ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

งบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564

และ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ คณะกรรมการธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน))

รายงานการตรวจสอบ

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมระหว่างกาลและงบการเงินเฉพาะธนาคารระหว่างกาลของธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (กลุ่มธนาคาร) และของเฉพาะธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)) (ธนาคาร) ตามลำดับ ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวมระหว่างกาล และงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคารระหว่างกาล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมระหว่างกาลและงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะธนาคารระหว่างกาล งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของรวมระหว่างกาลและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของเฉพาะธนาคารระหว่างกาล และงบกระแสเงินสดรวมระหว่างกาลและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคารระหว่างกาล สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและเรื่องอื่น ๆ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมระหว่างกาลและงบการเงินเฉพาะธนาคารระหว่างกาลข้างต้นนี้ แสดงฐานะการเงินรวมและฐานะการเงินเฉพาะธนาคารของกลุ่มธนาคารและธนาคาร ตามลำดับ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 ผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะธนาคาร และกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค*ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมระหว่างกาลและงบการเงินเฉพาะธนาคารระหว่างกาล* ในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มธนาคารและธนาคารตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมระหว่างกาลและงบการเงินเฉพาะธนาคารระหว่างกาล และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินรวมระหว่างกาลและงบการเงินเฉพาะธนาคารระหว่างกาลสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินรวมระหว่างกาลและงบการเงินเฉพาะธนาคารระหว่างกาลโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	
สำหรับการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านเครดิต เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ อ้างอิงหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4, 5, 14 และ 15	
เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	**ได้ตรวจสอบเรื่องดังกล่าวอย่างไร**
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้คิดเป็นร้อยละ 78.12 และร้อยละ 57.77 ของสินทรัพย์รวมในงบการเงินรวมระหว่างกาลและงบการเงินเฉพาะธนาคารระหว่างกาลตามลำดับ โดยมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นจำนวนเงิน 54,419 ล้านบาท และ 33,532 ล้านบาท ตามลำดับ การประมาณการของผู้บริหารเกี่ยวกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายขึ้นอยู่กับแบบจำลองด้านเครดิต ผู้บริหารต้องใช้วิจารณญาณและการประมาณการที่สำคัญในการจัดทำแบบจำลองด้านเครดิตดังกล่าว ซึ่งรวมถึงการเลือกแบบจำลองสำหรับการคาดการณ์ของเศรษฐกิจมหภาคไปในอนาคตการกำหนดเงื่อนไขในการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก การประเมินคุณภาพการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญและการด้อยค่าด้านเครดิตและการพิจารณาการปรับปรุงแบบจำลองในภายหลัง โดยเฉพาะอย่างยิ่ง เมื่อสภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบันและโครงการความช่วยเหลือที่ให้กับลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อโคโรนา 2019 ได้เพิ่มความซับซ้อนให้กับกระบวนการในการประมาณการของผู้บริหาร โดยเฉพาะอย่างยิ่งในการพิจารณาการปรับปรุงแบบจำลองในภายหลัง ดังนั้นจึงพิจารณาเรื่องดังกล่าวเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	ในการวางแผนวิธีการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้ประเมินความเสี่ยงโดยพิจารณาปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอกซึ่งอาจมีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของลูกหนี้รายตัว กลุ่มอุตสาหกรรมหรือกลุ่มลูกค้าหรือปัจจัยอื่นซึ่งอาจมีผลต่อการใช้ประมาณการ และการใช้วิจารณญาณ ข้าพเจ้าพิจารณาความสอดคล้องของนโยบายการบัญชีและนโยบายความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธนาคารและธนาคารกับข้อกำหนดตามมาตรฐานรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 ตลอดจนประกาศและแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง วิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้ารวมถึงการทดสอบการออกแบบ และความมีประสิทธิผลของระบบการควบคุมที่เกี่ยวข้องกับการสอบทานสินเชื่อ กระบวนการติดตามแบบจำลอง และการปรับปรุงแบบจำลองในภายหลัง การสุ่มตัวอย่างตามที่ระบุในการประเมินความเสี่ยงของข้าพเจ้าเพื่อสอบทานสินเชื่อ รวมถึงการพิจารณารายละเอียดของแฟ้มสินเชื่อรายตัวและข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง ซึ่งข้าพเจ้าปฏิบัติอย่างเป็นอิสระ การตัดสินใจทางด้านเทคนิคที่สำคัญ ข้อสมมติและวิธีการทางแบบจำลองได้ถูกทดสอบตามความเหมาะสมรวมถึงการให้ผู้เชี่ยวชาญความเสี่ยงทางด้านเครดิตของข้าพเจ้าพิจารณาเอกสารประกอบแบบจำลอง รายงานการตรวจสอบความสมเหตุสมผลของการพัฒนาโมเดลซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้เชี่ยวชาญที่ถูกว่าจ้างโดยผู้บริหารของกลุ่มธนาคารและธนาคาร และการทดสอบ “Back-testing”

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	ได้ตรวจสอบเรื่องดังกล่าวอย่างไร
	ข้าพเจ้าและผู้เชี่ยวชาญความเสี่ยงทางด้านเครดิตของข้าพเจ้าประเมินข้อสมมติและวิธีการของผู้บริหารในการระบุและการประมาณการการปรับปรุงแบบจำลองในภายหลัง ข้าพเจ้าพิจารณาว่าการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินเพียงพอและเหมาะสมสำหรับการสะท้อนความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารและบริษัทย่อย

การวัดมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในงบแสดงฐานะการเงิน	
สำหรับการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน และมูลค่ายุติธรรม อ้างอิงหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6	
เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	**ได้ตรวจสอบเรื่องดังกล่าวอย่างไร**
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบการเงินรวมระหว่างกาลและงบการเงินเฉพาะธนาคารระหว่างกาลเป็นจำนวนเงิน 179,834 ล้านบาท และ 96,156 ล้านบาท ตามลำดับ หนี้สินทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมใน งบการเงินรวมระหว่างกาลและงบการเงินเฉพาะธนาคารระหว่างกาลเป็นจำนวนเงิน 9,489 ล้านบาท และ 8,681 ล้านบาท ตามลำดับ ในจำนวนดังกล่าว ณ วันที่ 30 มิถุนายน สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่จัดลำดับชั้นการวัดมูลค่ายุติธรรมเป็นข้อมูลระดับ 2 และ 3 ในงบการเงินรวมระหว่างกาลเป็นจำนวน 179,607 ล้านบาท และจำนวน 9,489 ล้านบาท ตามลำดับ และในงบการเงินเฉพาะธนาคารระหว่างกาล เป็นจำนวน 96,156 ล้านบาท และ 8,681 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งมูลค่ายุติธรรมอ้างอิงจากข้อมูลอื่นประกอบนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่อง หรือโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าโดยใช้ข้อมูลดังกล่าว การใช้เทคนิคการวัดมูลค่าและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกัน อาจได้มูลค่ายุติธรรมที่แตกต่างกัน ดังนั้นจึงพิจารณาเรื่องดังกล่าวเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	ในการวางแผนวิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ประเมินความเสี่ยงโดยพิจารณาปัจจัยต่าง ๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน ทั้งในแง่ของข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณ และความเหมาะสมของเทคนิคการประเมินมูลค่าที่ใช้ สำหรับเครื่องมือทางการเงิน ข้าพเจ้าได้เลือกตัวอย่างเพื่อตรวจสอบข้อมูลที่ใช้ในการกำหนดราคาซึ่งมาจากแหล่งข้อมูลภายนอก และทำการใส่ข้อมูลที่ถูกต้องในโมเดลการคำนวณราคา ข้าพเจ้าและผู้เชี่ยวชาญด้านการประเมินมูลค่าของข้าพเจ้าได้เลือกประเมินความเหมาะสมของแบบจำลองดังกล่าว และได้วัดมูลค่าของตราสารทุน ตราสารหนี้ และตราสารอนุพันธ์ของกลุ่มธนาคารและธนาคารที่สุ่มเลือกและเปรียบเทียบกับมูลค่าที่กลุ่มธนาคารและธนาคารคำนวณได้ ข้าพเจ้าได้พิจารณาความเพียงพอในการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุข้อ 45 ซึ่งได้อธิบายถึงการโอนกิจการทั้งหมดของ ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) ให้กับธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) ในวันที่ 3 กรกฎาคม 2564 ทั้งนี้ความเห็นของข้าพเจ้าไม่ได้เปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากเรื่องนี้

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงินรวมระหว่างกาลและงบการเงินเฉพาะธนาคารระหว่างกาล

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมระหว่างกาลและงบการเงินเฉพาะธนาคารระหว่างกาลเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมระหว่างกาลและงบการเงินเฉพาะธนาคารระหว่างกาลที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมระหว่างกาลและงบการเงินเฉพาะธนาคารระหว่างกาล ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มธนาคารและธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มธนาคารและธนาคาร หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มธนาคารและธนาคาร

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมระหว่างกาลและงบการเงินเฉพาะธนาคารระหว่างกาล

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวม ระหว่างกาลและงบการเงินเฉพาะธนาคารระหว่างกาลโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินรวมระหว่างกาลและงบการเงินเฉพาะธนาคารระหว่างกาลเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวม ระหว่างกาลและงบการเงินเฉพาะธนาคารระหว่างกาลไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิผลของการควบคุมภายในของกลุ่มธนาคารและธนาคาร

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มธนาคารและธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มธนาคารและธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง

- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมระหว่างกาลและงบการเงินเฉพาะธนาคารระหว่างกาลโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินรวมระหว่างกาลและงบการเงินเฉพาะธนาคารระหว่างกาลแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มธนาคารเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มธนาคาร ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องที่สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินรวมระหว่างกาลและงบการเงินเฉพาะธนาคารระหว่างกาลในปีปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชีเว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว

รายงานการสอบทาน

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมระหว่างกาลและงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะธนาคารระหว่างกาล สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 ของกลุ่มธนาคารและธนาคาร ตามลำดับ ซึ่ง ผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมระหว่างกาลและงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะธนาคารระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมระหว่างกาลและงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะธนาคารระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ขอบเขตการสอบทาน

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 “การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ”การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วยการใช้วิธีการสอบถามบุคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชีและการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีทำให้ข้าพเจ้าไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงไม่แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

ข้อสรุป

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่างบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมระหว่างกาลและงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะธนาคารระหว่างกาลสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 ไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยในสาระสำคัญจากการสอบทานของข้าพเจ้า

(ชาญชัย สกุลเกิดสิน)
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
เลขทะเบียน 6827

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด
กรุงเทพมหานคร
26 สิงหาคม 2564

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
งบแสดงฐานะการเงิน

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
สินทรัพย์	*หมายเหตุ*	2564	2563	2564	2563
			(พันบาท)		
เงินสด		16,087,832	21,942,541	12,480,251	12,836,147
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	*10, 35.2*	169,648,242	211,185,009	260,088,614	221,262,755
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	*9*	6,533,462	3,787,884	6,304,894	1,125,593
สินทรัพย์อนุพันธ์	*11*	10,471,404	11,959,166	9,712,807	10,012,947
เงินลงทุนสุทธิ	*12*	162,830,130	134,350,737	80,138,222	73,322,721
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	*13*	8,676,448	8,599,132	161,624,883	158,851,759
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	*14, 35.2*	1,311,476,842	1,348,480,119	688,614,579	693,774,871
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	*16*	5,861,979	6,037,212	3,012,013	3,150,007
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	*17*	22,584,196	24,038,714	13,286,330	13,755,268
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	*18*	22,625,149	22,546,343	4,370,588	3,723,844
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	*19*	2,346,080	1,980,185	3,088,757	2,818,086
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	*35.2*	9,330,780	13,424,788	7,294,454	10,770,463
รวมสินทรัพย์		1,748,472,544	1,808,331,830	1,250,016,392	1,205,404,461

หนี้สินและส่วนของเจ้าของ

หนี้สิน

เงินรับฝาก	*20, 35.2*	1,324,159,227	1,373,407,885	860,263,953	815,677,627
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	*21, 35.2*	80,729,877	75,908,760	66,499,405	51,148,970
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		5,563,668	3,894,675	4,074,926	2,897,675
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	*22*	435,536	431,884	435,536	431,884
หนี้สินอนุพันธ์	*11*	9,053,540	9,267,833	8,245,771	8,144,190
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	*23, 35.2*	75,515,958	88,964,851	75,510,800	88,959,693
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	*24*	3,716,114	4,366,292	3,624,999	2,517,106
ประมาณการหนี้สินอื่น	*25*	2,574,471	2,820,668	1,227,530	1,444,693
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	*19*	3,183,461	3,500,501	-	-
รายได้รอตัดบัญชี	*26*	20,521,185	20,884,682	18,741,941	19,261,556
หนี้สินอื่น	*27, 35.2*	17,159,868	20,134,074	9,884,627	11,468,558
รวมหนี้สิน		1,542,612,905	1,603,582,105	1,048,509,488	1,001,951,952

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
งบแสดงฐานะการเงิน

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ	*หมายเหตุ*	2564	2563	2564	2563
		(พันบาท)			
ส่วนของเจ้าของ					
ทุนเรือนหุ้น					
ทุนจดทะเบียน					
หุ้นสามัญ 96,864,354,380 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.95 บาท (31 ธันวาคม 2563: หุ้นสามัญ 106,223,552,373 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.95 บาท)	*30*	92,021,137	100,912,375	92,021,137	100,912,375
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
หุ้นสามัญ 96,409,416,880 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.95 บาท	*30*	91,588,946	91,588,946	91,588,946	91,588,946
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		43,321,601	43,321,601	43,321,601	43,321,601
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ		5,684,332	5,797,791	5,726,550	5,761,304
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
ทุนสำรองตามกฎหมาย	*31, 32*	10,091,000	10,091,000	10,091,000	10,091,000
ยังไม่ได้จัดสรร		55,135,059	53,913,289	50,778,807	52,689,658
รวมส่วนของธนาคาร		205,820,938	204,712,627	201,506,904	203,452,509
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		38,701	37,098	-	-
รวมส่วนของเจ้าของ		205,859,639	204,749,725	201,506,904	203,452,509
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ		1,748,472,544	1,808,331,830	1,250,016,392	1,205,404,461

นายปิติ ตัณฑเกษม
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ
ประธานกรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ไม่ได้ตรวจสอบ)

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด	
		วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
		2564	2563	2564	2563
		(พันบาท)			
รายได้ดอกเบี้ย	*35.1, 38*	16,063,721	17,995,531	7,371,951	7,772,184
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	*35.1, 39*	3,281,417	4,950,046	2,371,785	2,622,950
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		12,782,304	13,045,485	5,000,166	5,149,234
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	*35.1, 40*	3,568,169	3,406,030	2,790,688	1,884,636
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	*35.1, 40*	1,369,912	1,248,407	811,886	617,012
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ		2,198,257	2,157,623	1,978,802	1,267,624
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่า					
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	*41*	387,836	447,393	257,393	275,530
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	*42*	80,823	445,184	90,836	214,080
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		112,339	78,106	-	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	*13.1, 35.1*	338,330	394,721	3,498,699	638,369
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		15,899,889	16,568,512	10,825,896	7,544,837
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	*35.3, 35.4*	3,633,197	4,392,891	3,610,167	2,137,150
ค่าตอบแทนกรรมการ	*35.3*	36,208	12,286	32,295	9,513
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์		1,416,588	1,510,662	887,747	864,942
ค่าภาษีอากร		393,398	428,858	273,072	272,567
อื่น ๆ	*35.1*	1,922,598	1,431,344	1,174,003	817,171
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		7,401,989	7,776,041	5,977,284	4,101,343
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	*43*	5,490,639	4,972,427	3,405,373	2,563,040
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		3,007,261	3,820,044	1,443,239	880,454
ภาษีเงินได้	*19*	472,268	724,324	(280,368)	96,862
กำไรสำหรับงวด		2,534,993	3,095,720	1,723,607	783,592
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
รายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้					
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		75,506	(235,834)	(35,724)	40,604
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือที่ใช้สำหรับ					
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด		(89,318)	46,753	(38,278)	(19,003)
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ		10,146	(31,481)	10,146	(31,481)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน					
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	*19*	733	44,112	12,771	1,976
		(2,933)	(176,450)	(51,085)	(7,904)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ไม่ได้ตรวจสอบ)

