ยุติธรรม	คงเหลือ
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	29,215	29,215	-	32,785	32,785
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ	-	516,194	516,194	-	325,690	325,690
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า						
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	736	-	736	-	-	-
สินทรัพย์อนุพันธ์	30,630	24	30,654	21,893	3	21,896
เงินลงทุนสุทธิ	149,079	6,461	155,540	104,923	12,985	117,908
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ						
ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	1,609,830	1,609,830	-	1,612,854	1,612,854
รวม	<u>180,445</u>	<u>2,161,724</u>	<u>2,342,169</u>	<u>126,816</u>	<u>1,984,317</u>	<u>2,111,133</u>
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	-	1,819,223	1,819,223	-	1,558,780	1,558,780
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงิน	-	224,974	224,974	-	252,077	252,077
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	5,606	5,606	-	3,802	3,802
หนี้สินอนุพันธ์	30,654	2,464	33,118	19,221	4,104	23,325
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	125,951	125,951	-	139,004	139,004
รวม	<u>30,654</u>	<u>2,178,218</u>	<u>2,208,872</u>	<u>19,221</u>	<u>1,957,767</u>	<u>1,976,988</u>

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงการวิเคราะห์สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2563				2563			
	มูลค่ายุติธรรม				มูลค่ายุติธรรม			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน								
กำไรหรือขาดทุน	28	736	22	786	-	736	-	736
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	30,421	-	30,421	-	30,630	-	30,630
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร								
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	148,792	-	148,792	-	143,641	-	143,641
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน								
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	5,087	-	1,760	6,847	5,087	-	351	5,438
หนี้สินอนุพันธ์	-	30,477	-	30,477	-	30,654	-	30,654

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2562			2562		
	มูลค่ายุติธรรม			มูลค่ายุติธรรม		
	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
สินทรัพย์อนุพันธ์						
- ธุรกิจเพื่อการค้า	-	21,838	21,838	-	21,893	21,893
เงินลงทุนเพื่อการค้า	3	2,199	2,202	-	2,199	2,199
เงินลงทุนเพื่อขาย	5,377	97,347	102,724	5,377	97,347	102,724
หนี้สินอนุพันธ์						
- ธุรกิจเพื่อการค้า	-	19,221	19,221	-	19,221	19,221

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ไม่มีการโอนเปลี่ยนประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ระหว่างระดับ 1 และระดับ 2

วิธีการที่ธนาคารและบริษัทย่อยได้ใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินมีดังนี้

อนุพันธ์ทางการเงิน

เทคนิคที่ใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมสำหรับตราสารอนุพันธ์ ขึ้นอยู่กับประเภทตราสารอนุพันธ์ และการมีอยู่ของข้อมูลตลาดที่จะนำมาใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรม โดยเทคนิคดังกล่าวประกอบด้วยประมาณการกระแสเงินสด Option pricing model รวมทั้งแบบจำลองมาตรฐานที่ใช้กันทั่วไปโดยผู้ร่วมตลาด โดยข้อมูลที่จะนำมาใช้ในเทคนิคการประเมินมูลค่าก็จะเป็นข้อมูลที่สังเกตได้ ได้แก่ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า และการปรับปรุงมูลค่าทางด้านเครดิต (Credit valuation adjustment) ซึ่งเป็นการประมาณการของการปรับมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ในกรณีที่มีความเป็นไปได้ที่คู่สัญญาอาจผิดนัดชำระหนี้ และธนาคารอาจไม่ได้รับชำระราคาเต็มตามมูลค่าตลาดของรายการดังกล่าว

เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ในประเทศที่จดทะเบียนในสมาคมตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยประมาณการกระแสเงินสดคิดลดด้วยอัตราผลตอบแทนของสมาคมตราสารหนี้ไทย

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่จดทะเบียนใน ตลาด. มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้ายของ ตลาด.

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่ได้จดทะเบียนใน ตลาด. มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้มูลค่าสุทธิทางบัญชีล่าสุดของบริษัท

เงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่ไม่ได้จดทะเบียนใน ตลาด. มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ ณ วันที่ในรายงานซึ่งประกาศโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงการวิเคราะห์สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมตามลำดับของลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	2563				ยอดคงเหลือ	2563				ยอดคงเหลือ
	มูลค่ายุติธรรม					มูลค่ายุติธรรม				
	ระดับ 2	ระดับ 3	มูลค่า	รวมมูลค่า		ระดับ 2	ระดับ 3	มูลค่า	รวมมูลค่า	
			ยุติธรรมถือ	ยุติธรรม				ยุติธรรมถือ	ยุติธรรม	
ตามยอด			คงเหลือ	ตามยอด	คงเหลือ					
สินทรัพย์ทางการเงิน										
เงินสด	-	-	30,333	30,333	30,333	-	-	29,215	29,215	29,215
รายการระหว่างธนาคาร										
และตลาดเงินสุทธิ	-	-	523,385	523,385	523,385	-	-	516,194	516,194	516,194
สินทรัพย์อนุพันธ์										
- เพื่อป้องกันความเสี่ยง										
แบบพลวัต	24	-	-	24	24	24	-	-	24	24
เงินลงทุนในตราสารหนี้										
ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน										
ตัดจำหน่าย	-	6,467	-	6,467	6,461	-	6,467	-	6,467	6,461
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้										
และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	1,765,623	1,765,623	1,765,623	-	-	1,609,830	1,609,830	1,609,830
รวม	24	6,467	2,319,341	2,325,832	2,325,826	24	6,467	2,155,239	2,161,730	2,161,724
หนี้สินทางการเงิน										
เงินรับฝาก	1,836,140	-	-	1,836,140	1,834,505	1,820,860	-	-	1,820,860	1,819,223
รายการระหว่างธนาคาร										
และตลาดเงิน	-	-	243,570	243,570	243,570	-	-	224,974	224,974	224,974
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	5,607	5,607	5,607	-	-	5,606	5,606	5,606
หนี้สินอนุพันธ์										
- เพื่อป้องกันความเสี่ยง										
แบบพลวัต	2,666	-	-	2,666	2,465	2,489	-	-	2,489	2,464
ตราสารหนี้ที่ออกและ										
เงินกู้ยืม	140,642	5,197	2,141	147,980	146,119	125,688	-	2,141	127,829	125,951
รวม	1,979,448	5,197	251,318	2,235,963	2,232,266	1,949,037	-	232,721	2,181,758	2,178,218

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	2562					2562				
	มูลค่ายุติธรรม				ยอดคงเหลือ	มูลค่ายุติธรรม				ยอดคงเหลือ
	ระดับ 2	ระดับ 3	มูลค่า ยุติธรรมถือ ตามยอด คงเหลือ	รวมมูลค่า ยุติธรรม		ระดับ 2	ระดับ 3	มูลค่า ยุติธรรมถือ ตามยอด คงเหลือ	รวมมูลค่า ยุติธรรม	
สินทรัพย์ทางการเงิน										
เงินสด	-	-	33,830	33,830	33,830	-	-	32,785	32,785	32,785
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงินสุทธิ	-	-	331,431	331,431	331,431	-	-	325,690	325,690	325,690
สินทรัพย์อนุพันธ์										
- ธุรกิจรวมของธนาคาร	33	-	-	33	3	33	-	-	33	3
เงินลงทุนในตราสารหนี้ ที่จะถือจนครบกำหนด และเงินลงทุนทั่วไป	-	12,663	774	13,437	13,414	-	12,663	345	13,008	12,985
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	1,754,976	1,754,976	1,754,976	-	-	1,612,854	1,612,854	1,612,854
รวม	33	12,663	2,121,011	2,133,707	2,133,654	33	12,663	1,971,674	1,984,370	1,984,317
หนี้สินทางการเงิน										
เงินรับฝาก	1,569,337	-	-	1,569,337	1,566,885	1,561,229	-	-	1,561,229	1,558,780
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	-	-	252,121	252,121	252,121	-	-	252,077	252,077	252,077
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	3,802	3,802	3,802	-	-	3,802	3,802	3,802
หนี้สินอนุพันธ์										
- ธุรกิจรวมของธนาคาร	4,184	-	-	4,184	4,105	4,183	-	-	4,183	4,104
ตราสารหนี้ที่ออกและ เงินกู้ยืม	171,504	4,870	2,193	178,567	175,667	139,709	-	2,193	141,902	139,004
รวม	1,745,025	4,870	258,116	2,008,011	2,002,580	1,705,121	-	258,072	1,963,193	1,957,767