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด	
		วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	หมายเหตุ	2564	2563	2564	2563
		(พันบาท)			
รายการที่ต้องไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์		(10,702)	(85,904)	(10,702)	(85,904)
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		128,460	(16,618)	55,713	31,921
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับ โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน	*24*	(103,437)	(79,480)	(53,651)	(32,727)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ต้องไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	*19*	(2,864)	36,400	1,728	17,342
		11,457	(145,602)	(6,912)	(69,368)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิจากภาษีเงินได้		8,524	(322,052)	(57,997)	(77,272)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด		2,543,517	2,773,668	1,665,610	706,320
การแบ่งปันกำไร					
ส่วนที่เป็นของธนาคาร		2,534,108	3,094,937	1,723,607	783,592
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		885	783	-	-
กำไรสำหรับงวด		2,534,993	3,095,720	1,723,607	783,592
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม					
ส่วนที่เป็นของธนาคาร		2,542,616	2,772,944	1,665,610	706,320
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		901	724	-	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด		2,543,517	2,773,668	1,665,610	706,320
กำไรต่อหุ้น	*44*				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)		0.0263	0.0321	0.0179	0.0081
กำไรต่อหุ้นปรับลด (บาท)		0.0262	0.0321	0.0178	0.0081

นายปิติ ตัณฑเกษม
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ
ประธานกรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน	
		2564	2563	2564	2563
		(พันบาท)			
รายได้ดอกเบี้ย	*35.1, 38*	32,413,781	37,600,916	14,911,712	16,448,409
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	*35.1, 39*	6,759,323	10,541,905	4,825,942	5,338,740
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		25,654,458	27,059,011	10,085,770	11,109,669
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	*35.1, 40*	7,889,427	7,814,409	6,039,316	4,356,461
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	*35.1, 40*	2,659,032	2,841,946	1,570,500	1,343,311
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ		5,230,395	4,972,463	4,468,816	3,013,150
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่า					
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	*41*	809,744	890,001	590,477	648,188
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	*42*	107,489	782,850	141,763	366,228
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		205,011	218,658	-	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	*13.1 , 35.1*	736,327	840,695	4,090,565	21,033,973
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		32,743,424	34,763,678	19,377,391	36,171,208
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	*35.3, 35.4*	8,096,941	8,766,851	6,465,353	4,144,003
ค่าตอบแทนกรรมการ	*35.3*	49,633	23,942	42,373	18,616
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์		2,798,102	3,110,237	1,697,020	1,782,506
ค่าภาษีอากร		798,625	892,694	552,823	566,849
อื่น ๆ	*35.1*	3,586,566	3,313,453	2,034,919	1,801,433
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		15,329,867	16,107,177	10,792,488	8,313,407
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	*43*	10,970,744	9,731,931	6,552,621	4,989,693
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		6,442,813	8,924,570	2,032,282	22,868,108
ภาษีเงินได้	*19*	1,125,141	1,664,635	(206,441)	425,443
กำไรสำหรับงวด		5,317,672	7,259,935	2,238,723	22,442,665
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
รายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้					
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		(138,634)	(179,577)	(183,257)	119,996
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือที่ใช้สำหรับ					
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด		(127,872)	30,110	46,796	(15,843)
กำไรจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ		20,292	-	20,292	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน					
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	*19*	49,243	29,893	23,234	(20,830)
		(196,971)	(119,574)	(92,935)	83,323

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน	
	หมายเหตุ	2564	2563	2564	2563
		(พันบาท)			
รายการที่ต้องไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์		(28,982)	(90,280)	(28,982)	(90,280)
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		152,593	(104,900)	55,707	31,996
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับ โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน	*24*	168,980	(79,480)	165,104	(32,727)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ต้องไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	*19*	(58,522)	54,932	(38,366)	18,202
		234,069	(219,728)	153,463	(72,809)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิจากภาษีเงินได้		37,098	(339,302)	60,528	10,514
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด		5,354,770	6,920,633	2,299,251	22,453,179
การแบ่งปันกำไร					
ส่วนที่เป็นของธนาคาร		5,316,063	7,258,398	2,238,723	22,442,665
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		1,609	1,537	-	-
กำไรสำหรับงวด		5,317,672	7,259,935	2,238,723	22,442,665
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม					
ส่วนที่เป็นของธนาคาร		5,353,167	6,919,180	2,299,251	22,453,179
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		1,603	1,453	-	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด		5,354,770	6,920,633	2,299,251	22,453,179
กำไรต่อหุ้น	*44*				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)		0.0551	0.0753	0.0232	0.2329
กำไรต่อหุ้นปรับลด (บาท)		0.0550	0.0752	0.0232	0.2325

นายปิติ ตัณฑเกษม
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ
ประธานกรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ

		งบการเงินรวม												
				องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ						กำไรสะสม				
	หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้นที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	ทุนสำรองอื่น - การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์สุทธิ	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนสุทธิ	เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (ส่วนที่มีประสิทธิผล)	ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศสุทธิ *(พันบาท)*	รวมองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	ทุนสำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	รวมส่วนของธนาคาร	ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	รวมส่วนของเจ้าของ
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563														
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ปรับปรุงใหม่		91,541,387	43,217,044	-	5,754,014	473,745	(16,995)	(13,675)	6,197,089	3,360,000	50,722,039	195,037,559	34,521	195,072,080
รายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงเข้าส่วนของผู้ถือหุ้น														
เงินทุนที่ได้รับและการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้นของธนาคาร														
ออกหุ้นสามัญ	*30*	-	105,072	97,228	-	-	-	-	97,228	-	-	202,300	-	202,300
เงินปันผลจ่าย	*32*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(968,418)	(968,418)	-	(968,418)
รวมเงินทุนที่ได้รับและการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้นของธนาคาร		-	105,072	97,228	-	-	-	-	97,228	-	(968,418)	(766,118)	-	(766,118)
การเปลี่ยนแปลงในส่วนได้เสียในบริษัทย่อย														
การได้มาซึ่งส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมซึ่งอำนาจควบคุมไม่เปลี่ยนแปลง		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(118)	(118)
รวมการเปลี่ยนแปลงในส่วนได้เสียในบริษัทย่อย		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(118)	(118)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับงวด														
กำไรสำหรับงวด		-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,258,398	7,258,398	1,537	7,259,935
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		-	-	-	(72,224)	(227,498)	24,079	-	(275,643)	-	(63,575)	(339,218)	(84)	(339,302)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับงวด		-	-	-	(72,224)	(227,498)	24,079	-	(275,643)	-	7,194,823	6,919,180	1,453	6,920,633
โอนไปกำไรสะสม		-	-	-	(157,187)	-	-	-	(157,187)	-	157,187	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563		91,541,387	43,322,116	97,228	5,524,603	246,247	7,084	(13,675)	5,861,487	3,360,000	57,105,631	201,190,621	35,856	201,226,477
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564														
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564		91,588,946	43,321,601	69,563	5,369,508	434,305	(45,269)	(30,316)	5,797,791	10,091,000	53,913,289	204,712,627	37,098	204,749,725
รายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงเข้าส่วนของผู้ถือหุ้น														
เงินทุนที่ได้รับและการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้นของธนาคาร														
ค่าใช้จ่ายโครงการเสนอขายหุ้นสามัญให้พนักงาน	*29*	-	-	93,465	-	-	-	-	93,465	-	-	93,465	-	93,465
เงินปันผลจ่าย	*32*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,338,321)	(4,338,321)	-	(4,338,321)
รวมเงินทุนที่ได้รับและการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้นของธนาคาร		-	-	93,465	-	-	-	-	93,465	-	(4,338,321)	(4,244,856)	-	(4,244,856)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับงวด														
กำไรสำหรับงวด		-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,316,063	5,316,063	1,609	5,317,672
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		-	-	-	(23,186)	11,136	(102,263)	16,234	(98,079)	-	135,183	37,104	(6)	37,098
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับงวด		-	-	-	(23,186)	11,136	(102,263)	16,234	(98,079)	-	5,451,246	5,353,167	1,603	5,354,770
โอนไปกำไรสะสม		-	-	-	(56,664)	(52,181)	-	-	(108,845)	-	108,845	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564		91,588,946	43,321,601	163,028	5,289,658	393,260	(147,532)	(14,082)	5,684,332	10,091,000	55,135,059	205,820,938	38,701	205,859,639

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ

		งบการเงินเฉพาะธนาคาร										
				องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ						กำไรสะสม		
	หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้นที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	ทุนสำรองอื่น - การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์สุทธิ	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนสุทธิ	เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (ส่วนที่มีประสิทธิผล)	ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศสุทธิ	รวมองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	ทุนสำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	รวมส่วนของเจ้าของ
							(พันบาท)					
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563												
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ปรับปรุงใหม่		91,541,387	43,217,044	-	5,767,838	449,806	(79,195)	(13,675)	6,124,774	3,360,000	47,074,734	191,317,939
รายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงเข้าส่วนของผู้ถือหุ้น												
เงินทุนที่ได้รับและการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้นของธนาคาร												
ออกหุ้นสามัญ	*30*	-	105,072	97,228	-	-	-	-	97,228	-	-	202,300
เงินปันผลจ่าย	*32*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(963,575)	(963,575)
รวมเงินทุนที่ได้รับและการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้นของธนาคาร		-	105,072	97,228	-	-	-	-	97,228	-	(963,575)	(761,275)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับงวด												
กำไรสำหรับงวด		-	-	-	-	-	-	-	-	-	22,442,665	22,442,665
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		-	-	-	(72,224)	121,594	(12,675)	-	36,695	-	(26,181)	10,514
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับงวด		-	-	-	(72,224)	121,594	(12,675)	-	36,695	-	22,416,484	22,453,179
โอนไปกำไรสะสม		-	-	-	(81,312)	-	-	-	(81,312)	-	81,312	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563		91,541,387	43,322,116	97,228	5,614,302	571,400	(91,870)	(13,675)	6,177,385	3,360,000	68,608,955	213,009,843
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564												
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564		91,588,946	43,321,601	69,563	5,369,508	486,481	(133,932)	(30,316)	5,761,304	10,091,000	52,689,658	203,452,509
รายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงเข้าส่วนของผู้ถือหุ้น												
เงินทุนที่ได้รับและการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้นของธนาคาร												
ค่าใช้จ่ายโครงการเสนอขายหุ้นสามัญให้พนักงาน	*29*	-	-	93,465	-	-	-	-	93,465	-	-	93,465
เงินปันผลจ่าย	*32*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,338,321)	(4,338,321)
รวมเงินทุนที่ได้รับและการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้นของธนาคาร		-	-	93,465	-	-	-	-	93,465	-	(4,338,321)	(4,244,856)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับงวด												
กำไรสำหรับงวด		-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,238,723	2,238,723
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		-	-	-	(23,186)	(102,040)	37,437	16,234	(71,555)	-	132,083	60,528
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับงวด		-	-	-	(23,186)	(102,040)	37,437	16,234	(71,555)	-	2,370,806	2,299,251
โอนไปกำไรสะสม		-	-	-	(56,664)	-	-	-	(56,664)		56,664	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564		91,588,946	43,321,601	163,028	5,289,658	384,441	(96,495)	(14,082)	5,726,550	10,091,000	50,778,807	201,506,904

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

งบกระแสเงินสด

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2564	2563	2564	2563
	(พันบาท)			
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	6,442,813	8,924,570	2,032,282	22,868,108
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็น				
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	2,248,038	2,358,840	1,203,559	1,153,277
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	10,970,744	9,731,931	6,552,621	4,989,693
ขาดทุนจากการด้อยค่า ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	10,359	2,083	10,359	2,083
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่น (กลับรายการ)	140,252	(108,221)	127,268	33,030
กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-	(30,365)	-	-
สำรองประมาณการหนี้สิน	281,281	273,691	360,694	261,207
ขาดทุน (กำไร) จากการปรับมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	(693)	(26,065)	(8,812)	822
กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	-	-	(2,500,000)	-
ขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	87,366	4,852	-	-
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายอาคาร และอุปกรณ์	73,824	9,109	(22,100)	(9,195)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(107,489)	(798,593)	(141,763)	(366,227)
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากอัตราแลกเปลี่ยน	2,878,771	821,418	2,451,255	973,368
ค่าใช้จ่ายการจัดสรรหุ้นสามัญของธนาคารทหารไทยสำหรับพนักงาน	93,465	97,228	93,465	97,228
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(205,011)	(218,658)	-	-
รายได้รอตัดบัญชี	(1,199,556)	(1,336,358)	(1,190,728)	(1,002,629)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(25,654,458)	(27,059,011)	(10,085,770)	(11,109,669)
รายได้เงินปันผล	(86,113)	(65,579)	(133,153)	(20,603,269)
เงินสดรับดอกเบี้ย	32,837,874	33,098,035	14,822,463	12,524,864
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(6,440,447)	(12,199,855)	(3,816,561)	(4,951,208)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(1,804,496)	(1,788,532)	(164,191)	(1,681,610)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	**20,566,524**	**11,690,520**	**9,590,888**	**3,179,873**
สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	41,223,748	(59,474,083)	(38,834,849)	(106,095,062)
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	2,425,603	(12,129,888)	(5,170,489)	(4,784,989)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	17,869,555	(2,683,989)	(1,850,537)	(6,797,022)
ทรัพย์สินรอการขาย	4,017,469	3,155,546	(19,610)	(675,627)
สินทรัพย์อื่น	4,673,872	2,155,134	3,475,457	1,163,872

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

งบกระแสเงินสด

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน	
	2564	2563	2564	2563
	(พันบาท)			
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	(49,240,352)	44,558,414	44,577,928	116,533,445
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,821,117	(2,698,136)	15,350,435	(21,570,458)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,668,992	1,564,285	1,177,251	906,695
ประมาณการหนี้สิน	(1,813,803)	(913,162)	(48,664)	(369,693)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่น	(921,114)	(720,858)	(182,408)	(1,267,787)
หนี้สินอื่น	(1,442,546)	(3,922,888)	174,024	(1,132,707)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	**43,849,065**	**(19,419,105)**	**28,239,426**	**(20,909,460)**
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	699,938	1,217,607	350,824	415,775
เงินสดรับจากเงินปันผล	213,808	581,902	133,153	20,603,270
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(344,703,511)	(274,602,771)	(296,879,393)	(237,873,474)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	316,279,938	306,260,363	290,128,643	221,968,067
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	(859,445)	(273,125)	(859,445)
เงินสดจ่ายในการซื้ออาคาร และอุปกรณ์	(359,353)	(370,242)	(244,814)	(296,388)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(1,156,728)	(710,122)	(1,128,874)	(548,754)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอาคาร และอุปกรณ์	120,937	797,838	117,067	797,187
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	**(28,904,971)**	**32,315,130**	**(7,796,519)**	**4,206,238**
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาว	-	12,741	-	12,741
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาว	(6,791)	(4,828)	(6,791)	(4,828)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(985,937)	(1,264,140)	(985,937)	(1,101,836)
เงินสดรับจากการออกจำหน่ายหุ้นกู้	-	14,945,198	-	14,945,198
เงินสดจ่ายในการไถ่ถอนหุ้นกู้	(15,488,046)	(31,500,000)	(15,488,046)	-
หุ้นสามัญที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้วเพิ่มขึ้น	-	105,072	-	105,072
จ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นของธนาคาร	(4,338,321)	(968,418)	(4,338,321)	(963,575)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	**(20,819,095)**	**(18,674,375)**	**(20,819,095)**	**12,992,772**
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	20,292	-	20,292	-
เงินสดลดลงสุทธิ	**(5,854,709)**	**(5,778,350)**	**(355,896)**	**(3,710,450)**
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	21,942,541	23,852,593	12,836,147	13,426,535
เงินสด ณ วันที่ 30 มิถุนายน	**16,087,832**	**18,074,243**	**12,480,251**	**9,716,085**

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 (ไม่ได้ตรวจสอบ)

หมายเหตุ	สารบัญ
1	ข้อมูลทั่วไป
2	เกณฑ์การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล
3	นโยบายการบัญชีที่สำคัญ
4	ผลกระทบจากโรคติดเชื้อโคโรนา 2019
5	การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร
6	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน
7	การดำรงเงินกองทุน
8	การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน
9	สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
10	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)
11	อนุพันธ์
12	เงินลงทุนสุทธิ
13	เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ
14	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ
15	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
16	ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ
17	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ
18	ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ
19	ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและภาษีเงินได้
20	เงินรับฝาก
21	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)
22	หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม
23	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสุทธิ
24	ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน
25	ประมาณการหนี้สินอื่น

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 (ไม่ได้ตรวจสอบ)

หมายเหตุ	สารบัญ
26	รายได้รอตัดบัญชี
27	หนี้สินอื่น
28	การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน
29	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ - การจัดสรรหุ้นสามัญของธนาคารทหารไทยธนชาตสำหรับพนักงาน
30	ทุนเรือนหุ้น
31	ทุนสำรองตามกฎหมาย
32	การจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล
33	สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด
34	ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น
35	บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
36	ส่วนงานดำเนินงาน
37	ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ
38	รายได้ดอกเบี้ย
39	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย
40	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ
41	กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
42	กำไรสุทธิจากเงินลงทุน
43	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
44	กำไรต่อหุ้น
45	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 26 สิงหาคม 2564

1 ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย และมีที่อยู่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 3000 ถนนพหลโยธิน แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร

ธนาคารจดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 23 ธันวาคม 2526

ธนาคารประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ บริษัทย่อยจัดตั้งตามกฎหมายไทยและประกอบกิจการในประเทศไทยโดยดำเนินธุรกิจหลักเป็นธนาคารพาณิชย์และให้บริการด้านการบริหารสินทรัพย์ รายละเอียดของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมของธนาคาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 13

ธนาคารได้เปลี่ยนชื่อของธนาคารจาก “ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)” เป็น “ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)” ธนาคารได้ดำเนินการจดทะเบียนเปลี่ยนชื่อต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์เป็นที่เรียบร้อยแล้ว เมื่อวันที่ 6 พฤษภาคม 2564

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

2.1 เกณฑ์การถือปฏิบัติ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี *ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล* ที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชีฯ กฎระเบียบและประกาศของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง และแสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 21/2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มเติมอื่น ๆ รวมถึงปฏิบัติตามหนังสือเวียนดังนี้

- ธปท.ฝนส.(23)ว.276/2563 ลงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563 เรื่องแนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย ซึ่งได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 4

มาตรฐานการรายงานทางการเงินหลายฉบับได้มีการออกและปรับปรุงใหม่ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 ไม่มีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่องบการเงินในงวดที่ถือปฏิบัติ

นอกจากนี้ธนาคารและบริษัทย่อยไม่ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่ซึ่งยังไม่มีผลบังคับใช้ในปัจจุบันมาถือปฏิบัติในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้ก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่ที่เกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย และจะมีผลบังคับใช้กับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 คือการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง - ระยะที่ 2 (ปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 ฉบับที่ 7 ฉบับที่ 4 และฉบับที่ 16) ("การปรับปรุงระยะที่ 2") ขณะนี้ผู้บริหารกำลังพิจารณาผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการถือปฏิบัติตามการปรับปรุงระยะที่ 2 ต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

2.2 สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดมีการปัดเศษเพื่อให้แสดงเป็นหลักพันบาท และในหมายเหตุประกอบงบการเงินเพื่อให้แสดงเป็นหลักล้านบาท ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

2.3 การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการ

ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาลให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารใช้ดุลยพินิจ การประมาณการและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการปฏิบัติตามนโยบายการบัญชี ทั้งนี้ ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณการไว้ ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป

2.3.1 การใช้ดุลยพินิจ

ข้อมูลเกี่ยวกับการใช้ดุลยพินิจในการปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีซึ่งมีผลกระทบที่มีนัยสำคัญที่สุดต่อจำนวนเงินที่รับรู้ในงบการเงิน ประกอบด้วยหมายเหตุข้อต่อไปนี้

หมายเหตุ 5 การกำหนดเงื่อนไขในการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินนับจากการรับรู้เมื่อเริ่มแรก การกำหนดวิธีการที่จะรวมข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคต ในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น วิธีการเลือกและการอนุมัติวิธีการที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและการพิจาณาปรับปรุงแบบจำลองในภายหลัง

2.3.2 ข้อสมมติฐานและความไม่แน่นอนของการประมาณการ

ข้อมูลเกี่ยวกับข้อสมมติฐานและความไม่แน่นอนของการประมาณการ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 ซึ่งมีความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญที่จะส่งผลให้ต้องมีการปรับปรุงที่มีสาระสำคัญในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินในปีบัญชีถัดไป ได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อต่อไปนี้

หมายเหตุ 4 และ 5	การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินเกี่ยวกับการกำหนดปัจจัยที่ใช้ในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) รวมถึงข้อสมมติฐานที่สำคัญที่ใช้ในการประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับคืนและการนำข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคต (Forward-looking information) มาใช้
หมายเหตุ 6	การวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่นำข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้มาใช้

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่นำเสนอดังต่อไปนี้ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกรอบระยะเวลาที่รายงาน

3.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

งบการเงินรวมประกอบด้วยงบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย (รวมกันเรียกว่า “ธนาคารและบริษัทย่อย”)

การรวมธุรกิจ

ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกบัญชีสำหรับการรวมธุรกิจตามวิธีซื้อเมื่อการควบคุมถูกโอนไปยังธนาคารและบริษัทย่อย ยกเว้นในกรณีที่เป็นการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน

วันที่ซื้อกิจการคือวันที่อำนาจในการควบคุมนั้นได้ถูกโอนไปยังผู้ซื้อ การกำหนดวันที่ซื้อกิจการและการระบุเกี่ยวกับการโอนอำนาจควบคุมจากฝ่ายหนึ่งไปยังอีกฝ่ายหนึ่งต้องใช้ดุลยพินิจเข้ามาเกี่ยวข้อง

ค่าความนิยมถูกวัดมูลค่า ณ วันที่ซื้อโดยวัดจากมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่โอนให้ซึ่งรวมถึงการรับรู้จำนวนส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในผู้ถูกซื้อหักด้วยมูลค่าสุทธิ (มูลค่ายุติธรรม) ของสินทรัพย์ที่ระบุได้ที่ได้มาและหนี้สินที่รับมาซึ่งวัดมูลค่า ณ วันที่ซื้อ กำไรจากการซื้อในราคาต่ำกว่ามูลค่ายุติธรรมรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที

สิ่งตอบแทนที่โอนให้ต้องวัดด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่โอนไป หนี้สินที่ธนาคารและบริษัทย่อยก่อขึ้นเพื่อจ่ายชำระให้แก่เจ้าของเดิมและส่วนได้เสียในส่วนของเจ้าของที่ออกโดยธนาคารและบริษัทย่อย ทั้งนี้สิ่งตอบแทนที่โอนให้ยังรวมถึงมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นของธนาคารที่ถูกซื้อที่รับมาจากการรวมธุรกิจ รับรู้เป็นหนี้สินหากมีภาระผูกพันในปัจจุบันซึ่งเกิดขึ้นจากเหตุการณ์ในอดีต และสามารถวัดมูลค่ายุติธรรมได้อย่างน่าเชื่อถือ

ต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับการซื้อของธนาคารและบริษัทย่อยที่เกิดขึ้นซึ่งเป็นผลมาจากการรวมธุรกิจ เช่น ค่าที่ปรึกษากฎหมาย ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ และค่าที่ปรึกษาอื่น ๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น

การรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน

การรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกันบันทึกบัญชีโดยใช้วิธีเสมือนว่าเป็นวิธีการรวมส่วนได้เสีย โดยวิธีการดังกล่าวผู้ซื้อต้องรับรู้สินทรัพย์และหนี้สินของธุรกิจที่ถูกซื้อด้วยมูลค่าตามบัญชีของธุรกิจดังกล่าวตามงบการเงินรวมของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด ณ วันที่เกิดรายการ ส่วนต่างระหว่างมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของธุรกิจที่ถูกนำมารวมดังกล่าวกับค่าตอบแทนที่จ่ายรับรู้เป็นส่วนเกินหรือส่วนขาดจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกันในส่วนของเจ้าของ รายการส่วนเกินหรือส่วนขาดจะถูกโอนไปยังกำไรสะสมเมื่อมีการขายเงินลงทุนหรือเลิกกิจการในธุรกิจที่ซื้อ

ผลการดำเนินงานของธุรกิจที่ถูกซื้อจะรวมอยู่ในงบการเงินรวมของผู้ซื้อนับตั้งแต่วันที่ต้นงวดของงบการเงินเปรียบเทียบหรือวันที่ธุรกิจเหล่านั้นอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันแล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า จนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุด

บริษัทย่อย

บริษัทย่อยเป็นกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมของธนาคาร การควบคุมเกิดขึ้นเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยเปิดรับหรือมีสิทธิในผลตอบแทนผันแปรจากการเกี่ยวข้องกับกิจการนั้น และมีความสามารถในการใช้อำนาจเหนือกิจการนั้นทำให้เกิดผลกระทบต่อจำนวนเงินผลตอบแทนของธนาคารและบริษัทย่อย งบการเงินของบริษัทย่อยได้รวมอยู่ในงบการเงินรวม นับแต่วันที่มีการควบคุมจนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุดลง

งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับของธนาคาร

ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

ณ วันที่ซื้อธุรกิจ ธนาคารและบริษัทย่อยวัดมูลค่าส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมตามอัตราส่วนได้เสียในสินทรัพย์สุทธิที่ได้มาจากผู้ถูกซื้อ

การเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสียในบริษัทย่อยของธนาคารและบริษัทย่อยที่ไม่ทำให้ธนาคารสูญเสียอำนาจการควบคุมจะบันทึกบัญชีโดยถือเป็นรายการในส่วนของเจ้าของ

การสูญเสียการควบคุม

เมื่อธนาคารและบริษัทย่อยสูญเสียการควบคุมในบริษัทย่อย ธนาคารตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทย่อยนั้นออก รวมถึงส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมและส่วนประกอบอื่นในส่วนของเจ้าของที่เกี่ยวข้องกับบริษัทย่อยนั้น กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการสูญเสียอำนาจควบคุมในบริษัทย่อยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ส่วนได้เสียในบริษัทย่อยเดิมที่ยังคงเหลืออยู่ให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่สูญเสียอำนาจควบคุม

ส่วนได้เสียในเงินลงทุนที่บันทึกตามวิธีส่วนได้เสีย

ส่วนได้เสียของธนาคารและบริษัทย่อยในเงินลงทุนที่บันทึกตามวิธีส่วนได้เสีย ประกอบด้วยส่วนได้เสียในบริษัทร่วม

บริษัทร่วมเป็นกิจการที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญโดยมีอำนาจเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานแต่ไม่ถึงระดับที่จะควบคุมหรือควบคุมร่วมในนโยบาย

ส่วนได้เสียในบริษัทร่วมบันทึกบัญชีตามวิธีส่วนได้เสีย โดยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยราคาทุนซึ่งรวมถึงต้นทุนการทำรายการ ภายหลังการรับรู้รายการเริ่มแรก ส่วนแบ่งกำไรหรือขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของเงินลงทุนที่บันทึกตามวิธีส่วนได้เสียของธนาคารและบริษัทย่อย จะถูกบันทึกในงบการเงินรวมจนถึงวันที่ธนาคารและบริษัทย่อยสูญเสียความมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญหรือการควบคุมร่วม

การตัดรายการในงบการเงินรวม

ยอดคงเหลือและรายการบัญชีระหว่างกิจการในธนาคารและบริษัทย่อยที่เป็นสาระสำคัญ รวมถึงรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงซึ่งเป็นผลมาจากรายการระหว่างกิจการภายในธนาคารและบริษัทย่อย ถูกตัดรายการในการจัดทำงบการเงินรวม กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงซึ่งเป็นผลมาจากรายการกับบริษัทร่วมและกิจการที่ควบคุมร่วมกันถูกตัดรายการกับเงินลงทุนเท่าที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีส่วนได้เสียในกิจการที่ถูกลงทุนนั้น ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงถูกตัดรายการในลักษณะเดียวกับกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง แต่เท่าที่เมื่อไม่มีหลักฐานการด้อยค่าเกิดขึ้น

งบการเงินรวมได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานใหญ่ สาขาทั้งในและต่างประเทศ และบริษัทย่อยของธนาคาร โดยได้ตัดรายการค้าและยอดคงเหลือระหว่างกันออกแล้ว

3.2 เงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของแต่ละบริษัทในธนาคารและบริษัทย่อยโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่รายงาน แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่รายงาน

สินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่เป็นตัวเงินซึ่งเกิดจากรายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งบันทึกตามเกณฑ์ราคาทุนเดิม แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าให้รับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนในงวดบัญชีนั้น อย่างไรก็ตามผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าของรายการเหล่านี้ต้องรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

- เงินลงทุนในตราสารทุนที่เลือกให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
- หนี้สินทางการเงินที่กำหนดในการป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศซึ่งการป้องกันความเสี่ยงมีประสิทธิผล
- การเข้าเงื่อนไขการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดซึ่งการป้องกันความเสี่ยงมีประสิทธิผล

หน่วยงานในต่างประเทศ

สินทรัพย์และหนี้สินของหน่วยงานในต่างประเทศ แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่รายงาน รายได้และค่าใช้จ่ายของหน่วยงานในต่างประเทศ แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

งบการเงินของสาขาต่างประเทศของธนาคารแปลงค่าเป็นเงินบาทด้วยอัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่รายงาน ผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดจากการแปลงค่าบันทึกไว้ในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจนกว่าจะมีการเลิกกิจการของสาขา

3.3 เงินสด

เงินสด รวมถึงเงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

3.4 เครื่องมือทางการเงิน

3.4.1 การรับรู้รายการและการวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรก

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของเครื่องมือทางการเงินอื่น (ซึ่งรวมถึงการซื้อและการขายสินทรัพย์ทางการเงินตามวิธีปกติ) ณ วันที่ซื้อขาย (วิธี trade date) ซึ่งเป็นวันที่ธนาคารและบริษัทย่อยได้เข้ามาเป็นคู่สัญญาของเครื่องมือดังกล่าว ยกเว้นเงินลงทุนในตราสารหนี้ รับรู้ ณ วันที่ชำระราคา (วิธี settlement date)

สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกต้นทุนการทำรายการซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาหรือการออกตราสาร

3.4.2 การตัดรายการออกจากบัญชี

การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี

ธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดอายุหรือมีการโอนสิทธิในการรับกระแสเงินสดตามสัญญาในธุรกรรมซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินได้ถูกโอนหรือในกรณีที่ธนาคารและบริษัทย่อยไม่ได้ทั้งโอนหรือคงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดและไม่ได้คงไว้ซึ่งการควบคุมในสินทรัพย์ทางการเงิน