วิธีการที่ธนาคารและบริษัทย่อยได้ใช้ในการประมาณมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม มีดังนี้

เงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านสินทรัพย์)

มูลค่ายุติธรรมโดยประมาณของเงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านสินทรัพย์)
ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ยกเว้นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีสินทรัพย์รองรับ (Asset-Backed Security) คำนวณมูลค่ายุติธรรมโดยวิธีมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดและเงินลงทุนทั่วไป

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดและเงินลงทุนทั่วไป ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ยกเว้นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีสินทรัพย์รองรับ (Asset-Backed Security) คำนวณมูลค่ายุติธรรมโดยวิธีมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับรวมเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยที่ผันแปร เงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งมีระยะเวลาค่อนข้างสั้น และเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่เป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัว มูลค่ายุติธรรมโดยประมาณคือ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับหักค่าเผื่อการด้อยค่าด้านเครดิต/ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามบัญชี

เงินรับฝาก

เงินรับฝากคำนวณมูลค่ายุติธรรมโดยวิธีมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านหนี้สิน)

มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านหนี้สิน) ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม

มูลค่ายุติธรรมของรายการหนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ยกเว้นหุ้นกู้ด้อยสิทธิและหุ้นกู้ระยะยาวไม่ด้อยสิทธิจะคำนวณตามราคาที่มีการซื้อขายจริงในตลาด และหุ้นกู้ด้อยสิทธิหุ้นกู้ระยะยาวไม่ด้อยสิทธิ และเงินกู้ยืมอื่นของบริษัทย่อยในต่างประเทศคำนวณมูลค่ายุติธรรมโดยวิธีมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด

อนุพันธ์ทางการเงิน

เทคนิคที่ใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมสำหรับอนุพันธ์ ขึ้นอยู่กับประเภทอนุพันธ์และการมีอยู่ของข้อมูลตลาดที่จะนำมาใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรม โดยเทคนิคดังกล่าวประกอบด้วยประมาณการกระแสเงินสด Option pricing model รวมทั้งแบบจำลองมาตรฐานที่ใช้กันทั่วไปโดยผู้ร่วมตลาด โดยข้อมูลที่จะนำมาใช้ในการเทคนิคการประเมินมูลค่าก็จะเป็นข้อมูลที่สังเกตได้ ได้แก่ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า และการปรับปรุงมูลค่าทางด้านเครดิต (Credit valuation adjustment) ซึ่งเป็นการประมาณการของการปรับมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ในกรณีที่มีความเป็นไปได้ที่คู่สัญญาอาจผิดนัดชำระหนี้ และธนาคารและบริษัทย่อยอาจไม่ได้รับชำระราคาเต็มตามมูลค่าตลาดของรายการดังกล่าว

7.23 ทุนเรือนหุ้น

7.23.1 ทุนสำรองตามกฎหมาย

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด ธนาคารต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียนและทุนสำรองนี้นำมาจ่ายปันผลไม่ได้

7.23.2 เงินปันผล

เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2562 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 107 มีมติอนุมัติให้ธนาคารจ่ายเงินปันผลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ให้แก่ผู้ถือหุ้นจำนวน 7,355,761,773 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.45 บาท เป็นจำนวน 3,310 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้จ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นแล้วเมื่อวันที่ 23 พฤษภาคม 2562

เมื่อวันที่ 28 สิงหาคม 2562 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 8/2562 มีมติอนุมัติให้ธนาคารจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 ให้แก่ผู้ถือหุ้นจำนวน 7,355,761,773 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท เป็นจำนวน 2,942 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้จ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นแล้วเมื่อวันที่ 26 กันยายน 2562

เมื่อวันที่ 25 มีนาคม 2563 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 3/2563 มีมติอนุมัติให้ธนาคารจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ให้แก่ผู้ถือหุ้นจำนวน 7,355,761,773 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.45 บาท เป็นจำนวน 3,310 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้จ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นแล้วเมื่อวันที่ 23 เมษายน 2563

7.24 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจซึ่งใช้เป็นหลักประกันภาระผูกพันอื่นกับส่วนราชการและรัฐวิสาหกิจมีมูลค่าตามบัญชีจำนวน 20,130 ล้านบาท และ 38,828 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์จำนวน 16,859 ล้านบาท และ 9,612 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เงินฝากประจำที่ธนาคารอื่นของบริษัทย่อยแห่งหนึ่งซึ่งใช้เป็นหลักประกันเงินกู้ยืม มีมูลค่าตามบัญชีจำนวน 885 ล้านบาท

7.25 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
การรับอาวัลตั๋วเงิน	1,200	3,434	1,200	3,434
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	2,455	2,513	2,455	2,513
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	1,401	1,216	1,401	1,216
เลตเตอร์ออฟเครดิต	5,005	3,965	5,005	3,965
ภาระผูกพันอื่น				
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	5,276	5,107	5,276	5,107
- วงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้	48,261	39,623	49,203	42,994
- การค้ำประกันอื่น	52,219	53,297	52,219	53,297
- อื่น ๆ	17,123	68	17,123	68
รวม	132,940	109,223	133,882	112,594

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาให้บริการระบบสารสนเทศระยะยาวกับบริษัทในประเทศแห่งหนึ่ง โดยสัญญาจะสิ้นสุดในปี 2568 ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันตามสัญญาที่ต้องชำระในอนาคต จำนวน 2,375 ล้านบาท และ 3,030 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันตามสัญญาที่จะต้องชำระในอนาคตเกี่ยวกับบริการระบบสารสนเทศเป็นจำนวน 2,100 ล้านบาท และ 1,366 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารมีภาระผูกพันตามสัญญาที่จะต้องชำระในอนาคตจากการทำสัญญาก่อสร้างอาคารสำนักงานเป็นจำนวน 2,216 ล้านบาท และ 2,555 ล้านบาท ตามลำดับ

7.26 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารมีรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทย่อย การร่วมค้าและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันซึ่งเกี่ยวข้องกัน โดยการถือหุ้นและ/หรือการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการบางส่วนร่วมกันและกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน ทั้งนี้รายการเงินให้สินเชื่อระหว่างกันที่เกิดขึ้นธนาคารมีนโยบายการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. เช่นเดียวกับลูกหนี้ทั่วไป

ตามประกาศ ธปท. ที่ สนส. 12/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 22 พฤษภาคม 2561 กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ต้องเปิดเผยนโยบายการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยธนาคารมีนโยบายที่สำคัญดังนี้

1. นโยบายการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

การทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องมีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดรวมทั้งการคิดอัตราดอกเบี้ยหรือค่าบริการเช่นเดียวกับการทำธุรกรรมกับลูกค้าทั่วไปที่มีความเสี่ยงระดับเดียวกัน

2. นโยบายการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการทำธุรกรรมในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ธนาคารบริหารความเสี่ยงโดยการปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ซึ่งครอบคลุมกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตในประเด็นสำคัญ ได้แก่ การควบคุมความเสี่ยง การวัดความเสี่ยง และการติดตามความเสี่ยง เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายของธนาคารและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของ ธปท.

รายการกับกิจการและบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน มีดังต่อไปนี้

- 7.26.1 สินทรัพย์หนี้สินและภาระผูกพันกับผู้บริหารสำคัญ^(*) และแก่กิจการที่ธนาคารและ/หรือผู้บริหารสำคัญดังกล่าวถือหุ้นธนาคารและ/หรือบริษัทที่ผู้บริหารสำคัญและ/หรือผู้ถือหุ้นของธนาคารมีอำนาจออกเสียงอย่างเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือโดยทางอ้อม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังต่อไปนี้

งบการเงินรวม														หน่วย : ล้านบาท	
2563															
	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน (สินทรัพย์)	เงินลงทุน	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	สินทรัพย์ อนุพันธ์	ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน (หนี้สิน)	หนี้สิน อนุพันธ์	ประมาณการ หนี้สิน	หนี้สินอื่น	อนุพันธ์ (ราคาตาม สัญญา)	ภาระผูกพัน		
บริษัทแม่															
MUFG Bank, Ltd.	33,712	-	-	3,136	-	4,030	-	132,495	7,077	-	605	412,778	3,929		
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
รวม	33,708	-	-	3,136	-	4,030	-	132,495	7,077	-	605	412,778	3,929		
การร่วมค้า															
บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน)															
(เดิมชื่อ บริษัท เงินติดล้อ จำกัด)	-	1,145	12,782	-	-	21	947	-	-	2	2	500	6		
SB Finance Company, Inc.	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-		
บริษัท เทสโก้ โลตัส ม้านี่ เซอร์วิสเชส จำกัด	-	-	6,116	-	-	150	464	-	-	-	3	-	-		
บริษัท เทสโก้ โลฟ แอสซัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด	-	-	-	-	-	1	201	-	-	-	-	-	-		
บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินชัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด	-	-	-	-	-	5	589	-	-	-	3	-	-		
รวม	-	1,145	18,898	-	-	179	2,201	-	-	2	8	500	6		
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	(7)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
รวม	-	1,145	18,891	-	-	179	2,201	-	-	2	8	500	6		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน โดยการมีผู้ถือหุ้น หรือ															
กรรมการบางส่วนร่วมกัน	11	-	19,045	776	99	32	26,309	2,833	154	-	338	23,093	482		
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	(129)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
รวม	11	-	18,916	776	99	32	26,309	2,833	154	-	338	23,093	482		
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน															
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	347	-	7	-	1,973	-	-	-	943	-	-		
รวม	-	-	340	-	7	-	1,973	-	-	-	943	-	-		
รวม	33,719	1,145	38,147	3,912	106	4,241	30,483	135,328	7,231	2	1,894	436,371	4,417		

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม										
	2562										
	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน (สินทรัพย์)	เงินลงทุน	เงินให้สินเชื่อ และคอกเบี้ย ค้างรับ	สินทรัพย์ อนุพันธ์	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน (หนี้สิน)	หนี้สิน อนุพันธ์	หนี้สินอื่น	อนุพันธ์ (ราคาตาม สัญญา)	ภาระผูกพัน
บริษัทแม่											
MUFG Bank, Ltd.	24,584	-	-	2,173	1,153	-	181,238	3,147	1,480	457,285	2,982
รวม	24,584	-	-	2,173	1,153	-	181,238	3,147	1,480	457,285	2,982
การร่วมค้า											
บริษัท เงินติดล้อ จำกัด	-	1,171	20,515	-	19	355	-	-	5	-	6
บริษัท เทสโก้ โลตัส ม้านี้ เซอร์วิสเชส จำกัด	-	-	8,842	-	437	746	-	-	3	-	-
บริษัท เทสโก้ โลฟี่ แอสซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด	-	-	-	-	5	172	-	-	-	-	-
บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด	-	-	-	-	20	548	-	-	2	-	-
รวม	-	1,171	29,357	-	481	1,821	-	-	10	-	6
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	-	(293)	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	-	1,171	29,064	-	481	1,821	-	-	10	-	6
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน โดยการมีผู้ถือหุ้น หรือ											
กรรมการบางส่วนร่วมกัน	9	-	11,417	817	14	6,953	259	17	26	17,138	308
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	-	(97)	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	9	-	11,320	817	14	6,953	259	17	26	17,138	308
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	505	-	-	2,090	-	-	998	-	-
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	-	-	504	-	-	2,090	-	-	998	-	-
รวม	24,593	1,171	40,888	2,990	1,648	10,864	181,497	3,164	2,514	474,423	3,296

งบการเงินเฉพาะธนาคาร													หน่วย : ล้านบาท
2563													
รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน (สินทรัพย์)	เงินลงทุน	เงินให้สินเชื่อ และคอกเบี้ย ค้างรับ	สินทรัพย์ อนุพันธ์	ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน (หนี้สิน)	หนี้สิน อนุพันธ์	ประมาณการ หนี้สิน	หนี้สินอื่น	อนุพันธ์ (ราคาคตาม สัญญา)	ภาระผูกพัน	
บริษัทแม่													
MUFG Bank, Ltd.	33,712	-	-	3,136	-	4,030	-	132,495	7,077	-	605	412,778	3,929
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	33,708	-	-	3,136	-	4,030	-	132,495	7,077	-	605	412,778	3,929
บริษัทย่อย													
บริษัท อูซุยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด	-	-	5,930	-	-	-	10	-	-	17	2	-	1
บริษัท อูซุยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	-	-	495	-	-	416	808	-	-	-	246	-	-
บริษัท อูซุยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด	-	-	18,699	-	-	83	1,270	-	-	-	27	-	3
บริษัท เจเนอรัล คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	-	-	9,923	-	-	52	475	-	-	-	2	-	-
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	-	-	12,951	-	-	397	855	-	-	-	11	-	1
บริษัท รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	-	-	360	-	711	1	84	-	-	1	758	-	-
บริษัท โทเทิล เซอร์วิสเชส ไซลูชั่นส์ จำกัด (มหาชน)	-	-	-	-	-	-	678	-	-	-	8	-	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	-	-	-	-	-	98	-	1,872	-	-	1	-	-
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	-	-	-	-	-	-	2,513	-	-	-	24	-	35
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	-	-	-	-	-	2	3	2,917	-	-	7	-	-
บริษัท กรุงศรี นิคมเบ็ด จำกัด	-	-	-	-	-	2	198	-	-	-	27	-	-
บริษัท กรุงศรี ไลฟ์ แอสชัวรันส์ โบรกเกอร์ จำกัด	-	-	-	-	-	-	599	-	-	-	-	-	-
บริษัท กรุงศรี เจเนอรัล อินชัวรันส์ โบรกเกอร์ จำกัด	-	-	-	-	-	-	392	-	-	-	-	-	-
บริษัท กรุงศรี บริการเช่าสินเชื่อ จำกัด	-	-	4,117	-	-	1	305	-	-	-	-	-	-
Hattha Bank Plc.													
(เดิมชื่อ Hattha Kaksekar Limited)	87	-	-	218	-	2	-	-	-	-	-	3,197	-
บริษัท กรุงศรี ฟินโนเวต จำกัด	-	-	-	-	-	1	226	-	-	-	-	-	-
สถาบันการเงินจุลภาคที่ไม่รับเงินฝาก กรุงศรี จำกัด	-	-	-	-	-	-	9	-	-	-	-	-	-
รวม	87	-	52,475	218	711	1,055	8,425	4,789	-	18	1,113	3,197	40
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	(42)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)
รวม	87	-	52,433	218	711	1,055	8,425	4,789	-	18	1,113	3,197	39

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร (ต่อ)													
2563													
รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน (สินทรัพย์)	เงินลงทุน	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	สินทรัพย์ อนุพันธ์	ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน (หนี้สิน)	หนี้สิน อนุพันธ์	ประมาณการ หนี้สิน	หนี้สินอื่น	อนุพันธ์ (ราคาคาตาม สัญญา)	ภาระผูกพัน	
การร่วมค้า													
บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน)													
(เดิมชื่อ บริษัท เงินติดล้อ จำกัด)	-	1,145	12,782	-	-	21	947	-	-	2	2	500	6
SB Finance Company, Inc.	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-
บริษัท เทสโก้ โลตัส ม้านี่ เซอร์วิสเชส จำกัด	-	-	6,116	-	-	20	464	-	-	-	3	-	-
บริษัท เทสโก้ โลฟี่ แอสซัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด	-	-	-	-	-	-	201	-	-	-	-	-	-
บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินชัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด	-	-	-	-	-	-	589	-	-	-	-	-	-
รวม	-	1,145	18,898	-	-	43	2,201	-	-	2	5	500	6
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	(7)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	-	1,145	18,891	-	-	43	2,201	-	-	2	5	500	6
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน โดยการมีผู้ถือหุ้น หรือ													
กรรมการบางส่วนร่วมกัน	11	-	19,045	776	-	8	26,309	2,833	154	-	236	23,093	482
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	(129)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	11	-	18,916	776	-	8	26,309	2,833	154	-	236	23,093	482
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	283	-	-	-	1,848	-	-	-	653	-	-
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	(5)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	-	-	278	-	-	-	1,848	-	-	-	653	-	-
รวม	33,806	1,145	90,518	4,130	711	5,136	38,783	140,117	7,231	20	2,612	439,568	4,456