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

จำนวนกำไรหรือขาดทุนสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะไม่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการตัดรายการหลักทรัพย์ดังกล่าวออกจากบัญชี ดอกเบี้ยใด ๆ ในสินทรัพย์ทางการเงินที่โอนซึ่งเข้าเงื่อนไขการตัดรายการออกจากบัญชีซึ่งก่อให้เกิดหรือยังคงอยู่ในธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้เป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินแยกต่างหาก

การจำหน่ายเงินลงทุน

สำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน การคำนวณต้นทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายไปและเงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

การตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชี

ธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อภาระผูกพันตามสัญญาสิ้นสุดลง ยกเลิกหรือหมดอายุ

3.4.3 การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของเครื่องมือทางการเงิน

การจัดประเภทรายการของสินทรัพย์ทางการเงิน

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกจัดประเภทรายการตามการวัดมูลค่า ได้แก่ การวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

การจัดประเภทตราสารหนี้ซึ่งรวมถึง เงินให้สินเชื่อ และเงินลงทุนในตราสารหนี้จะพิจารณาจากการประเมินโมเดลธุรกิจและการประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นหรือไม่

การประเมินโมเดลธุรกิจ

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ประเมินโมเดลธุรกิจของสินทรัพย์ทางการเงินโดยข้อมูลที่ใช้ในการพิจารณารวมถึง

- นโยบายและวัตถุประสงค์ของสินทรัพย์ทางการเงินและการดำเนินงานตามนโยบายดังกล่าวในทางปฏิบัติ โดยเฉพาะอย่างยิ่งกลยุทธ์ของผู้บริหารเกี่ยวกับการรับดอกเบี้ยรับตามสัญญา การดำรงระดับอัตราดอกเบี้ย การจับคู่ระหว่างระยะเวลาของสินทรัพย์ทางการเงินกับระยะเวลาของหนี้สินที่ใช้สินทรัพย์เหล่านั้นในการจัดหาเงินทุน หรือรับรู้กระแสเงินสดผ่านการขายสินทรัพย์ทางการเงิน
- วิธีการประเมินผลการดำเนินงานของสินทรัพย์ทางการเงินและการรายงานให้ผู้บริหารของธนาคารและบริษัทย่อย
- ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของโมเดลธุรกิจ (และสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือตามโมเดลธุรกิจ) และกลยุทธ์ในการบริหารจัดการความเสี่ยง และ
- ความถี่ ปริมาณและเวลาที่ขายในงวดก่อน เหตุผลที่ขายและการคาดการณ์การขายในอนาคต อย่างไรก็ตามข้อมูลเกี่ยวกับการขายนั้นไม่นำมาพิจารณาแยกต่างหากแต่เป็นส่วนหนึ่งของการประเมินภาพรวมของวิธีการบริหารจัดการสินทรัพย์ให้ระบุวัตถุประสงค์ที่ได้ตั้งไว้และวิธีการให้ได้มาซึ่งกระแสเงินสด

สินทรัพย์ทางการเงินที่ถือไว้เพื่อค้า หรือมีการจัดการและประเมินผลงานด้วยมูลค่ายุติธรรม ถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เนื่องจากไม่ได้ถือครองเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือไม่ถือครองแบบสองวัตถุประสงค์คือเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน

การประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นหรือไม่

ในการประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นหรือไม่ ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาข้อกำหนดตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งรวมถึงการประเมินว่าสินทรัพย์ทางการเงินประกอบด้วยข้อกำหนดตามสัญญาที่สามารถเปลี่ยนแปลงระยะเวลาและจำนวนเงินของกระแสเงินสดตามสัญญาซึ่งอาจทำให้ไม่เข้าเงื่อนไข ในการประเมิน ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาถึง

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

จากการประเมินโมเดลธุรกิจและกระแสเงินสดตามสัญญาสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ของธนาคารและบริษัทย่อยมีการจัดประเภทและวัดมูลค่าสามประเภทดังนี้

การวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

ตราสารหนี้ที่ไม่ได้ถูกกำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะถูกวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหากเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อดังต่อไปนี้

- ถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และ
- ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

ตราสารหนี้ที่ถูกวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายวัดมูลค่าเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกต้นทุนการทำธุรกรรมทางตรงที่เพิ่มขึ้นและภายหลังตัดจำหน่ายต้นทุนตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ปรับปรุงด้วยผลขาดทุนจากการด้อยค่า รายได้ดอกเบี้ย กำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนและผลขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการตัดรายการออกจากบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

การวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ตราสารหนี้ที่ไม่ได้ถูกกำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นได้หากเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อดังต่อไปนี้

- ถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และ
- ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สินทรัพย์เหล่านี้วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม รายได้ดอกเบี้ยคำนวณโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง กำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนและผลขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในกำไรหรือขาดทุน กำไรและขาดทุนสุทธิอื่นรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อมีการตัดรายการออกจากบัญชี กำไรและขาดทุนสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุน

การวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน

นอกจากสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้จะวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ธนาคารและบริษัทย่อยสามารถเลือกให้สินทรัพย์ทางการเงินที่เข้าข้อกำหนดในการวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนหากการกำหนดดังกล่าวช่วยขจัดหรือลดความไม่สอดคล้องอย่างมีนัยสำคัญซึ่งอาจเกิดขึ้น ซึ่งเมื่อเลือกแล้วไม่สามารถยกเลิกได้

สำหรับตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนสินทรัพย์เหล่านี้วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรและขาดทุนสุทธิรวมถึงรายได้ดอกเบี้ยบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุน

ตราสารทุนซึ่งรวมถึงเงินลงทุนในตราสารทุนวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ตราสารทุนที่ไม่ได้ถือไว้เพื่อค้า ธนาคารและบริษัทย่อยสามารถเลือกเป็นรายเงินลงทุนให้แสดงการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นโดยเมื่อเลือกแล้วไม่สามารถยกเลิกได้

นอกจากตราสารทุนที่เลือกแสดงการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุนวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สำหรับตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน สินทรัพย์เหล่านี้วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรและขาดทุนสุทธิรวมถึงเงินปันผลรับบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

สำหรับตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สินทรัพย์เหล่านี้วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม เงินปันผลรับรู้เป็นรายได้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่เงินปันผลดังกล่าวเป็นการคืนทุนของเงินลงทุน กำไรและขาดทุนสุทธิอื่นรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุน

การจัดประเภทรายการใหม่ของสินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่ภายหลังการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก เว้นแต่ในภายหลังธนาคารและบริษัทย่อยเปลี่ยนแปลงโมเดลธุรกิจในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงิน

การจัดประเภทรายการของหนี้สินทางการเงิน

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก เครื่องมือทางการเงินถูกจัดประเภทเป็นหนี้สินทางการเงินตามเนื้อหาของข้อตกลงตามสัญญา

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดประเภทหนี้สินทางการเงินทั้งหมด ยกเว้นภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน

ธนาคารและบริษัทย่อยกำหนดให้หนี้สินทางการเงินบางรายการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนภายใต้สถานการณ์ใดสถานการณ์หนึ่งดังต่อไปนี้

- หนี้สินมีการบริหาร ประเมินผลการดำเนินงานและมีการนำเสนอเป็นการภายในด้วยเกณฑ์มูลค่ายุติธรรม หรือ
- การกำหนดดังกล่าวขจัดหรือลดการจับคู่อย่างไม่เหมาะสมทางการบัญชีอย่างมีนัยสำคัญที่อาจเกิดขึ้น

หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน วัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมและรับรู้กำไรและขาดทุนสุทธิ รวมถึงดอกเบี้ยจ่ายในกำไรหรือขาดทุน

หนี้สินทางการเงินที่ถูกวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย วัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ดอกเบี้ยจ่ายและกำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการตัดรายการออกจากบัญชีให้รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

3.4.4 การรับรู้ดอกเบี้ย

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

รายได้และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคืออัตราที่ใช้คิดลดประมาณการการจ่ายชำระเงินหรือรับเงินในอนาคตตลอดอายุที่คาดการณ์ไว้ของเครื่องมือทางการเงินของมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือ ราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินทางการเงิน

ในการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับเครื่องมือทางการเงินนอกเหนือจากสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตธนาคารและบริษัทย่อยประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตโดยพิจารณาเงื่อนไขตามสัญญาทั้งหมดของเครื่องมือทางการเงิน แต่ไม่รวมถึงผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงได้รวมต้นทุนการทำรายการและค่าธรรมเนียมซึ่งเป็นองค์ประกอบของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ต้นทุนการทำรายการรวมถึงต้นทุนส่วนเพิ่มที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาหรือออกสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน

มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน คือ ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนปรับปรุงด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต

การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินคำนวณเมื่อรับรู้รายการสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินเมื่อเริ่มแรก ในการคำนวณรายได้และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะนำมาใช้กับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ (เมื่อสินทรัพย์ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิต) หรือราคาตัดจำหน่ายของหนี้สิน อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะถูกปรับปรุงใหม่สำหรับอัตราดอกเบี้ยลอยตัวที่มีรอบการประมาณใหม่เพื่อสะท้อนให้เห็นความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยตลาด นอกจากนี้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงยังได้รับการแก้ไขสำหรับการปรับปรุงการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่เริ่มการตัดจำหน่ายปรับปรุงการปรับปรุงการป้องกันความเสี่ยง

อย่างไรก็ตามสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตภายหลังการรับรู้เมื่อเริ่มแรก รายได้ดอกเบี้ยจะคำนวณโดยการใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงิน หากสินทรัพย์ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิตอีกต่อไป การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจะเปลี่ยนกลับไปคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตก่อนการรับรู้เมื่อเริ่มแรก รายได้ดอกเบี้ยจะคำนวณโดยการใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงหลังปรับปรุงการด้อยค่าด้านเครดิตเป็นต้นทุนการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจะไม่เปลี่ยนกลับไปคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ แม้ว่าความเสี่ยงของสินทรัพย์จะดีขึ้นก็ตาม

3.4.5 การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงิน

หากเงื่อนไขในสินทรัพย์ทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงไป ธนาคารและบริษัทย่อยจะประเมินว่ากระแสเงินสดของสินทรัพย์ที่เปลี่ยนแปลงไปต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่

หากกระแสเงินสดแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ สิทธิตามสัญญาของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินเดิมถือว่าหมดอายุไป ในกรณีดังกล่าว สินทรัพย์ทางการเงินเดิมจะมีการตัดรายการออกจากบัญชีและรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกด้วยต้นทุนการทำรายการที่เข้าเงื่อนไข

หากการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไม่ส่งผลต่อการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี ธนาคารและบริษัทย่อยจะคำนวณมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นใหม่โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมของสินทรัพย์และปรับปรุงผลกำไรขาดทุนของการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวในกำไรหรือขาดทุน สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมที่ใช้ในการคำนวณกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงต้องมีการปรับปรุงให้สะท้อนข้อกำหนดของตลาดในปัจจุบัน ณ เวลาที่มีการเปลี่ยนแปลง ต้นทุนหรือค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่เกิดขึ้นและค่าธรรมเนียมที่ได้รับเป็นส่วนหนึ่งของการเปลี่ยนแปลงนั้นจะถูกปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงและตัดจำหน่ายตลอดอายุที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลง

หากการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้นเนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงิน กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สำหรับกรณีอื่นนั้นแสดงเป็นดอกเบี้ยรับซึ่งคำนวณโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

3.4.6 การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและไม่มีการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในตราสารทุน

การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคำนวณอย่างปราศจากอคติ คำนึงถึงค่าความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักซึ่งพิจารณาจากการประเมินช่วงของผลลัพธ์ที่เป็นไปได้ มูลค่าเงินตามเวลา และข้อมูลสนับสนุนที่มีความสมเหตุสมผลทั้งหมด ซึ่งรวมถึงการพยากรณ์สภาวะเศรษฐกิจไปในอนาคต

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นวัดมูลค่าดังนี้

- สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ด้อยค่าด้านเครดิต ณ วันที่รายงาน วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมด (เช่น ส่วนต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญา และกระแสเงินสดที่ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะได้รับ)
- สินทรัพย์ทางการเงินที่ด้อยค่าด้านเครดิต ณ วันที่รายงาน วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยมูลค่าส่วนต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นและมูลค่าปัจจุบันของการประมาณกระแสเงินสดในอนาคต
- ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยมูลค่าปัจจุบันของส่วนต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่มีต่อธนาคารและบริษัทย่อยในกรณีที่ภาระผูกพันดังกล่าวถูกเบิกใช้และกระแสเงินสดที่ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะได้รับ และ
- สัญญาค้ำประกันทางการเงิน วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยประมาณการจ่าย เงินชดเชยที่คาดว่าจะจ่ายให้ผู้ถือสัญญาหักด้วยจำนวนเงินที่ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะได้รับคืน

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

การจัดชั้น

ในการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะมีการจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ชั้นทุกวันที่รายงาน ทั้งนี้สินทรัพย์ทางการเงินสามารถเปลี่ยนแปลงระดับชั้นได้ตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงิน ตามการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพของสินเชื่อนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ดังต่อไปนี้

- ชั้นที่ 1 สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

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

- ชั้นที่ 2 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

  เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรับรู้โดยการประมาณการความเป็นไปได้ที่จะเกิดการผิดนัดตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงิน (lifetime ECL) โดยการพิจารณาความมีนัยสำคัญของการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนั้นพิจารณาจากปัจจัยเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ สินทรัพย์ทางการเงินที่เกินกำหนดชำระเท่ากับหรือมากกว่า 30 วันแต่ยังไม่เกิดการด้อยค่าด้านเครดิตจะถูกพิจารณาว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

- ชั้นที่ 3 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

  สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตหรือผิดนัดชำระคือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีค้างชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยเท่ากับหรือมากกว่า 90 วัน นอกจากนี้สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อลูกหนี้มีความเป็นไปได้ที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้เมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบเชิงลบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงิน

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต พิจารณาจากผลต่างระหว่างมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดทั้งหมดที่คาดว่าจะได้รับในแต่ละสถานการณ์ รวมถึงการถือครองหลักประกัน การคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น และมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนเกิดการด้อยค่าด้านเครดิต

การปรับปรุงความเสี่ยงด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงินที่อยู่ชั้นที่ 2 สามารถโอนกลับไปยังชั้นที่ 1 ได้เมื่อพิจารณาแล้วว่าไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตอีกต่อไป

เมื่อการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตถูกพิจารณาโดยใช้เกณฑ์เชิงปริมาณ เครื่องมือทางการเงินจะถูกโอนกลับไปยังชั้นที่ 1 โดยอัตโนมัติเมื่อไม่พบการปฏิบัติผิดสัญญาเดิมอย่างมีนัยสำคัญอีกต่อไป ในกรณีที่เครื่องมือทางการเงินถูกโอนไปยังชั้นที่ 2 เนื่องจากการประเมินด้วยปัจจัยเชิงคุณภาพ เหตุปัจจัยคุณภาพดังกล่าวต้องหมดไปจึงจะจัดประเภทรายการใหม่เป็นชั้นที่ 1 รวมถึงในกรณีที่ผู้บริหารสั่งการให้เครื่องมือทางการเงินจัดประเภทเป็นชั้นที่ 2 ซึ่งต้องมีการดำเนินการแก้ไขก่อนที่จะจัดประเภทรายการเงินให้สินเชื่อใหม่เป็นชั้นที่ 1

สินทรัพย์ทางการเงินที่อยู่ในชั้นที่ 3 จะถูกโอนไปชั้นที่ 2 ก็ต่อเมื่อพิจารณาแล้วเห็นว่าไม่ด้อยค่าด้านเครดิต

การแสดงรายการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในงบแสดงฐานะการเงิน

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หักจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์
- ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาการค้ำประกันทางการเงิน โดยทั่วไปแสดงเป็นประมาณการหนี้สิน
- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ไม่มีการรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนในงบแสดงฐานะการเงินเนื่องจากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะรับรู้ผ่านกำไรขาดทุน

3.4.7 อนุพันธ์ที่ถือไว้เพื่อการบริหารความเสี่ยงและการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

อนุพันธ์ที่ถือไว้เพื่อการบริหารความเสี่ยงรวมถึงสินทรัพย์อนุพันธ์และหนี้สินอนุพันธ์ทั้งหมดที่ไม่ได้จัดประเภทรายการเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินเพื่อค้า อนุพันธ์ที่ถือไว้โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการบริหารความเสี่ยงจะถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยกำหนดให้บางอนุพันธ์ที่ถือไว้เพื่อการบริหารความเสี่ยงและเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ใช่อนุพันธ์เป็นเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงสำหรับความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงที่เข้าเงื่อนไข ณ วันเริ่มต้นที่กำหนดให้มีการป้องกันความเสี่ยง ธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดทำเอกสารที่ระบุถึงความสัมพันธ์ระหว่างเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงและรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงรวมถึงวัตถุประสงค์ในการบริหารความเสี่ยงและกลยุทธ์ในการจัดการกับความเสี่ยงรวมถึงวิธีการที่ใช้ในการประเมินประสิทธิผลในการป้องกันความเสี่ยง ธนาคารและบริษัทย่อยทำการประเมินทั้งเมื่อเริ่มต้นความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงและประเมินอย่างต่อเนื่องว่าเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงที่คาดการณ์ไว้มีประสิทธิผลในการหักกลบการเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมหรือการเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสดของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงในระหว่างช่วงเวลาที่กำหนดให้มีการป้องกันความเสี่ยงหรือไม่ และผลของการป้องกันความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจริงแต่ละครั้งอยู่ในช่วงที่กำหนดไว้หรือไม่ การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดของรายการที่คาดการณ์ ธนาคารและบริษัทย่อยทำการประเมินว่ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่รายการที่คาดการณ์จะเกิดขึ้นและแสดงฐานะเปิดต่อความผันผวนของกระแสเงินสดที่ส่งผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน

ความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงมีดังนี้

การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

เมื่ออนุพันธ์ถูกกำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงสำหรับป้องกันความเสี่ยงในการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่รับรู้ หรือภาระผูกพันของธนาคารและบริษัทย่อยที่อาจส่งผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์จะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงที่เกิดจากความเสี่ยงที่ได้รับการป้องกันจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน หากรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงวัดมูลค่าด้วยราคาทุนหรือราคาทุนตัดจำหน่ายให้ปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชี

หากอนุพันธ์ที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงครบกำหนดตามสัญญา ถูกขาย ถูกยกเลิก ถูกใช้สิทธิ หรือการป้องกันความเสี่ยงไม่เข้าเงื่อนไขการบัญชีป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมอีกต่อไป หรือยกเลิกการกำหนดให้มีการป้องกันความเสี่ยง การบัญชีป้องกันความเสี่ยงจะถูกยกเลิกทันทีเป็นต้นไป

การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

เมื่ออนุพันธ์ถูกกำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงสำหรับป้องกันความเสี่ยงในการเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสดที่เกิดจากความเสี่ยงเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่รับรู้ หรือรายการคาดการณ์ที่มีความเป็นไปได้ในระดับสูงซึ่งส่งผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน ส่วนที่มีประสิทธิผลของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์จะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและแสดงเป็นสำรองการป้องกันความเสี่ยงในส่วนของเจ้าของ ส่วนที่ไม่มีประสิทธิผลของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์จะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน จำนวนเงินที่รับรู้ในสำรองการป้องกันความเสี่ยงจะถูกจัดประเภทรายการใหม่จากกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไปยังกำไรหรือขาดทุนโดยถือเป็นการปรับปรุงการจัดประเภทรายการในงวดเดียวกันกับกระแสเงินสดที่มีการป้องกันความเสี่ยงกระทบกำไรหรือขาดทุนและแสดงรายการในบรรทัดเดียวกันในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หากอนุพันธ์ที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงครบกำหนดตามสัญญา ถูกขาย ถูกยกเลิก ถูกใช้สิทธิ หรือการป้องกันความเสี่ยงไม่เข้าเงื่อนไขการบัญชีป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดอีกต่อไป หรือยกเลิกการกำหนดให้มีการป้องกันความเสี่ยง การบัญชีป้องกันความเสี่ยงจะถูกยกเลิกทันทีเป็นต้นไป

หากกระแสเงินสดที่มีการป้องกันความเสี่ยงมีการคาดการณ์ว่าจะไม่เกิดขึ้นอีกต่อไป ธนาคารและบริษัทย่อยจะโอนรายการสำรองการป้องกันความเสี่ยงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไปยังกำไรหรือขาดทุน สำหรับความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงที่ยกเลิก หากกระแสเงินสดที่มีการป้องกันความเสี่ยงยังคงคาดการณ์ว่าจะเกิดขึ้นผลสะสมในสำรองการป้องกันความเสี่ยงจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่จนกว่ากระแสเงินสดที่มีการป้องกันความเสี่ยงจะกระทบกำไรหรือขาดทุน หากกระแสเงินสดที่มีการป้องกันความเสี่ยงคาดการณ์ว่าจะกระทบกำไรหรือขาดทุนในหลายรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารและบริษัทย่อยจะโอนสำรองการป้องกันความเสี่ยงจากกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไปยังกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรง

การป้องกันความเสี่ยงที่ไม่ได้วัดมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้รายการที่ถูกป้องกันความเสี่ยงตามเกณฑ์คงค้าง อนุพันธ์ที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงจะรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

ตราสารทางการเงินแบบผสม

อนุพันธ์อาจแฝงอยู่ในข้อกำหนดของอีกสัญญาหนึ่ง (สัญญาหลัก) ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกบัญชีสำหรับอนุพันธ์แฝงดังกล่าวแยกต่างหากจากสัญญาหลักเมื่อ

- สัญญาหลักไม่ใช่สินทรัพย์ที่อยู่ภายใต้ขอบเขตของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9
- สัญญาหลักไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
- ข้อกำหนดของอนุพันธ์แฝงนั้นเข้าคำนิยามของอนุพันธ์ซึ่งทำเป็นสัญญาแยกต่างหาก

- ลักษณะเชิงเศรษฐกิจและความเสี่ยงของอนุพันธ์แฝงไม่มีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับลักษณะเชิงเศรษฐกิจและความเสี่ยงของสัญญาหลัก

อนุพันธ์แฝงที่แยกออกจากสัญญาหลักวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยผลต่างจากมูลค่ายุติธรรมรับรู้เข้ากำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เป็นส่วนหนึ่งของกระแสเงินสดหรือเงินลงทุนสุทธิที่เข้าเงื่อนไขความสัมพันธ์ในการป้องกันความเสี่ยง

3.5 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน/หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนหรือมีการทำสัญญาขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาซื้อคืนโดยมีการกำหนดวัน และราคาที่แน่นอนในอนาคต จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนในอนาคตแสดงเป็นสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินภายใต้บัญชี "รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านสินทรัพย์)" หรือ "เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้" ขึ้นอยู่กับประเภทของคู่ค้า โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน ในขณะที่หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืนในอนาคตแสดงเป็นหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินภายใต้บัญชี "รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านหนี้สิน)" หรือ "ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสุทธิ" ขึ้นอยู่กับประเภทของคู่ค้าด้วยจำนวนเงินที่ได้รับมาจากการขายหลักทรัพย์ดังกล่าว โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาซื้อคืนถือเป็นหลักประกัน

ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามระยะเวลาของรายการซึ่งแสดงรวมอยู่ในรายได้ดอกเบี้ยหรือค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยแล้วแต่กรณี

3.6 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะธนาคารแสดงมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนหักค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ส่วนการบันทึกบัญชีเงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวมใช้วิธีส่วนได้เสีย

ในกรณีที่ธนาคารและบริษัทย่อยได้หุ้นมาจากการปรับโครงสร้างหนี้ถึงแม้ว่าการได้มาดังกล่าวจะทำให้ธนาคารและบริษัทย่อยถือหุ้นเกินกว่าอัตราร้อยละ 50 หรืออัตราร้อยละ 20 ของทุนชำระแล้วของบริษัทดังกล่าว ธนาคารและบริษัทย่อยจะไม่ถือเงินลงทุนดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมตามลำดับ

ธนาคารและบริษัทย่อยไม่ถือว่าการลงทุนในกองทุนรวมที่มีสัดส่วนการลงทุนเกินกว่าอัตราร้อยละ 50 หรืออัตราร้อยละ 20 ของหน่วยที่ออกจำหน่ายแล้วของกองทุนดังกล่าว เป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม ตามลำดับ เนื่องจากธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลในการกำหนดนโยบายการเงินและการดำเนินงานของกองทุนรวมดังกล่าวซึ่งอยู่ภายใต้การจัดการที่เป็นอิสระของผู้จัดการกองทุนตามรายละเอียดของโครงการจัดการกองทุนรวม และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

3.7 ธุรกรรมการรับซื้อตั๋วเงิน ธุรกรรมสินเชื่อเพื่อการค้าและธุรกรรมแฟ็กเตอริ่ง

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดประเภทธุรกรรมการรับซื้อตั๋วเงิน ธุรกรรมสินเชื่อเพื่อการค้า (Trade finance) โดยการรับซื้อ ซื้อลด รับช่วงซื้อลดตราสารภายใต้เล็ตเตอร์ออฟเครดิต และธุรกรรมแฟ็กเตอริ่ง เป็นสินทรัพย์โดยพิจารณาจากประเภทธุรกิจของคู่สัญญาที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีสิทธิไล่เบี้ยตามกฎหมาย กรณีที่มีสถาบันการเงินอื่นรับรอง อาวัล หรือค้ำประกัน จะจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ภายใต้บัญชี "รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านสินทรัพย์)" และกรณีที่ไม่มีสถาบันการเงินอื่นรับรอง อาวัล หรือค้ำประกัน จะจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ภายใต้บัญชี "เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้" หรือ "รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านสินทรัพย์)" ขึ้นอยู่กับประเภทธุรกิจของคู่สัญญา

ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกผลต่างระหว่างจำนวนเงินที่จ่ายและภาระหนี้ตามตั๋วเงินเป็นส่วนลดรับโดยจะแสดงเป็นรายการหักจาก "เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้" หรือ "รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านสินทรัพย์)" แล้วแต่กรณี และจะทยอยรับรู้ส่วนลดรับดังกล่าวเป็นรายได้ดอกเบี้ยด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามระยะเวลาในการรับซื้อลดหรือรับช่วงซื้อลด

3.8 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุนหรือมูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการจำหน่าย

ราคาทุนของทรัพย์สินรอการขายกรณีที่ได้มาจากการรับโอนชำระหนี้จากลูกหนี้ แสดงราคาทุนถือตามมูลค่ายุติธรรมหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายทางตรงในการขาย แต่ไม่เกินกว่ามูลหนี้ตามบัญชีบวกดอกเบี้ยที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีสิทธิได้รับตามกฎหมายที่ยังไม่ได้บันทึกบัญชี ราคาทุนของทรัพย์สินรอการขายกรณีที่ธนาคารและบริษัทย่อยเข้าซื้อจากการขายทอดตลาดของกรมบังคับคดี ได้แก่ราคาที่ธนาคารและบริษัทย่อยเข้าซื้อ บวกค่าใช้จ่ายในการรับโอนกรรมสิทธิ์ และหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายทางตรงในการขาย

ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณามูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับของทรัพย์สินรอการขายเป็นรายหน่วย มูลค่าสุทธิที่จะได้รับได้แก่มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับจากการขายอ้างอิงจากราคาประเมินของทรัพย์สินแต่ละหน่วยและปรับลดลงในอัตราที่แตกต่างกันโดยพิจารณาจากคุณภาพทรัพย์สิน (ทำเลที่ตั้ง สาธารณูปโภค และศักยภาพในการใช้ประโยชน์ของทรัพย์สิน) ระยะเวลาถือครอง ข้อมูลการขายทรัพย์สินรอการขายในอดีต และความต้องการของตลาด

3.9 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคาที่ตีใหม่หักค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) อาคารแสดงมูลค่าตามราคาที่ตีใหม่หักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) อุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี)

ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกมูลค่าเริ่มแรกของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในราคาทุน ณ วันที่ได้สินทรัพย์มา ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ ลิขสิทธิ์ซอฟท์แวร์ที่เป็นระบบปฏิบัติงานหลักของอุปกรณ์ถือเป็นส่วนหนึ่งของต้นทุนอุปกรณ์

ส่วนประกอบของรายการที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากันต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากจากกัน

ต้นทุนในการเปลี่ยนแทนส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารและบริษัทย่อยจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแทนจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

หลังจากนั้นธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดให้มีการประเมินราคาของที่ดินและอาคารอย่างสม่ำเสมอโดยผู้ประเมินราคาอิสระและบันทึกสินทรัพย์ดังกล่าวในราคาที่ตีใหม่ (ราคาที่ตีใหม่ หมายถึง มูลค่ายุติธรรมประเมินขึ้นโดยผู้ประเมินราคาอิสระโดยใช้เกณฑ์ราคาตลาดสำหรับสินทรัพย์ประเภทที่ดิน และเกณฑ์ราคาต้นทุนเปลี่ยนแทนหลังหักค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ประเภทอาคาร) เพื่อมิให้ราคาตามบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานแตกต่างจากมูลค่ายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ

ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกส่วนเกิน/ส่วนต่ำซึ่งเกิดจากการตีราคาสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

(1) ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาใหม่ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและรับรู้จำนวนสะสมในบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ อย่างไรก็ตาม หากสินทรัพย์นั้นเคยมีการตีราคาลดลงและธนาคารและบริษัทย่อยได้รับรู้ราคาที่ลดลงเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนแล้ว ส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาใหม่นี้จะถูกรับรู้เป็นรายได้ไม่เกินจำนวนที่เคยลดลงซึ่งรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายปีก่อนแล้ว

(2) ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ลดลงจากการตีราคาใหม่ในกำไรหรือขาดทุน อย่างไรก็ตาม หากสินทรัพย์นั้นเคยมีการตีราคาเพิ่มขึ้นและยังมียอดคงค้างของบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” อยู่ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ ส่วนที่ลดลงจากการตีราคาใหม่จะถูกรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในจำนวนที่ไม่เกินยอดคงเหลือของบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” และจะรับรู้ส่วนที่ลดลงจากการตีราคาใหม่ที่เกินกว่ายอดคงเหลือของบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” ในกำไรหรือขาดทุน

ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์หรือราคาที่ตีใหม่โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ (ยกเว้นค่าเสื่อมราคาสำหรับสาขาต่างประเทศคำนวณในอัตราตามกฎหมายของประเทศนั้นซึ่งกำหนดในอัตราร้อยละ 20 ต่อปี หรืออายุการใช้งานโดยประมาณ 5 ปี) ดังต่อไปนี้

อาคาร	ตามการประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระ (เฉลี่ย 50 ปี)
ส่วนปรับปรุงอาคาร	6 - 20 ปี
อุปกรณ์	3 - 10 ปี

ค่าเสื่อมราคาบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดิน สินทรัพย์ระหว่างก่อสร้าง และงานระหว่างติดตั้ง วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์จะทยอยตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานโดยประมาณที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์นั้น และบันทึกโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรง และเมื่อใดที่ธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการสินทรัพย์ที่มีการตีราคาเพิ่ม ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ที่คงเหลืออยู่ ณ วันตัดรายการจะถูกโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรง

ธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ (ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น) จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