หน่วย : ล้านบาท											
งบการเงินเฉพาะธนาคาร											
2562											
	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน (สินทรัพย์)	เงินลงทุน	เงินให้สินเชื่อ และคอกเบี้ย ค้างรับ	สินทรัพย์ อนุพันธ์	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน (หนี้สิน)	หนี้สิน อนุพันธ์	หนี้สินอื่น	อนุพันธ์ (ราคาตาม สัญญา)	ภาระผูกพัน
บริษัทแม่											
MUFG Bank, Ltd.	24,584	-	-	2,173	1,153	-	181,238	3,147	1,480	457,285	2,982
รวม	24,584	-	-	2,173	1,153	-	181,238	3,147	1,480	457,285	2,982
บริษัทย่อย											
บริษัท อูซุยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด	-	-	8,085	-	1	9	-	-	2	-	7
บริษัท อูซุยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	-	-	6,494	-	296	1,127	-	-	304	-	-
บริษัท อูซุยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด	-	-	27,415	-	141	1,242	-	-	24	-	3
บริษัท เจเนอรัล คาร์ดิ เซอร์วิสเชส จำกัด	-	-	13,762	-	70	606	-	-	2	-	-
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	-	-	6,802	-	576	1,221	-	-	18	-	1
บริษัท รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	-	-	500	-	1	78	-	-	45	-	-
บริษัท โทเทิล เซอร์วิสเชส โซลูชั่นส์ จำกัด (มหาชน)	-	-	-	-	-	1,530	-	-	15	-	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	-	-	-	-	86	-	5,571	-	105	-	-
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	-	-	-	-	1	2,037	-	-	42	-	35
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	-	-	-	-	2	3	2,224	-	5	-	-
บริษัท กรุงศรี นิมเบิล จำกัด	-	-	-	-	8	169	-	-	28	-	-
บริษัท กรุงศรี ไลฟ์ แอสซัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด	-	-	-	-	-	407	-	-	-	-	-
บริษัท กรุงศรี เจเนอรัล อินซัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด	-	-	-	-	-	313	-	-	1	-	-
บริษัท กรุงศรี บริการเช่าสินเชื่อ จำกัด	-	-	5,367	-	1	177	-	-	-	-	-
Hattha Kaksekar Limited	-	-	866	56	1,209	-	-	-	-	4,006	-
บริษัท กรุงศรี ฟินโนเวด จำกัด	-	-	-	-	3	1,010	-	-	-	-	-
รวม	-	-	69,291	56	2,395	9,929	7,795	-	591	4,006	46
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	-	(691)	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	-	-	68,600	56	2,395	9,929	7,795	-	591	4,006	46

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร (ต่อ)											
2562											
	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน (สินทรัพย์)	เงินลงทุน	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	สินทรัพย์ อนุพันธ์	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน (หนี้สิน)	หนี้สิน อนุพันธ์	หนี้สินอื่น	อนุพันธ์ (ราคาตาม สัญญา)	ภาระผูกพัน
การร่วมค้า											
บริษัท เงินคดล้อ จำกัด	-	1,171	20,514	-	19	355	-	-	5	-	6
บริษัท เทสโก้ โลตัส มั่นนี้ เซอร์วิสเชส จำกัด	-	-	8,842	-	32	746	-	-	3	-	-
บริษัท เทสโก้ โลฟี่ แอสซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด	-	-	-	-	-	172	-	-	-	-	-
บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินชัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด	-	-	-	-	-	548	-	-	1	-	-
รวม	-	1,171	29,356	-	51	1,821	-	-	9	-	6
หัก ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ	-	-	(293)	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	-	1,171	29,063	-	51	1,821	-	-	9	-	6
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน โดยการมีผู้ถือหุ้น หรือ											
กรรมการบางส่วนร่วมกัน	9	-	11,416	817	-	6,953	259	17	23	17,138	308
หัก ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ	-	-	(97)	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	9	-	11,319	817	-	6,953	259	17	23	17,138	308
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน											
	-	-	405	-	-	1,858	-	-	712	-	-
รวม	24,593	1,171	109,387	3,046	3,599	20,561	189,292	3,164	2,815	478,429	3,342

(*) ผู้บริหารสำคัญ - ตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2563 หมายถึง พนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป

- ก่อนวันที่ 1 ธันวาคม 2563 หมายถึง พนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไปและผู้จัดการฝ่ายหรือเทียบเท่าขึ้นไปในสายงานการเงินและบัญชี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารคิดดอกเบี้ยกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ในอัตราร้อยละ 1.00 ถึง 25.00 ต่อปี และอัตราร้อยละ 1.00 ถึง 25.05 ต่อปี ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้ผู้ยืมแก่บริษัทย่อย เป็นจำนวน 691 ล้านบาท รายการนี้ไม่ได้ถูกตัดรายการระหว่างกัน แต่บันทึกไว้เป็นสำรอง ส่วนเกินในงบการเงินรวม

7.26.2 ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้าตามที่แสดงในหมายเหตุข้อ 7.7 และมีเงินลงทุนในบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ตามรายละเอียดดังต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท					
งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
2563					
ประเภทกิจการ	ทุนที่ออก และเรียก ชำระแล้ว	สัดส่วน การถือหุ้น (ร้อยละ)	เงินลงทุน มูลค่ายุติธรรม	เงินปันผล	
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน					
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	บริษัทเพื่อการลงทุน	389	3.11	400	18
เงินลงทุนในบริษัทที่เกี่ยวข้องกันสุทธิ			400	18	

		หน่วย : ล้านบาท			
		งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
		2562			
	ประเภทกิจการ	ทุนที่ออก และเรียก ชำระแล้ว	สัดส่วน การถือหุ้น (ร้อยละ)	เงินลงทุน วิธีราคาทุน	เงินปันผล
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน					
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	บริษัทเพื่อการลงทุน	385	3.15	186	9
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า				(3)	-
เงินลงทุนในบริษัทที่เกี่ยวข้องกันสุทธิ				183	9

7.26.3 รายได้และค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อย การร่วมค้าและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม							
	2563				2562			
	รายได้		ค่าใช้จ่าย		รายได้		ค่าใช้จ่าย	
	รายได้ ดอกเบี้ย	รายได้ที่มี ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายที่ มิใช่ดอกเบี้ย	รายได้ ดอกเบี้ย	รายได้ที่มี ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายที่ มิใช่ดอกเบี้ย
บริษัทแม่								
MUFG Bank, Ltd.	5	(3,755)	1,777	375	-	(3,127)	4,534	482
รวม	5	(3,755)	1,777	375	-	(3,127)	4,534	482
การร่วมค้า								
บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน)								
(เดิมชื่อ บริษัท เงินติดล้อ จำกัด)	494	163	8	4	536	100	-	8
บริษัท เทสโก้ โลตัส มั่นนิ่ เซอร์วิสเชส จำกัด	159	556	-	(11)	151	595	-	(9)
บริษัท เทสโก้ โลฟี่ แอสเซจวันส์ โบรคเกอร์ จำกัด	-	7	1	-	-	6	1	-
บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินชัวรันส์ โบรคเกอร์ จำกัด	-	37	2	-	-	34	4	-
รวม	653	763	11	(7)	687	735	5	(1)
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้น								
หรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน	235	87	59	263	254	476	71	290
รวม	235	87	59	263	254	476	71	290
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	17	4	20	45	19	6	22	19
รวม	910	(2,901)	1,867	676	960	(1,910)	4,632	790