3.10 สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญาธนาคารและบริษัทย่อยจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า หากสัญญาประกอบด้วยส่วนประกอบที่เป็นการเช่าและส่วนประกอบที่ไม่เป็นการเช่าธนาคารและบริษัทย่อยจะปันส่วนสิ่งตอบแทนที่ต้องจ่ายตามสัญญาโดยถือปฏิบัติตาม TFRS 15

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ยกเว้นสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำหรือสัญญาเช่าระยะสั้นจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่า และปรับปรุงเมื่อมีการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินตามสัญญาเช่า ต้นทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกของหนี้สินตามสัญญาเช่าปรับปรุงด้วยจำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล รวมกับต้นทุนทางตรงเริ่มแรกและประมาณการต้นทุนในการบูรณะและสุทธิจากสิ่งจูงใจในสัญญาเช่าที่ได้รับค่าเสื่อมราคารับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีเส้นตรงนับจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลจนถึงวันสิ้นสุดของอายุสัญญาเช่า การประมาณอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์สิทธิการใช้จะกำหนดตามเกณฑ์เดียวกันกับสินทรัพย์และอุปกรณ์ที่เกี่ยวข้อง

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบันของค่าเช่าที่ยังไม่ได้จ่ายชำระ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่า เว้นแต่อัตรานั้นไม่สามารถกำหนดได้ ธนาคารและบริษัทย่อยใช้อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคารและบริษัทย่อย หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าภายหลังด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

หนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงค่าเช่า การเปลี่ยนแปลงประมาณการจำนวนเงินที่คาดว่าต้องจ่ายภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ หรือการเปลี่ยนแปลงการประเมินการใช้สิทธิเลือกซื้อ สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือสิทธิเลือกในการยกเลิกสัญญาเช่า เมื่อมีการวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่จะปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ หรือรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนหากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ได้ถูกลดมูลค่าลงจนเป็นศูนย์แล้ว

ธนาคารและบริษัทย่อยแสดงสินทรัพย์สิทธิการใช้เป็น ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์/สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน และแสดงรายการหนี้สินตามสัญญาเช่าเป็นหนี้สินอื่นในงบแสดงฐานะการเงิน

3.11 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น

ค่าความนิยม

ค่าความนิยมที่เกิดจากการซื้อกิจการของบริษัทย่อยรับรู้ในสินทรัพย์ไม่มีตัวตน การรับรู้มูลค่าเริ่มแรกของค่าความนิยม ได้อธิบายในหมายเหตุข้อ 3.1 ภายหลังจากการรับรู้เริ่มแรก ค่าความนิยมจะถูกวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนหักค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น ๆ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น ๆ ที่ธนาคารและบริษัทย่อยซื้อมาและมีอายุการใช้งานจำกัด แสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นรวมถึง ความสัมพันธ์กับตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ โดยสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวได้มาจากการรวมธุรกิจซึ่งรับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ซื้อธุรกิจและรับรู้ภายหลังด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า

ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่ายคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์หรือจำนวนอื่นที่ใช้แทนราคาทุนหักด้วยมูลค่าคงเหลือ

ค่าตัดจำหน่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงซึ่งโดยส่วนใหญ่จะสะท้อนรูปแบบที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากสินทรัพย์นั้นตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตนซึ่งไม่รวมค่าความนิยม โดยเริ่มตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อสินทรัพย์นั้นพร้อมที่จะให้ประโยชน์ ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ของค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์และความสัมพันธ์กับตัวแทนจำหน่ายรถยนต์สำหรับปีปัจจุบันและปีเปรียบเทียบอายุระหว่าง 3 - 15 ปี

วิธีการตัดจำหน่าย ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ และมูลค่าคงเหลือ จะได้รับการทบทวนทุกสิ้นรอบปีบัญชีและปรับปรุงตามความเหมาะสม

3.12 การด้อยค่า

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน สำหรับค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอน หรือ ยังไม่พร้อมใช้งาน จะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนทุกปี ในช่วงเวลาเดียวกัน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เมื่อมีการกลับรายการการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์เพิ่มของสินทรัพย์ชิ้นเดียวกันที่เคยรับรู้ในส่วนของเจ้าของและมีการด้อยค่าในเวลาต่อมา ในกรณีนี้จะรับรู้ในส่วนของเจ้าของ

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึงมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่นจะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

การกลับรายการด้อยค่า

ขาดทุนจากการด้อยค่าของค่าความนิยมจะไม่มีการปรับปรุงกลับรายการ ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินอื่น ๆ ที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่ายเสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

3.13 ผลประโยชน์พนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้น

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคม รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ผลประโยชน์หลังออกจากงานเมื่อเกษียณอายุและผลประโยชน์ระยะยาวอื่น

โครงการสมทบเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อย และพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของธนาคารและบริษัทย่อย เงินที่ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์

ธนาคารและบริษัทย่อยถือว่าเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน และผลประโยชน์อื่น (ถ้ามี) เป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานเมื่อเกษียณอายุและภาระผูกพันจากการมอบของที่ระลึกให้แก่พนักงานเมื่อทำงานครบตามระยะเวลาที่กำหนดเป็นโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นได้ประเมินขึ้นโดยผู้เชี่ยวชาญอิสระตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) ทั้งนี้ ในการคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ดังกล่าวเกี่ยวข้องกับข้อสมมติฐานต่าง ๆ ได้แก่ ตัวแปรด้านประชากรศาสตร์ (เช่น อัตราการลาออกของพนักงาน อัตราการมรณะ เป็นต้น) และตัวแปรทางการเงิน (เช่น อัตราการขึ้นเงินเดือน และอัตราคิดลด เป็นต้น)

กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของกำไรสะสม

กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

รายจ่ายสำหรับโครงการจัดสรรหุ้นสามัญสำหรับพนักงานธนาคาร (โครงการ) (TTB Stock Retention Program) รับรู้เมื่อได้รับบริการจากพนักงานแล้ว โดยวัดมูลค่าของรายจ่ายโครงการโดยอ้างอิงกับมูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่ออกให้ ณ วันที่ให้สิทธิ (วันที่เสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่พนักงาน)

รายจ่ายโครงการรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนโดยในขณะเดียวกันบันทึกเป็นส่วนเพิ่มในรายการ "ทุนสำรองอื่น - การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์" ในส่วนของเจ้าของ ตลอดระยะเวลาที่เงื่อนไขของระยะเวลาการให้บริการโดยพนักงานและเงื่อนไขเกี่ยวกับผลงานที่กำหนดไว้ในโครงการเป็นผลสำเร็จ ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้รายจ่ายโครงการสะสมทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานจนถึงวันที่ได้รับสิทธิ โดยรายจ่ายโครงการสะสมคำนวณตามจำนวนหุ้นสามัญที่คาดว่าจะได้รับสิทธิที่ประมาณการอย่างดีที่สุดโดยฝ่ายบริหารของธนาคาร การเปลี่ยนแปลงของรายจ่ายโครงการสะสม ณ วันต้นปีและวันสิ้นปีบัญชีที่รายงาน รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายหรือรายการโอนกลับค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

3.14 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุมานที่เกิดขึ้นในปัจจุบันอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งสามารถประมาณจำนวนของภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระผูกพันดังกล่าว ประมาณการหนี้สินพิจารณาจากการคิดลดกระแสเงินสดที่จะจ่ายในอนาคตโดยใช้อัตราคิดลดในตลาดปัจจุบันก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนจำนวนที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อหนี้สิน ประมาณการหนี้สินส่วนที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากเวลาที่ผ่านไปรับรู้เป็นต้นทุนทางการเงิน

ประมาณการผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากภาระผูกพันที่มีความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งประมาณการหนี้สินสำหรับลูกหนี้ที่มีภาระผูกพันทางการเงิน (off-balance sheet items) ที่มีความเสี่ยงด้านเครดิต เช่น การค้ำประกันการกู้ยืม การอาวัล หรือภาระผูกพันที่สถาบันการเงินไม่สามารถยกเลิกได้ และสำหรับภาระตามหนังสือค้ำประกันที่ธนาคารและบริษัทย่อยถูกเรียกร้อง โดยอัตราการตั้งประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันทางการเงิน (off-balance sheet items) ดังกล่าวใช้หลักเกณฑ์เช่นเดียวกันกับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.4.6

3.15 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่า ซึ่งเกิดขึ้นในตลาดหลักหรือกรณีที่ไม่มีตลาดหลักให้ใช้ตลาดที่ให้ประโยชน์สูงสุดซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยเข้าถึง ณ วันดังกล่าว ทั้งนี้มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินได้สะท้อนผลกระทบของความเสี่ยงที่ไม่สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดของภาระผูกพัน

ธนาคารและบริษัทย่อยกำหนดกรอบแนวคิดของการควบคุมเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรม กรอบแนวคิดนี้รวมถึงกลุ่มผู้ประเมินมูลค่าซึ่งมีความรับผิดชอบโดยรวมต่อการวัดมูลค่ายุติธรรมที่มีนัยสำคัญ รวมถึงการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับ 3 และรายงานโดยตรงต่อผู้บริหารสูงสุดทางด้านการเงิน

กลุ่มผู้ประเมินมูลค่ามีการทบทวนข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ และปรับปรุงการวัดมูลค่าที่มีนัยสำคัญอย่างสม่ำเสมอ หากมีการใช้ข้อมูลจากบุคคลที่สามเพื่อวัดมูลค่ายุติธรรม เช่น ราคาจากนายหน้า หรือการตั้งราคา กลุ่มผู้ประเมินได้ประเมินหลักฐานที่ได้มาจากบุคคลที่สามที่สนับสนุนข้อสรุปเกี่ยวกับการวัดมูลค่ารวมถึงการจัดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมว่าเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในมาตรฐานการรายงานทางการเงินอย่างเหมาะสม

ประเด็นปัญหาของการวัดมูลค่าที่มีนัยสำคัญจะถูกรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารและบริษัทย่อย

การวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ธนาคารและบริษัทย่อยใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้ มูลค่ายุติธรรมเหล่านี้ถูกจัดประเภทในแต่ละลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่า ดังนี้

- ข้อมูลระดับ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน
- ข้อมูลระดับ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้โดยตรงหรือโดยอ้อมสำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1
- ข้อมูลระดับ 3 ข้อมูลที่ใช้เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น

หากข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินถูกจัดประเภทลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่แตกต่างกัน การวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวมจะถูกจัดประเภทในภาพรวมในระดับเดียวกันตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของข้อมูลที่อยู่ในระดับต่ำสุดที่มีนัยสำคัญสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวม

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้การโอนระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่เกิดการโอนขึ้น

3.16 ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้และค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการซึ่งเป็นองค์ประกอบของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

รายได้ค่าธรรมเนียมที่ไม่ได้เป็นองค์ประกอบของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง รายได้ค่าบริการรับรู้เมื่อได้ให้บริการแล้วโดยพิจารณาถึง ขั้นความสำเร็จของงานและเงื่อนไขของสัญญา ค่าธรรมเนียมรับล่วงหน้าบันทึกเป็น “รายได้รอตัดบัญชี” ในงบแสดงฐานะการเงิน และจะบันทึกรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้ให้บริการ ทั้งนี้ในกรณีที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีการให้โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า อาทิ การให้คะแนนสะสมเพื่อแลกเป็นสินค้าหรือบริการต่าง ๆ เป็นต้น ในการใช้บริการจากธนาคารและบริษัทย่อยในแต่ละคราวเพื่อเป็นแรงจูงใจให้ลูกค้ากลับมาใช้บริการจากธนาคารและบริษัทย่อยอยู่อย่างสม่ำเสมอนั้น ธนาคารและบริษัทย่อยจะต้องปันส่วนสิ่งตอบแทนที่ได้รับจากการให้บริการดังกล่าวในแต่ละคราวด้วยมูลค่ายุติธรรมของคะแนนสะสม ซึ่งบันทึกเป็น “รายได้รอตัดบัญชี” ในงบแสดงฐานะการเงิน และจะบันทึกรับรู้เป็นรายได้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อลูกค้ามาใช้สิทธิพิเศษดังกล่าว

ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและค่าบริการที่ไม่ได้เป็นองค์ประกอบของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินตามเกณฑ์คงค้าง

3.17 รายได้จากสัญญาเช่าการเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้รายได้จากสัญญาเช่าการเงิน โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Interest Method)

3.18 เงินปันผลรับ

ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกเงินปันผลรับเป็นรายได้ในกำไรหรือขาดทุนในวันที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีสิทธิได้รับเงินปันผล เงินปันผลรับแสดงรายการในรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ

3.19 รายได้เพื่อค้าสุทธิและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

รายได้เพื่อค้าสุทธิประกอบด้วยกำไรหักขาดทุนที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์และหนี้สินเพื่อค้าและรวมถึงการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรม และผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยน

รายได้เพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศคำนวณจากการวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องทางการเงินรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนตามเกณฑ์คงค้าง

3.20 ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องในการรวมธุรกิจหรือรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของเจ้าของหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระ โดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่ามีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวกับรายการในปีก่อน ๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวต่อไปนี้ การรับรู้ค่าความนิยมในครั้งแรก การรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและรายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีหรือทางภาษี และผลแตกต่างที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยหากเป็นไปได้ว่าจะไม่มีการกลับรายการในอนาคตอันใกล้

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการโดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่ามีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

ในการกำหนดมูลค่าของภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ธนาคารและบริษัทย่อยต้องคำนึงถึงผลกระทบของสถานการณ์ทางภาษีที่ไม่แน่นอนและอาจทำให้จำนวนภาษีที่ต้องจ่ายเพิ่มขึ้นและมีดอกเบี้ยที่ต้องชำระ ธนาคารและบริษัทย่อยเชื่อว่าได้ตั้งภาษีเงินได้ค้างจ่ายเพียงพอสำหรับภาษีเงินได้ที่จะจ่ายในอนาคตซึ่งเกิดจากการประเมินผลกระทบจากหลายปัจจัยรวมถึงการตีความทางกฎหมายภาษีและจากประสบการณ์ในอดีต การประเมินนี้อยู่บนพื้นฐานการประมาณการและข้อสมมติฐานและอาจจะเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต ข้อมูลใหม่ ๆ อาจจะทำให้ธนาคารและบริษัทย่อยเปลี่ยนการตัดสินใจโดยขึ้นอยู่กับความเพียงพอของภาษีเงินได้ค้างจ่ายที่มีอยู่การเปลี่ยนแปลงในภาษีเงินได้ค้างจ่ายจะกระทบต่อค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในปีที่เกิดการเปลี่ยนแปลง

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถหักกลบได้เมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้นี้ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกัน สำหรับหน่วยภาษีต่างกันนั้นกิจการมีความตั้งใจจะจ่ายชำระหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับคืนสินทรัพย์และจ่ายชำระหนี้สินในเวลาเดียวกัน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว กำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตต้องพิจารณาถึงการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราวที่เกี่ยวข้อง ดังนั้น กำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตหลังปรับปรุงการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราวที่พิจารณาจากแผนธุรกิจของแต่ละบริษัทย่อยในกลุ่มบริษัทแล้วอาจมีจำนวนไม่เพียงพอที่จะบันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้ทั้งจำนวน สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

3.21 กำไรต่อหุ้น

ธนาคารและบริษัทย่อยแสดงกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานและกำไรต่อหุ้นปรับลดสำหรับหุ้นสามัญ กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรของผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคาร ด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกจำหน่ายระหว่างปีปรับปรุงด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่ซื้อคืน กำไรต่อหุ้นปรับลดคำนวณโดยการหารกำไรของผู้ถือหุ้นสามัญด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ที่ออกจำหน่ายและปรับปรุงด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่ซื้อคืน และผลกระทบของจำนวนหุ้นสามัญที่อาจต้องออกตามโครงการจัดสรรหุ้นสามัญสำหรับพนักงาน