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร								
บริษัทแม่	2563				2562			
	รายได้		ค่าใช้จ่าย		รายได้		ค่าใช้จ่าย	
	รายได้ ดอกเบี้ย	รายได้ที่มี ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายที่ มิใช่ดอกเบี้ย	รายได้ ดอกเบี้ย	รายได้ที่มี ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายที่ มิใช่ดอกเบี้ย
MUFG Bank, Ltd.	5	(3,755)	1,777	375	-	(3,127)	4,534	482
รวม	5	(3,755)	1,777	375	-	(3,127)	4,534	482
บริษัทย่อย								
บริษัท อูซุยาตีเวลลอปม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด	201	19	-	(7)	236	19	-	(8)
บริษัท อูซุยาแคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	96	1,589	6	833	287	1,403	6	824
บริษัท เงินคดล้อ จำกัด (มหาชน)								
(เดิมชื่อ บริษัท เงินคดล้อ จำกัด)	-	-	-	-	104	10	-	-
บริษัท อูซุยาแคปปิตอล เซอร์วิส จำกัด	571	301	1	(66)	729	368	1	(73)
บริษัท เจเนอรัล คาร์ค เซอร์วิส จำกัด	201	33	1	(6)	261	35	-	(1)
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	53	103	1	146	53	162	7	208
บริษัท รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	6	7	12	516	12	8	-	557
บริษัท โทเทิล เซอร์วิส เซส โซลูชั่นส์ จำกัด (มหาชน)	-	2	7	43	-	2	20	46
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	-	955	(89)	9	-	934	78	12
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	-	5	2	(4)	-	5	2	(4)
บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	-	14	13	2	-	22	26	7
บริษัท กรุงศรี นิเมเบิล จำกัด	-	30	-	19	-	9	-	5
บริษัท กรุงศรี ไลฟ์ แอสแซเรนส์ โบรกเกอร์ จำกัด	-	2	2	-	-	1	4	-
บริษัท กรุงศรี เจเนอรัล อินชัวรันส์ โบรกเกอร์ จำกัด	-	1	1	-	-	1	5	-
บริษัท กรุงศรี บริการเช่าสินเชื่ จำกัด	339	1	3	-	350	-	2	-
Hattha Bank Plc. (เดิมชื่อ Hattha Kaksekar Limited)	43	216	-	-	41	68	-	-
บริษัท กรุงศรี ฟินโนเวต จำกัด	-	21	-	-	-	18	-	-
รวม	1,510	3,299	(40)	1,485	2,073	3,065	151	1,573
การร่วมค้า								
บริษัท เงินคดล้อ จำกัด (มหาชน)								
(เดิมชื่อ บริษัท เงินคดล้อ จำกัด)	494	46	8	4	536	42	-	8
บริษัท เทสโก้ โลคัส มั่นนี้ เซอร์วิส จำกัด	159	30	-	(11)	151	33	-	(9)
บริษัท เทสโก้ ไลฟ์ แอสแซเรนส์ โบรกเกอร์ จำกัด	-	2	1	-	-	1	1	-
บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินชัวรันส์ โบรกเกอร์ จำกัด	-	17	2	-	-	16	4	-
รวม	653	95	11	(7)	687	92	5	(1)
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้น								
หรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน	235	75	59	181	254	468	71	214
รวม	235	75	59	181	254	468	71	214
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน								
รวม	17	4	20	45	17	6	15	-
รวม	2,420	(282)	1,827	2,079	3,031	504	4,776	2,268

- 7.26.4 สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญ ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
ผลประโยชน์ระยะสั้น	2,107	2,224	1,336	1,430
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	69	68	46	46
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	2	1	1	1
รวม	2,178	2,293	1,383	1,477

- 7.26.5 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 บริษัทย่อยได้มีการทำสัญญาให้บริการในการเรียกเก็บหนี้และบริการอื่นระหว่างกัน เป็นจำนวน 848 ล้านบาท และ 954 ล้านบาท ตามลำดับ และมีการทำสัญญาเช่าพื้นที่และยานพาหนะ และค่าบริการอื่นระหว่างกัน เป็นจำนวน 36 ล้านบาท และ 39 ล้านบาท ตามลำดับ
- 7.26.6 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทย่อยไม่มีการทำสัญญาให้บริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศระหว่างกัน และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทย่อยได้มีการทำสัญญาให้บริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศระหว่างกันเป็นจำนวน 3 ล้านบาท และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 บริษัทย่อยได้มีการทำสัญญาให้บริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศกับธนาคารเป็นจำนวน 157 ล้านบาท และ 28 ล้านบาท ตามลำดับ
- 7.26.7 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 รายการระหว่างกันของบริษัทย่อย ที่เกี่ยวกับสัญญาการให้บริการระหว่างกันมีจำนวน 1,745 ล้านบาท และ 1,778 ล้านบาท ตามลำดับ
- 7.26.8 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารได้กลับรายการผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้กู้ยืม และภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินที่ให้แก่บริษัทย่อยเป็นจำนวน 15 ล้านบาท และมีผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้กู้ยืม และภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินที่ให้แก่การร่วมค้าเป็นจำนวน 9 ล้านบาท

7.26.9 เมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2556 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2556 ของธนาคาร ได้อนุมัติการควบรวมกิจการของธนาคารและธนาคารแห่งโตเกียว-มิทซึบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด สาขากรุงเทพฯ (BTMU สาขากรุงเทพฯ) โดยการซื้อและรับโอนกิจการของ BTMU สาขากรุงเทพฯ มายังธนาคาร รวมทั้งการเข้าทำสัญญาซื้อขายกิจการระหว่างธนาคาร (ผู้รับโอน) กับ MUFG Bank, Ltd. (MUFG) (ผู้โอน) และสัญญาอื่นที่เกี่ยวข้องทั้งหมด ซึ่งเป็นการทำรายการได้มาซึ่งสินทรัพย์และการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน

นับตั้งแต่วันโอนกิจการตามสัญญาซื้อขายกิจการ BTMU สาขากรุงเทพฯ (Conditional Branch Purchase Agreement) MUFG จะให้บริการในด้านต่าง ๆ แก่ธนาคาร ตามขอบเขตที่ธนาคารและ MUFG ได้ตกลงร่วมกัน โดยขอบเขตการบริการดังกล่าวรวมถึงขอบเขตงานบริการเดิมที่ MUFG ให้บริการแก่ BTMU สาขากรุงเทพฯ ในปัจจุบัน และงานบริการอื่น ๆ ตามจำเป็นและสมควรเพื่อให้ธนาคารสามารถให้บริการลูกค้าของ BTMU สาขากรุงเทพฯ ได้ภายหลังการรับโอนกิจการ ทั้งนี้ ธนาคารและ MUFG ได้เข้าทำสัญญาเกี่ยวกับงานบริการด้านต่าง ๆ ภายใต้สัญญาการให้บริการหลัก (Master Service Agreement) ซึ่งรวมถึง แต่ไม่จำกัดเพียง (ก) สัญญาการให้บริการทั่วไป (General Service Agreement) (ข) สัญญาการอนุญาตให้ใช้เครื่องหมายการค้า (Trademark License Agreement) (ค) สัญญาการอนุญาตให้ใช้ซอฟต์แวร์ (Software License Agreement) (ง) สัญญาอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งอาจตกลงร่วมกันในอนาคตภายใต้สัญญาการให้บริการหลัก

นับตั้งแต่วันโอนกิจการตามสัญญาซื้อขายกิจการ BTMU สาขากรุงเทพฯ (Conditional Branch Purchase Agreement) จน (1) สิ้นสุดระยะเวลา 10 ปี นับจากวันโอนกิจการ หรือ (2) เมื่อ MUFG ถือหุ้นของธนาคารน้อยกว่าร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วทั้งหมด (แล้วแต่อย่างใดจะเกิดขึ้นภายหลัง) ธนาคารมีสิทธิร้องขอให้ MUFG ให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ธนาคาร และ MUFG จะใช้ความพยายามตามสมควรเพื่อให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ธนาคารตามที่ร้องขอ ทั้งนี้ โดยที่ MUFG พิจารณาตามสมควรแล้วเห็นว่า (ก) เงื่อนไขของการให้ความช่วยเหลือทางการเงินเป็นไปตามราคาและเงื่อนไขการค้าโดยปกติทั่วไป (Arm's Length Basis) และเป็นประโยชน์ต่อคู่สัญญาทั้งสองฝ่าย (ข) การให้ความช่วยเหลือทางการเงินดังกล่าวสอดคล้องกับนโยบายการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และนโยบายการจัดหาเงินทุนของธนาคาร (ค) การให้ความช่วยเหลือทางการเงินเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมาย (รวมทั้งกฎเกณฑ์ทางภาษีเกี่ยวกับราคาโอน (Transfer Pricing)) ทั้งนี้ หาก MUFG ตกลงที่จะให้ความช่วยเหลือทางการเงินตามที่ธนาคารร้องขอ MUFG และธนาคารจะได้ตกลงร่วมกันเกี่ยวกับ ประเภท จำนวน ระยะเวลา และอัตราดอกเบี้ยของการให้ความช่วยเหลือทางการเงินดังกล่าวต่อไป

เมื่อวันที่ 5 มกราคม 2558 ธนาคารได้ทำสัญญากู้ยืมเงินจาก MUFG เป็นการกู้ยืมเงินประเภท (1) วงเงินหมุนเวียนที่ไม่มีเงื่อนไขผูกมัดหรือ (2) วงเงินกู้ยืมตลาดเงินระหว่างธนาคาร โดยมีจำนวนวงเงินรวมทั้งสิ้นเท่ากับ 900,000 ล้านบาท

7.27 ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการและผู้บริหาร นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติ รวมถึงค่าตอบแทนที่ผูกพันตามสัญญาจ้างงานและสิทธิประโยชน์อื่น

ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีการขาย ให้ หรือให้เช่าทรัพย์สินใด ๆ แก่กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว หรือรับซื้อหรือเช่าทรัพย์สินใด ๆ จากบุคคลดังกล่าวนั้น ยกเว้นระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 บริษัทย่อยของธนาคารได้จำหน่ายทรัพย์สินให้แก่ผู้บริหารในราคา 2 ล้านบาท และ 5 ล้านบาท โดยมีราคาตามบัญชี ณ วันโอนเท่ากับ 2 ล้านบาท และ 4 ล้านบาท ตามลำดับ

7.28 หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีรายละเอียดดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	2563	2563
ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	1,040	1,104
ครบกำหนดชำระหลังจากหนึ่งปีแต่ไม่เกินห้าปี	1,464	1,546
ครบกำหนดชำระเกินห้าปี	598	544
รวม	3,102	3,194

หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีรายละเอียดดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท					
	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2562			2562		
	เงินต้น	ดอกเบี้ย	ยอดจ่ายชำระ	เงินต้น	ดอกเบี้ย	ยอดจ่ายชำระ
ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	214	14	228	164	12	176
ครบกำหนดชำระหลังจากหนึ่งปีแต่ไม่เกินห้าปี	525	15	540	426	14	440
รวม	739	29	768	590	26	616

7.29 ส่วนงานดำเนินงาน

การจำแนกส่วนงานทางธุรกิจได้จัดทำขึ้นตามเกณฑ์ที่ใช้ในการจัดทำรายงานภายในที่เสนอต่อผู้บริหารของธนาคารและบริษัทย่อยที่สะท้อนจากโครงสร้างการบริหารจัดการองค์กร ผลการดำเนินงานจำแนกตามส่วนงานทางธุรกิจที่นำเสนอต่อผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานเพื่อใช้ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากร และการประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานดำเนินงานมีการวัดค่าที่เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินไทย โดยมีการปรับบางประการให้สอดคล้องกับเกณฑ์หรือแนวปฏิบัติในการจัดทำบัญชีเพื่อการจัดการภายใน โดยข้อมูลทางการเงินจำแนกตามแต่ละส่วนงานดังกล่าวจะเป็นจำนวนเงินหลังการจัดสรรค่าใช้จ่ายส่วนกลาง รายได้จากการลงทุน และการกำหนดราคาโอนระหว่างกันตามความเหมาะสม สำหรับการทำธุรกรรมระหว่างส่วนงานอยู่บนพื้นฐานเดียวกันกับการทำธุรกรรมกับบุคคลอื่นทั่วไปและจะมีการตัดรายการระหว่างกันออกในการจัดทำงบการเงินรวม

ส่วนงานทางธุรกิจต่าง ๆ มีการจำแนกไว้ดังนี้

ภาครายย่อย: เป็นการให้บริการทางธนาคารและการเงินที่มีความหลากหลายแก่ลูกค้ารายย่อยทั่วไป โดยมีการเสนอผลิตภัณฑ์และบริการให้กับลูกค้า ไม่ว่าจะเป็นบริการทางด้านการรับฝากเงินทั้งในรูปแบบเงินฝากกระแสรายวัน เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากประจำ ตัวแลกเงิน การให้สินเชื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อบัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อผ่อนชำระสินค้า การให้เช่าซื้อและลีสซิ่ง การบริหารจัดการทรัพย์สินให้กับลูกค้า และธุรกิจประกัน

ภาคธุรกิจ: เป็นการเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินแก่กลุ่มลูกค้าสถาบัน ทั้งที่เป็นลูกค้าขนาดใหญ่ ขนาดกลางและขนาดย่อม และลูกค้าสถาบันการเงิน ผลิตภัณฑ์และบริการดังกล่าว ได้แก่ การให้สินเชื่อเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน การบริหารจัดการเงินให้กับลูกค้า สินเชื่อเพื่อการค้า การบริการธุรกรรมการเงิน การให้บริการที่ปรึกษาทางการเงิน และผลิตภัณฑ์การบริหารเงิน

ธุรกิจด้านอื่น: ประกอบไปด้วยกิจกรรมต่าง ๆ รวมทั้งรายได้และค่าใช้จ่าย ที่มีได้รวมอยู่ในส่วนงานทางธุรกิจดังกล่าวข้างต้น

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารไม่มีรายได้จากการทำธุรกรรมกับลูกค้าบุคคลภายนอกภายใต้รายหนึ่งที่มีจำนวนเงินตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ของรายได้รวม

ส่วนงานดำเนินงานจำแนกตามประเภทธุรกิจสำหรับสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม				
	ภาครายย่อย	ภาครัฐกิจ	2563	รายการ ตัดบัญชี	รวม
			อื่น ๆ		
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	59,794	21,436	5	69	81,304
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	27,939	7,177	2,418	(4,851)	32,683
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	87,733	28,613	2,423	(4,782)	113,987
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	35,307	11,039	6,664	(4,545)	48,465
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	31,264	5,493	(128)	15	36,644
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน					
ก่อนภาษีเงินได้	21,162	12,081	(4,113)	(252)	28,878
ภาษีเงินได้	3,901	2,200	(563)	-	5,538
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	17,261	9,881	(3,550)	(252)	23,340

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม				
	ภาครายย่อย	ภาครัฐกิจ	2562	รายการ ตัดบัญชี	รวม
			อื่น ๆ		
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	55,816	20,565	10	32	76,423
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	31,088	7,662	11,040	(4,605)	45,185
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	86,904	28,227	11,050	(4,573)	121,608
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	37,973	12,313	6,410	(4,527)	52,169
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ					
และขาดทุนจากการซื้อขายค่า	22,483	2,818	2,902	-	28,203
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน					
ก่อนภาษีเงินได้	26,448	13,096	1,738	(46)	41,236
ภาษีเงินได้	5,065	2,478	561	-	8,104
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	21,383	10,618	1,177	(46)	33,132

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม				
	ภาครายย่อย	ภาครัฐกิจ	อื่น ๆ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
สินทรัพย์รวม					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	998,231	1,725,514	21,584	(135,955)	2,609,374
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	980,900	1,516,186	19,979	(157,473)	2,359,592

7.30 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

(1) ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

ฐานะที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	2563			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
สินทรัพย์รวม	2,554,809	62,430	(7,865)	2,609,374
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านสินทรัพย์)	514,182	9,203	-	523,385
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	786	-	-	786
เงินลงทุนสุทธิ*	176,435	30	-	176,465
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,720,318	45,305	-	1,765,623
เงินรับฝาก	1,808,206	26,299	-	1,834,505
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านหนี้สิน)	229,578	13,992	-	243,570
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	140,816	5,303	-	146,119