3.22 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารของธนาคารและบริษัทย่อยหรือ บุคคลหรือกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกันกับธนาคารและบริษัทย่อย หรือ ธนาคารและบริษัทย่อยมีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อม หรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารต่อบุคคลหรือกิจการนั้น

3.23 ส่วนงานดำเนินงาน

ผลการดำเนินงานของส่วนงานที่รายงานต่อคณะประธานเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคาร (ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน) จะแสดงถึงรายการที่เกิดขึ้นจากส่วนงานดำเนินงานนั้นโดยตรงรวมถึงรายการที่ได้รับการปันส่วนอย่างสมเหตุสมผล สำหรับรายการที่ไม่ได้ใช้ในการตัดสินใจด้านการดำเนินงานไม่ได้มีการแยกตามส่วนงาน

3.24 การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะแสดงหักกลบกันเพื่อรายงานในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนสุทธิก็ต่อเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินมาหักกลบลบหนี้กัน และธนาคารและบริษัทย่อยตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระด้วยยอดสุทธิ

4 ผลกระทบจากโรคติดเชื้อโคโรนา 2019

จากการเริ่มการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อโคโรนา 2019 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ออกมาตรการในการให้ความช่วยเหลือลูกค้าทุกกลุ่ม ผ่านการพักชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ย การปรับลดดอกเบี้ย การขยายเวลาผ่อนชำระ รวมทั้งการให้สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (soft loan) ระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 ลูกหนี้ภายใต้มาตรการให้ความช่วยเหลือในปี 2563 ครบกำหนดตามมาตรการ อย่างไรก็ตามภายหลังจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อโคโรนา 2019 ระลอก 3 เริ่มมีคำร้องขอความช่วยเหลือใหม่จากลูกค้าที่ได้รับผลกระทบเพิ่มขึ้น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อภายใต้มาตรการช่วยเหลือลูกค้าคิดเป็นประมาณร้อยละ 14 และร้อยละ 15 ตามลำดับ *(เฉพาะธนาคาร: ร้อยละ 15 และร้อยละ 15 ตามลำดับ)* ของสินเชื่อรวม หลังจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อโคโรนา 2019 ระลอกใหม่ ธนาคารและบริษัทย่อยยังคงติดตามดูแลลูกค้าอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้แน่ใจว่าคุณภาพสินทรัพย์โดยรวมของธนาคารยังดีอยู่ พร้อมทั้งให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบผ่านมาตรการความช่วยเหลือต่างๆ พร้อมทั้งการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เพื่อมั่นใจว่าลูกค้าสามารถฟื้นตัวได้ในระยะยาว

สำหรับการรายงานทางการเงิน ธนาคารและบริษัทย่อยได้ใช้มาตรการผ่อนปรนทางบัญชี โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (EIR) ใหม่ ณ วันที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข สำหรับลูกค้าทั้งหมดที่อยู่ภายใต้มาตรการความช่วยเหลือ

การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อโคโรนา 2019 ยังคงดำเนินอยู่ ผู้บริหารพิจารณาผลกระทบต่อสินทรัพย์ทางการเงินจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อโคโรนา 2019 โดยพิจารณาจากข้อมูลปัจจุบัน และผลกระทบที่เป็นไปได้จากการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในเบื้องต้น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 ผู้บริหารพิจารณารับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มเติม (Management overlay) โดยเฉพาะอย่างยิ่งสำหรับลูกหนี้ที่อยู่ภายใต้มาตรการความช่วยเหลือรวมถึงผลกระทบทางเศรษฐกิจที่อาจเกิดขึ้น

5 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

วิธีการบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนสำคัญของกิจกรรมทางธุรกิจและการวางแผนเชิงกลยุทธ์ของธนาคารและบริษัทย่อยโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้มีระดับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงรวมทั้งสร้างมูลค่าที่ยั่งยืนแก่ผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ธนาคารและบริษัทย่อยได้กำหนดกรอบการกำกับความเสี่ยงเพื่อเป็นรากฐานสำหรับการบริหารความเสี่ยงให้มีความสอดคล้องกันและมีประสิทธิผล ซึ่งประกอบด้วย ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ นโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง วัฒนธรรมองค์กรกระบวนการความเสี่ยง กระบวนการและระบบในการบริหารความเสี่ยง ที่ครอบคลุมความเสี่ยงโดยรวมและความเสี่ยงที่สำคัญของธนาคารและบริษัทย่อย อันได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงิน ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง และ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

คณะกรรมการธนาคาร (Board of Directors) เป็นผู้รับผิดชอบสูงสุดในการบริหารความเสี่ยงโดยรวม เพื่อให้มั่นใจว่าได้มีการสื่อสารกรอบการกำกับความเสี่ยงอย่างเหมาะสมทั่วทั้งองค์กร ทั้งนี้เพื่อให้เกิดการกำกับดูแลความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่ทบทวนและกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงทุกด้านของธนาคารและบริษัทย่อย รวมถึงได้รับมอบอำนาจในการอนุมัตินโยบาย แนวทาง กลยุทธ์ กรอบและมาตรฐานในการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยง ตามที่ได้รับมอบหมาย รวมทั้งมอบหมายให้คณะกรรมการความเสี่ยงชุดย่อยรับผิดชอบกำกับดูแลความเสี่ยงเฉพาะด้าน เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงในแต่ละด้านมีการจัดการที่เหมาะสมสอดคล้องกับการบริหารความเสี่ยงโดยรวม

หน่วยธุรกิจต่าง ๆ เป็นแนวป้องกันระดับที่ 1 ซึ่งเป็นผู้รับผิดชอบขั้นต้นในการบริหารความเสี่ยงและนำแนวทางการบรรเทาความเสี่ยงมาปรับใช้อย่างเหมาะสมภายใต้กลุ่มลูกหนี้ที่หน่วยงานตนเองเป็นผู้รับผิดชอบ หน่วยงานบริหารความเสี่ยงเป็นแนวป้องกันระดับที่ 2 ภายใต้การดูแลของประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่รับผิดชอบหลักในการบริหารความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญแต่ละด้านของธนาคารและบริษัทย่อย รวมไปถึงกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ นโยบาย แนวทาง และกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง พัฒนาเครื่องมือ / ระบบที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยง และกำกับดูแลแนวป้องกันระดับที่ 1 หน่วยงานตรวจสอบภายในซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระจากแนวป้องกันระดับที่ 1 และ ระดับที่ 2 ทำหน้าที่เสมือนแนวป้องกันระดับที่ 3 โดยให้ความเห็นที่เป็นอิสระเพื่อความมีประสิทธิผลของการควบคุม รวมถึงให้คำแนะนำในการปรับปรุงการกำกับดูแล กรอบ ความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยง

หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (MCRM - Market Conduct Risk Management) ซึ่งอยู่ภายใต้หน่วยงานกำกับการปฏิบัติงาน มีหน้าที่รับผิดชอบดำเนินงานตามแนวป้องกันระดับที่ 2 โดยทำหน้าที่กำกับดูแลภาพรวมการปฏิบัติตามมาตรฐานการบริหารจัดการด้านการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) ทั้ง 9 ระบบงานตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย ตั้งแต่เรื่องวัฒนธรรมองค์กร และบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง การพัฒนาผลิตภัณฑ์และการจัดกลุ่มลูกค้า การจ่ายค่าตอบแทน กระบวนการขาย การสื่อสารและการให้ความรู้แก่พนักงาน การดูแลข้อมูลของลูกค้า การแก้ไขปัญหาและจัดการเรื่องร้องเรียน แนวป้องกันทั้ง 3 ระดับมีหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินงาน เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารและบริษัทย่อยนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมกับลูกค้าด้วยความโปร่งใส และเป็นธรรม รวมถึงมีการดูแลเก็บรักษาข้อมูลของลูกค้าอย่างปลอดภัย

นอกจากนั้น ธนาคารได้มีการจัดตั้งหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตตามกลุ่มลูกค้าและผลิตภัณฑ์ที่นำเสนอ ประกอบด้วย 1) หน่วยงานบริหารความเสี่ยงสินเชื่อธุรกิจ(Commercial Credit Risk Management) มีหน้าที่รับผิดชอบหลักในการอนุมัติ การวัดและการบริหารความเสี่ยงลูกค้าธุรกิจ โดยลูกค้าจะถูกแบ่งตามขนาดของธุรกิจ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงโดยแบ่งเป็นกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ขนาดกลาง และขนาดเล็ก 2) หน่วยงานบริหารความเสี่ยงสินเชื่อรายย่อย (Retail Credit Risk Management) มีหน้าที่รับผิดชอบหลักในการอนุมัติ การวัด และการบริหารความเสี่ยงลูกค้ารายย่อย ประกอบด้วยสินเชื่อส่วนบุคคล ทั้งสินเชื่อที่มีหลักประกัน และสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน รวมถึงลูกค้ารายย่อยที่ประกอบธุรกิจขนาดเล็ก

5.1 **ความเสี่ยงด้านเครดิต** (Credit risk)

ความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารและบริษัทย่อย คือความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการที่ผู้กู้และ/หรือคู่สัญญาไม่สามารถชำระคืนเงินกู้หรือไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันของสัญญาที่ได้ตกลงไว้ ความเสี่ยงด้านเครดิตส่วนใหญ่เกิดจากธุรกรรมการให้สินเชื่อและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น และภาระผูกพันทางการเงิน (off-balance sheet items) เช่น การค้ำประกันการกู้ยืม และตราสารอนุพันธ์ เป็นต้น

<u>ระดับความเสี่ยงด้านเครดิตที่ยอมรับได้ (Credit RAS)</u>

ระดับความเสี่ยงด้านเครดิตที่ยอมรับได้ คือ ระดับสูงสุดของความเสี่ยงด้านเครดิตที่ธนาคารและบริษัทย่อยสามารถยอมรับได้ในการดำเนินธุรกิจตามวัตถุประสงค์ของธนาคารและบริษัทย่อย ธนาคารและบริษัทย่อยมีการพัฒนาและทบทวนระดับความเสี่ยงด้านเครดิตที่ยอมรับได้ ทั้งในระดับธนาคาร ระดับหน่วยธุรกิจ และระดับกลุ่มย่อย ซึ่งครอบคลุมตัวชี้วัดความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวข้องทั้งหมด เพื่อใช้ติดตามคุณภาพของพอร์ตโฟลิโอสินเชื่อและควบคุมการกระจุกตัวของกลุ่มลูกหนี้

นโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารได้จัดทำแม่บทนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อใช้กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต นอกจากนี้ ยังมีการกำหนดนโยบาย(ย่อย) แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต และระเบียบปฏิบัติ เพื่อให้เป็นแนวทางสำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละด้าน ตามที่ระบุไว้ในแม่บทนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต โดยหน่วยงานธุรกิจ และหน่วยงานสนับสนุนที่เกี่ยวข้องทั้งหมดต้องจัดทำเอกสารสนับสนุนในส่วนของนโยบายด้านเครดิต แนวทาง กรอบและมาตรฐานการปฏิบัติงาน หลักเกณฑ์ กระบวนการ ขั้นตอนการปฏิบัติงานในส่วนที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจที่รับผิดชอบ

ขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อ

ในการจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารและบริษัทย่อยได้แยกบทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบของหน่วยงานด้านการตลาดออกจากหน่วยงานที่ทำหน้าที่อนุมัติสินเชื่อเพื่อการตรวจสอบและถ่วงดุล ความเสี่ยงด้านเครดิตแต่ละรายจะถูกวิเคราะห์และประเมินผลโดยเจ้าหน้าที่สินเชื่อที่มีประสบการณ์และอนุมัติโดยผู้มีอำนาจตามขนาดและระดับความเสี่ยงสินเชื่อของสินเชื่อที่ขอกู้

ธนาคารและบริษัทย่อยอาจขอให้ลูกค้าวางหลักทรัพย์เพื่อเป็นการค้ำประกันหนี้ในรูปแบบต่าง ๆ ตามความเหมาะสม เช่น ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง เงินฝากธนาคาร หลักทรัพย์ประเภทต่าง ๆ และการค้ำประกันโดยบุคคลหรือนิติบุคคล เป็นต้น

ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการค้ำประกันการจ่ายเงินและการค้ำประกันอื่น รวมทั้งการออกเล็ตเตอร์ออฟเครดิตและการอาวัลตั๋วเงินให้กับลูกค้า ในการก่อภาระผูกพันดังกล่าว ธนาคารและบริษัทย่อยได้มีการพิจารณาข้อมูลทางการเงินของลูกค้าและได้จัดทำมาตรฐานการปฏิบัติงานโดยการกำหนดเงื่อนไขต่าง ๆ เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นโดยใช้หลักเกณฑ์การพิจารณาเช่นเดียวกับการให้สินเชื่อ

การตรวจสอบภายใน

หน่วยงานตรวจสอบภายใน เป็นหน่วยงานอิสระมีหน้าที่รับผิดชอบในการประเมินและแนะนำแนวทางในการปรับปรุงความเพียงพอและประสิทธิภาพของกระบวนต่าง ๆ ด้านเครดิต ตลอดจนกระบวนการบริหารความเสี่ยง

การสอบทานสินเชื่อ

หน่วยงานสอบทานสินเชื่อ (Independent Credit Review) ภายใต้หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ทำหน้าที่อย่างเป็นอิสระ ในการสอบทานการทำธุรกรรมด้านสินเชื่อ ตั้งแต่เริ่มต้นจนสิ้นสุดกระบวนการ (End to end process) เพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการด้านสินเชื่อ รวมถึงการควบคุมและบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตภายหลังการอนุมัติสินเชื่อ การพิจารณาจัดชั้น การกันเงินสำรอง และการตัดสินทรัพย์ออกจากบัญชี มีความถูกต้อง สมบูรณ์และเป็นไปตามนโยบายและระเบียบปฏิบัติที่กำหนดไว้ รวมทั้งมีการถ่วงดุลการดำเนินงานอย่างเหมาะสม และสอดคล้องกับกฎระเบียบของทางการ

การจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิต

การจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิตขึ้นอยู่กับปัจจัยการวิเคราะห์สินเชื่อและ/หรือสภาวะตลาด โดยพิจารณาทั้งข้อมูลเชิงปริมาณ และข้อมูลเชิงคุณภาพ ธนาคารและบริษัทย่อยได้พัฒนาแบบจำลองความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อเป็นเครื่องมือช่วยในการบริหารจัดการและเพื่อสนับสนุนกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารและบริษัทย่อย โดยแบบจำลองนี้ครอบคลุมกระบวนการสินเชื่อ เช่น การกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ การพิจารณาสินเชื่อ การวัดคุณภาพและประสิทธิภาพของพอร์ตโฟลิโอ นอกจากนี้ยังใช้ในการคาดการณ์การเปลี่ยนแปลงคุณภาพของกลุ่มลูกหนี้และเป็นสัญญาณเตือนถึงแนวโน้มการด้อยลงของคุณภาพกลุ่มลูกหนี้ อีกทั้งยังมีประโยชน์สำหรับการกำหนดอัตราดอกเบี้ยในการให้สินเชื่อ การวัดผลการดำเนินงานของพอร์ตโฟลิโอสินเชื่อ รวมถึงใช้เป็นเครื่องมือสื่อสารระดับความเสี่ยงที่เป็นมาตรฐานเดียวกันภายในองค์กร