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	2562			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
สินทรัพย์รวม	2,316,521	54,802	(11,731)	2,359,592
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านสินทรัพย์)	323,273	8,158	-	331,431
เงินลงทุนสุทธิ*	130,291	1	-	130,292
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,715,933	39,043	-	1,754,976
เงินรับฝาก	1,546,159	20,726	-	1,566,885
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านหนี้สิน)	240,075	12,046	-	252,121
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	170,454	5,213	-	175,667
*รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อย และการร่วมค้าสุทธิ				

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
2563				
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
สินทรัพย์รวม	2,457,094	6,982	(3,345)	2,460,731
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านสินทรัพย์)	512,743	3,451	-	516,194
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	736	-	-	736
เงินลงทุนสุทธิ*	216,973	-	-	216,973
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,608,166	1,664	-	1,609,830
เงินรับฝาก	1,816,649	2,574	-	1,819,223
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านหนี้สิน)	223,999	975	-	224,974
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	125,951	-	-	125,951

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
2562				
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
สินทรัพย์รวม	2,230,734	8,101	(4,110)	2,234,725
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านสินทรัพย์)	321,811	3,879	-	325,690
เงินลงทุนสุทธิ*	177,865	-	-	177,865
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,610,888	1,966	-	1,612,854
เงินรับฝาก	1,556,087	2,693	-	1,558,780
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านหนี้สิน)	250,836	1,241	-	252,077
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	139,004	-	-	139,004
*รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อย และการร่วมค้าสุทธิ				

(2) ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

ผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	2563			
	ธุรกรรมใน ประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	102,469	5,978	(385)	108,062
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	24,509	2,634	(385)	26,758
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	77,960	3,344	-	81,304
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	17,393	171	-	17,564
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	20,732	(105)	(5,508)	15,119
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	52,009	1,964	(5,508)	48,465
กำไรจากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและภาษีเงินได้	64,076	1,446	-	65,522

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	2562			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	105,559	5,289	(393)	110,455
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	32,230	2,195	(393)	34,032
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	73,329	3,094	-	76,423
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	21,615	162	-	21,777
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	27,833	58	(4,483)	23,408
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ*	82,845	2,010	(4,483)	80,372
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	39,932	1,304	-	41,236
* รวมค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ				

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2563			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	76,142	133	-	76,275
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	23,853	87	-	23,940
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	52,289	46	-	52,335
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	8,409	15	-	8,424
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	14,571	30	(5,508)	9,093
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	39,957	56	(5,508)	34,505
กำไรจากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและภาษีเงินได้	35,312	35	-	35,347

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2562			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	80,854	92	-	80,946
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	31,655	44	-	31,699
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	49,199	48	-	49,247
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	9,935	17	-	9,952
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	22,543	37	(4,483)	18,097
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ *	58,468	80	(4,483)	54,065
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	23,209	22	-	23,231
* รวมค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ				

รายได้และค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นระหว่างสำนักงานใหญ่และสาขาหรือระหว่างสาขากับกันใช้
เกณฑ์ที่กำหนดขึ้นโดยสำนักงานใหญ่ซึ่งเป็นราคาที่ใกล้เคียงกับต้นทุน

7.31 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,720	4,681	2,702	4,666
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	61	91	60	91
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,561	2,279	1,561	2,284
เงินให้สินเชื่อ	69,158	72,244	44,431	50,165
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	34,526	31,073	27,485	23,653
อื่น ๆ	36	87	36	87
รวมรายได้ดอกเบี้ย	108,062	110,455	76,275	80,946

7.32 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
เงินรับฝาก	15,521	18,226	14,286	17,169
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,603	4,168	1,823	3,940
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ				
สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	4,011	7,089	4,011	7,089
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				
- หุ้นกู้ยืมสิทธิ	2,271	2,447	2,244	1,514
- อื่น ๆ	2,251	1,968	1,505	1,917
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	-	74	-	23
อื่น ๆ	101	60	71	47
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	26,758	34,032	23,940	31,699

เมื่อวันที่ 9 เมษายน 2563 ธปท. ได้ประกาศลดอัตราเงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินจากร้อยละ 0.46 เป็นร้อยละ 0.23 ต่อปี ซึ่งมีผลตั้งแต่ปี 2563-2564 โดยธนาคารได้รับลดอัตราเงินนำส่งดังกล่าวแล้วเป็นร้อยละ 0.23 ต่อปี ในการคำนวณเงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

7.33 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	500	524	501	526
- อื่นๆ	24,312	29,128	13,034	15,329
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	24,812	29,652	13,535	15,855
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	7,248	7,875	5,111	5,903
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	17,564	21,777	8,424	9,952

7.34 กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	2563	2563
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตรา		
ต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	4,051	4,388
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	67	108
- ตราสารหนี้	38	38
- ตราสารทุน	(15)	(6)
รวม	4,141	4,528
กำไรจากเครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม (Designated at FVTPL)		
- การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิ - อื่นๆ	5	5
กำไร (ขาดทุน) จากการบัญชีป้องกันความเสี่ยง	(34)	(34)
รวม	4,112	4,499

กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	2562	2562
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	4,232	4,216
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	132	189
- ตราสารหนี้	69	69
- ตราสารทุน	(83)	(6)
รวม	4,350	4,468

7.35 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	2563	2563
กำไรจากการตัดรายการ		
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	109	109
ขาดทุนจากการค้อยค่า		
- เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	(720)
รวม	109	(611)

กำไรสุทธิจากเงินลงทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	2562	2562
กำไรจากการขาย		
- เงินลงทุนเพื่อขาย	607	607
- เงินลงทุนในบริษัทย่อย	8,625	5,019
ขาดทุนจากการค้อยค่า	9,232	5,626
- เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	(510)
รวม	9,232	5,116

7.36 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	2563	2563
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	259	254
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	7	7
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัด		
จำหน่าย (โอนกลับ)	(2)	(2)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	36,470	25,143
การผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทาง		
การเงิน (โอนกลับ)	(90)	(50)
รวม	36,644	25,352

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า (โอนกลับ) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	2562	2562
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (โอนกลับ)	(117)	(117)
ขาดทุนจากการด้อยค่าของตราสารหนี้ (โอนกลับ)	(12)	(12)
เงินให้สินเชื่อ	27,163	18,641
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	1,169	113
รวม	28,203	18,625

7.37 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
ภาษีเงินได้สำหรับปีปัจจุบัน	6,516	6,957	2,784	3,198
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	(978)	1,148	(949)	448
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	5,538	8,105	1,835	3,646

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2563		2562		2563		2562	
	ล้านบาท	อัตราภาษี (ร้อยละ)	ล้านบาท	อัตราภาษี (ร้อยละ)	ล้านบาท	อัตราภาษี (ร้อยละ)	ล้านบาท	อัตราภาษี (ร้อยละ)
กำไรก่อนภาษีเงินได้	28,878		41,236		9,995		23,231	
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	5,776	20.00	8,247	20.00	1,999	20.00	4,646	20.00
บวก ผลกระทบทางภาษีของรายได้และ								
ค่าใช้จ่ายที่ไม่ได้รับยกเว้นทางภาษี	563	1.95	1,575	3.82	186	1.86	457	1.97
หัก ผลกระทบทางภาษีของรายได้และ								
ค่าใช้จ่ายที่ได้รับยกเว้นทางภาษี	(801)	(2.78)	(1,717)	(4.17)	(350)	(3.51)	(1,457)	(6.28)
ภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุนและ								
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	5,538	19.17	8,105	19.65	1,835	18.35	3,646	15.69

7.38 ภาษีที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท					
	งบการเงินรวม					
	2563			2562		
	จำนวน ก่อนภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี	จำนวน ก่อนภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี
รายการที่อาจถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน						
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
กำไรจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่าสุทธิธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	303	(61)	242	-	-	-
ขาดทุนจากการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(161)	32	(129)	-	-	-
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	-	-	-	10	(2)	8
ขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินจากการ						
ดำเนินงานในต่างประเทศ	(91)	20	(71)	(702)	125	(577)
ส่วนแบ่งขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในกิจการร่วมค้า	(6)	-	(6)	-	-	-
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน						
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
กำไรจากเงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่า						
ด้วยมูลค่าสุทธิธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	86	(17)	69	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการ						
ตราสารหนี้	-	-	-	3,821	(764)	3,057
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลัก						
คณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการ						
ผลประโยชน์ของพนักงาน	(561)	112	(449)	(1,031)	206	(825)
ส่วนแบ่งขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในกิจการร่วมค้า	(1)	-	(1)	(10)	-	(10)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(431)	86	(345)	2,088	(435)	1,653

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	2563			2562		
	จำนวน	ผลประโยชน์	จำนวนสุทธิ	จำนวน	ผลประโยชน์	จำนวนสุทธิ
	ก่อนภาษี	(ค่าใช้จ่าย)	จากภาษี	ก่อนภาษี	(ค่าใช้จ่าย)	จากภาษี
รายการที่อาจถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน						
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
กำไรจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	303	(61)	242	-	-	-
ขาดทุนจากการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(161)	32	(129)	-	-	-
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	-	-	-	10	(2)	8
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน						
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
ขาดทุนจากเงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่า						
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(93)	19	(74)	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการ						
ตราสารสินทรัพย์	-	-	-	3,821	(764)	3,057
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลัก						
คณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการ						
ผลประโยชน์ของพนักงาน	(576)	115	(461)	(772)	154	(618)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(527)	105	(422)	3,059	(612)	2,447

7.39 มาตรการการช่วยเหลือที่สำคัญตามประกาศของ ธปท. สืบเนื่องจากผลกระทบของการระบาดของโควิด 19 (COVID-19)

มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทยระยะที่ 1

เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563 ธปท. ได้ออกมาตรการในการจัดชั้นลูกหนี้ที่ไม่ได้เป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Non-NPL) ในกรณีที่ธนาคารเชื่อได้ว่าลูกหนี้สามารถดำเนินการตามแผนการปรับโครงสร้างหนี้ได้ โดยสามารถจัดชั้นลูกหนี้ เป็นลูกหนี้ชั้นที่ 1 หรือลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตได้ทันที ซึ่งลักษณะดังกล่าวถือว่าการปรับโครงสร้างหนี้เชิงป้องกัน (Pre-emptive) และไม่ถือว่าการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (Troubled Debt Restructuring: TDR) ทั้งนี้เป็นไปตามกรอบระยะเวลาที่ ธปท. กำหนดระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564

นอกจากนี้ ธปท. ได้ปรับลดค่าธรรมเนียมกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (FIDF) จากร้อยละ 0.46 ของฐานเงินฝากเป็นร้อยละ 0.23 ต่อปีเป็นระยะเวลา 2 ปี รวมถึงมาตรการช่วยเหลือกองทุนรวมที่ได้รับกระทบจากการขาดสภาพคล่องในตลาดการเงิน (Mutual Fund Liquidity Facility: MFLF) ที่ได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 7.32 และ 7.6 ตามลำดับ

มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทยระยะที่ 2

เมื่อวันที่ 19 มิถุนายน 2563 ธปท. ได้ออกมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยเพิ่มเติมในช่วงสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 ระยะที่ 2 ดังนี้

- 1) ปรับลดเพดานดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับ (ดอกเบี้ยฯ) ที่เกี่ยวข้องกับบัตรเครดิต และสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้กำกับ เป็นการทั่วไปร้อยละ 2-4 ต่อปี โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2563
- 2) การขยายวงเงินบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ จากเดิม 1.5 เท่าเป็น 2 เท่าสำหรับลูกหนี้ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่ำกว่า 30,000 บาท เป็นการชั่วคราว โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564
- 3) มาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยระยะที่สอง โดยขยายขอบเขตและระยะเวลาการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้รายย่อยที่ไม่เป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Non-NPL) ณ วันที่ 1 มีนาคม 2563

เพื่อเป็นการสนับสนุนการดำเนินนโยบายการเงินของ ธปท. ผ่านการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเพื่อช่วยลดภาระให้กับลูกหนี้ รวมถึงลดผลกระทบที่รุนแรงต่อเศรษฐกิจโดยรวมจากการแพร่ระบาดของโควิด 19 (COVID-19) ธนาคารได้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ เมื่อวันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2563 วันที่ 24 มีนาคม 2563 วันที่ 10 เมษายน 2563 และวันที่ 21 พฤษภาคม 2563 รวม 4 ครั้ง เพื่อให้สอดคล้องกับการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท. และมาตรการให้ความช่วยเหลือเร่งด่วนดังกล่าว โดยธนาคารได้ออกมาตรการเพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ในทุกกลุ่มธุรกิจ ผ่านการพักชำระหนี้เงินต้น และ/หรือ ดอกเบี้ย การปรับลดดอกเบี้ยและการขยายเวลาการผ่อนชำระ รวมถึงธนาคารได้มีมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อม (SME) ตามนโยบายของ ธปท. ในการสนับสนุนสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเงื่อนไขผ่อนปรน (Soft Loan)

มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทยในไตรมาส 3 ของปี 2563

ธปท. ได้ออกมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้เพิ่มเติมในช่วงสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 ในไตรมาส 3 ของปี 2563 ดังนี้

- 1) มาตรการรวมหนี้ (debt consolidation) เพื่อช่วยเหลือลูกค้ารายย่อย ผ่านการรวมหนี้และการปรับโครงสร้างหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อรายย่อยอื่น รวมถึงการปรับลดอัตราดอกเบี้ย มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564
- 2) โครงการ DR BIZ การเงินร่วมใจ ธุรกิจไทยมั่นคง (โครงการดีอาร์บีส) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยเหลือลูกค้าธุรกิจที่มีวงเงินรวมกันตั้งแต่ 50-500 ล้านบาท โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยเหลือลูกค้าธุรกิจที่มีเจ้าหนี้สถาบันการเงินหลายราย และให้มีกลไกในการปรับโครงสร้างหนี้กับสถาบันการเงินหลายรายได้อย่างบูรณาการ โครงการดังกล่าวมีผลตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564
- 3) มาตรการให้ความช่วยเหลือลูกค้า SME หลังสิ้นสุดการชะลอการชำระหนี้ตามพระราชกำหนดการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจ ที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 พ.ศ. 2563 ที่ครบกำหนดในวันที่ 22 ตุลาคม 2563 ซึ่งเป็นมาตรการที่เฉพาะเจาะจง โดยการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า นอกจากนี้ มีการขยายระยะเวลาในการสนับสนุนสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเงินผ่อนปรน (Soft Loan) ตามนโยบายของรพท. ออกไปอีก 6 เดือน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่ได้รับการช่วยเหลือภายใต้มาตรการช่วยเหลือลูกค้าของธนาคารและบริษัทย่อยทั้งสิ้น คิดเป็นประมาณ 496 พันล้านบาท โดยร้อยละ 12 ของจำนวนดังกล่าวเป็นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ร้อยละ 33 เป็นเงินให้สินเชื่อแก่ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมรวมถึง Business Banking และร้อยละ 55 เป็นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้ารายย่อย นอกจากนี้ธนาคารยังให้การสนับสนุนเงินให้วงเงินสินเชื่อเพิ่มเติม แก่ลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมจำนวน 6,758 ราย เป็นจำนวน 20.9 พันล้านบาท เพื่อช่วยเสริมสภาพคล่องภายใต้โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเงินผ่อนปรน (Soft Loan) ของธนาคารแห่งประเทศไทย และธนาคารออมสิน

ทั้งนี้ธนาคารและบริษัทย่อยจะดำเนินการติดตามอย่างใกล้ชิดและประเมินผลกระทบจากมาตรการช่วยเหลือที่สำคัญตามประกาศของรพท. สืบเนื่องจากผลกระทบของการระบาดของโควิด 19 (COVID-19) ดังกล่าวข้างต้นต่อไป

7.40 การอนุมัติเงิน

คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติให้ออกงบการเงินเมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2564