ธนาคารและบริษัทย่อยได้พัฒนาแบบจำลองความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อพิจารณา ค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (PD) ประมาณการยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ (EAD) และร้อยละของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ (LGD) โดยแบบจำลองทั้งหมดอาศัยหลักการวิเคราะห์บนพื้นฐานของข้อมูลเชิงปริมาณและข้อมูลเชิงคุณภาพ ซึ่งข้อมูลเชิงคุณภาพจะรวบรวมจากข้อมูลในอดีตหรือจากผู้ให้บริการภายนอก การดำเนินการตามแบบจำลองความเสี่ยงด้านเครดิตเหล่านี้นอกจากจะใช้ในกระบวนการสินเชื่อดังที่ได้กล่าวไว้เบื้องต้น ยังมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ในการตั้งค่าเผื่อการสูญเสีย ประมาณการเงินทุนในการกำกับดูแลและทุนทางเศรษฐกิจอีกด้วย

ธนาคารและบริษัทย่อยกำหนดแนวทางการจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิต เพื่อเป็นแนวทางในการจัดทำและตรวจสอบการจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิตตามแบบจำลอง โดยในปัจจุบันธนาคารและบริษัทย่อยใช้แบบจำลองการจัดระดับความเสี่ยงเครดิตที่แตกต่างกันตามกลุ่มของผู้กู้

ระดับความเสี่ยงของสินเชื่อขึ้นอยู่กับการประมาณค่าความเสี่ยงที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้และการจัดอันดับความเสี่ยง ธนาคารและบริษัทย่อยได้มีการออกแบบแบบจำลองการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตโดยแบ่งได้เป็น 2 ประเภท คือ (1) แบบจำลองสำหรับสินเชื่อเพื่อการพาณิชย์ ใช้ข้อมูลตามสถานะทางการเงินล่าสุดและการประเมินคุณภาพของลูกค้าและ (2) แบบจำลองสำหรับธุรกิจขนาดเล็กและสินเชื่อรายย่อย ศึกษาจากพฤติกรรม และ/หรือประวัติการใช้วงเงินสินเชื่อ ร่วมกับวิธีการทางสถิติที่น่าเชื่อถือเพื่อจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิต หรือกำหนดค่าความน่าจะเป็นที่จะผิดนัดชำระหนี้ที่เหมาะสมตามระดับความเสี่ยงของลูกหนี้

ฐานะเปิดและระดับความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกค้าจะต้องได้รับการประเมินและทบทวนใหม่อย่างน้อยที่สุดตามความถี่ที่กำหนดไว้ตามแนวทางของธนาคารและบริษัทย่อย แบบจำลองเพื่อประเมินและจัดอันดับความเสี่ยงต้องถูกทบทวนและตรวจสอบประสิทธิภาพอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งเป็นกระบวนการในการรักษาระดับความเสี่ยงและแบบจำลองให้ทันสมัยและมีคุณภาพ

อันดับความเสี่ยงด้านเครดิตถูกจัดจากลำดับต่ำสุดไปยังสูงสุด โดยตัวเลขอยู่ในระดับต่ำจะมีความเสี่ยงอยู่ในระดับต่ำ อันดับความเสี่ยงด้านเครดิตสูงสุดแสดงถึงสินเชื่อที่ด้อยค่าโดยมีความน่าจะเป็นที่ผิดนัดชำระหนี้เท่ากับร้อยละ 100

นอกจากแบบจำลองความเสี่ยงด้านเครดิตที่พัฒนาภายในแล้ว ธนาคารและบริษัทย่อยยังใช้ระดับความน่าเชื่อถือภายนอกที่ได้รับการจัดอันดับจากสถาบันจัดอันดับเครดิตสากล เพื่ออ้างอิงระดับความเสี่ยงด้านเครดิตของกิจกรรมการลงทุน

ข้อมูลเกี่ยวกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตถูกประเมินโดยเปรียบเทียบความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่จะเกิดขึ้น ณ วันที่รายงานกับความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่จะเกิดขึ้น ณ การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกซึ่งพิจารณาความมีนัยสำคัญจากการใช้ปัจจัยทั้งเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ สินทรัพย์ทางการเงินที่ค้างชำระ 30 วันหรือเกินกว่านั้นแต่ยังไม่เกิดการด้อยค่าด้านเครดิตจะถูกพิจารณาว่าเกิดการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตเช่นเดียวกัน

เกณฑ์เชิงปริมาณได้รวมถึงการประเมินว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ ความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตเป็นหนึ่งในปัจจัยที่ใช้ในการปรับปรุงสำหรับสภาพเศรษฐกิจในอนาคตในลักษณะที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงด้านเครดิต ถ้าเกินกว่าอัตราที่กำหนดจะถูกพิจารณาว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

การประเมินเกณฑ์เชิงคุณภาพรวมถึงกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตในปัจจุบัน ข้อบ่งชี้รวมถึงผลการดำเนินงานไม่ดี มีปัญหาสภาพคล่องทางการเงินและอื่น ๆ

คำนิยามของการผิดนัดชำระหนี้

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกประเมินการด้อยค่าด้านเครดิต ณ ทุกสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน และประเมินในความถี่ที่มากขึ้นเมื่อเกิดเหตุการณ์ที่ส่งผลให้ควรประเมินเพิ่มเติม โดยหลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตรวมถึงการค้างชำระเกินกว่า 90 วันในภาระสินเชื่อที่มีสาระสำคัญ เมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าผู้กู้กำลังประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญ การฝ่าฝืนสัญญา การล้มละลาย หรือการปรับโครงสร้างหนี้ด้อยคุณภาพ

ค่าเผื่อการสูญเสีย มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 และ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยได้รับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 ซึ่งได้รับการออกแบบให้คาดการณ์ความเสี่ยงล่วงหน้า ข้อกำหนดการด้อยค่า TFRS 9 ใช้กับสินทรัพย์ทางการเงินในงบแสดงฐานะการเงินที่วัดมูลค่าด้วยค่าตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) เช่น เงินให้สินเชื่อ และ ตราสารหนี้ รวมถึงรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน เช่น สินเชื่อที่ไม่ได้เบิก ภาระผูกพันด้านสินเชื่อ การค้ำประกันทางการเงินและการค้ำประกันวงเงินสินเชื่อหมุนเวียน โดยสินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้จะถูกแบ่งออกเป็นสามขั้น (Staging) ขึ้นอยู่กับคุณภาพทางเครดิต แบบจำลอง ECL ถูกประเมินตามเทคนิคทางสถิติและการใช้วิจารณญาณของผู้เชี่ยวชาญ

ปัจจัยที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 กำหนดให้มีการพิจารณาถึงผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงทางปัจจัยด้านเศรษฐกิจหรือปัจจัยที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต ในการประมาณค่าความสูญเสียที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยให้มีการรวมการคาดการณ์สภาวะเศรษฐกิจ โดยมองว่าค่า GDP เป็นข้อมูลที่สะท้อนสภาวะเศรษฐกิจได้ดี

ธนาคารและบริษัทย่อยมีขั้นตอนในการสร้างข้อมูล คาดการณ์ล่วงหน้า ขั้นตอนแรกทางธนาคารจัดเตรียมข้อมูลประมาณการเศรษฐกิจมหภาคจากแหล่งข้อมูลภายนอกต่าง ๆ เช่น ข้อมูลเศรษฐกิจฉันทามติหรือการคาดการณ์ที่เผยแพร่โดยหน่วยงานของรัฐ จากนั้นจึงนำเทคนิคทางสถิติมาใช้ทำการแปลงข้อมูลประเภทสถานการณ์จำลองต่าง ๆ ขั้นตอนสุดท้ายจึงนำสถานการณ์จำลองที่ได้มาใช้เป็นตัวแปรในการคำนวนผลขาดทุนด้านเครดิตที่อาจจะเกิดขึ้นและในการระบุคุณภาพเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินตามที่อธิบายไว้ก่อนหน้านี้

ธนาคารและบริษัทย่อยได้มีการนำการคาดการณ์การเปลี่ยนแปลงทางปัจจัยด้านเศรษฐกิจ หรือ ปัจจัยที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคตเข้ามาเป็นส่วนหนึ่งในการจัดทำแบบจำลองเพื่อประเมินค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยธนาคารและบริษัทย่อยมีการกำหนดสถานการณ์สำหรับการคาดการณ์ความเสี่ยงล่วงหน้า 3 สถานการณ์ สถานการณ์พื้นฐาน (base case scenario) สถานการณ์ดีกว่าปกติ (upside scenario) และสถานการณ์ที่แย่กว่าปกติ (downside scenario) โดยให้น้ำหนักของสถานการณ์ที่แตกต่างกันไปในแต่ละสถานการณ์ ตัวอย่าง ค่าของตัวแปรเครื่องชี้เศรษฐกิจมหภาค เช่น ผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP) อัตราดอกเบี้ย และอัตราว่างงาน

การตั้งสำรองเพิ่มเติม (Management Overlay)

ธนาคารและบริษัทย่อยคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) ด้วยแบบจำลอง อย่างไรก็ตาม การตั้งสำรองเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร (Management Overlay) จะถูกนำมาใช้พิจารณาเป็นรายการปรับปรุงแบบจำลองในภายหลังเมื่อสมมติฐานหรือข้อมูลที่นำมาใช้คำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นไม่สามารถบ่งชี้สถานการณ์และเหตุการณ์ปัจจุบันของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่รายงานได้

การตั้งสำรองเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร (Management Overlay) ยังถูกนำมาใช้พิจารณาเป็นรายการปรับปรุงสำหรับความไม่แน่นอนที่เกี่ยวข้องกับการระบาดของโคโรนาไวรัส 19 ในปัจจุบัน และผลกระทบของการระบาดของโคโรนาไวรัส 19 ต่อสถานการณ์เศรษฐกิจและพอร์ตสินเชื่อ

5.1.1 คุณภาพของเครดิต

ตารางต่อไปนี้แสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพของเครดิต ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 ของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (ไม่รวมถึงหลักประกันและการปรับเครดิตให้ดีขึ้นด้านอื่น ๆ) ระดับความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อยขึ้นอยู่กับฐานะทางการเงินล่าสุด พฤติกรรม และปัจจัยเชิงคุณภาพต่าง ๆ

	งบการเงินรวม			
	30 มิถุนายน 2564			
ระดับความเสี่ยง	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
	(ล้านบาท)			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ				
ความเสี่ยงต่ำ	885,404	2,902	-	888,306
ความเสี่ยงปานกลาง	317,482	38,861	-	356,343
ความเสี่ยงสูง	1,850	75,147	-	76,997
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ	-	74	44,176	44,250
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	1,204,736	116,984	44,176	1,365,896
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(12,588)	(21,003)	(20,828)	(54,419)
มูลค่าตามบัญชี	1,192,148	95,981	23,348	1,311,477

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2563			
ระดับความเสี่ยง	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
	(ล้านบาท)			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ				
ความเสี่ยงต่ำ	905,827	5,269	-	911,096
ความเสี่ยงปานกลาง	330,188	47,415	-	377,603
ความเสี่ยงสูง	1,623	69,451	-	71,074
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ	-	-	40,674	40,674
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	1,237,638	122,135	40,674	1,400,447
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(11,126)	(21,617)	(19,224)	(51,967)
มูลค่าตามบัญชี	**1,226,512**	**100,518**	**21,450**	**1,348,480**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	30 มิถุนายน 2564			
ระดับความเสี่ยง	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
	(ล้านบาท)			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ				
ความเสี่ยงต่ำ	458,832	896	-	459,728
ความเสี่ยงปานกลาง	180,706	25,468	-	206,174
ความเสี่ยงสูง	762	31,954	-	32,716
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ	-	-	23,528	23,528
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	640,300	58,318	23,528	722,146
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(6,975)	(13,578)	(12,979)	(33,532)
มูลค่าตามบัญชี	**633,325**	**44,740**	**10,549**	**688,614**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2563			
ระดับความเสี่ยง	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
	(ล้านบาท)			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ				
ความเสี่ยงต่ำ	459,316	852	-	460,168
ความเสี่ยงปานกลาง	182,197	28,046	-	210,243
ความเสี่ยงสูง	788	31,449	-	32,237
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ	-	-	22,458	22,458
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	642,301	60,347	22,458	725,106
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(4,904)	(14,495)	(11,932)	(31,331)
มูลค่าตามบัญชี	**637,397**	**45,852**	**10,526**	**693,775**

เงินลงทุนในตราสารหนี้

เงินลงทุนในตราสารหนี้ส่วนใหญ่ของธนาคารและบริษัทย่อยจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงต่ำ เนื่องจากเป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ ยกเว้นเงินลงทุนในตราสารหนี้ของบริษัทมหาชนแห่งหนึ่ง จำนวนประมาณ 1,260 ล้านบาท ที่บริษัทย่อยแห่งหนึ่งถืออยู่จัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินด้อยคุณภาพ *(31 ธันวาคม 2563 : 1,563 ล้านบาท)*

5.1.2 หลักประกันและส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่น

นอกจากการพิจารณาคุณภาพเครดิตของคู่สัญญาผ่านการจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิตแล้ว ธนาคารยังใช้หลักประกันเป็นเครื่องมืออย่างหนึ่งในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อลดความเสียหายด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคารและบริษัทย่อย ประเภทของหลักประกันที่ธนาคารและบริษัทย่อยรับ ประกอบไปด้วย หลักประกันทางการเงินและหลักประกันที่มิใช่หลักประกันทางการเงิน ซึ่งมูลค่าเป็นไปตามคุณภาพและสภาพคล่อง โดยการประเมินมูลค่าของหลักประกันจะอยู่บนพื้นฐานของความรอบคอบเพื่อให้มั่นใจว่ามูลค่าที่ได้รับการประเมินเป็นปัจจุบัน

การประเมินความเหมาะสมของหลักประกันสำหรับธุรกรรมสินเชื่อ ถือเป็นส่วนหนึ่งของการตัดสินใจด้านสินเชื่อที่ดำเนินการตามหลักความรอบคอบและความระมัดระวัง ซึ่งรวมถึงการปรับลดมูลค่าหลักประกัน นอกจากนี้ธนาคารและบริษัทย่อยได้มุ่งเน้นการหลีกเลี่ยงลักษณะความเสี่ยงใน “ทางที่ผิด” โดยที่ความเสี่ยงของคู่สัญญานั้นเป็นไปในทิศทางเดียวกันกับความเสี่ยงของการด้อยค่ามูลค่าหลักประกัน

สำหรับการค้ำประกันนั้น กระบวนการในการวิเคราะห์ความน่าเชื่อถือทางด้านเครดิตของผู้ค้ำประกันต้องสอดคล้องกับกระบวนการประเมินเครดิตของลูกหนี้ ทั้งนี้ธนาคารใช้สัดส่วนของเงินให้กู้ต่อมูลค่าหลักประกันในกระบวนการด้านเครดิตด้วย

ตัวอย่างการใช้สัดส่วนของเงินให้กู้ต่อมูลค่าหลักประกัน (LTV) ในกระบวนการสินเชื่อ

- กระบวนการวิเคราะห์สินเชื่อ - ระดับความเสี่ยงเครดิตที่ต่างกัน จะใช้สัดส่วน ของเงินให้กู้ต่อมูลค่าหลักประกันในกระบวนการด้านเครดิตที่ต่างกัน
- กระบวนการอนุมัติสินเชื่อ - สัดส่วนของเงินให้กู้ต่อมูลค่าหลักประกันในกระบวนการด้านเครดิตมีผลต่อการกำหนดอำนาจอนุมัติในกระบวนการอนุมัติสินเชื่อ โดยปัจจุบันธนาคารกำหนดอำนาจอนุมัติตามประเภทธุรกิจ อุตสาหกรรม ระดับความเสี่ยงของลูกหนี้ รวมทั้งระดับ LTV ทั้งนี้หากเป็นกลุ่มลูกค้าธุรกิจ ธนาคารพิจารณา LTV ในระดับที่เหมาะสมตามแต่ละอุตสาหกรรม สำหรับลูกค้ารายย่อยประเภทสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ธนาคารใช้เกณฑ์ LTV ที่ระดับ ร้อยละ 70 ถึง ร้อยละ 100 และสำหรับสินเชื่อเพื่อเช่าซื้อ ธนาคารใช้เกณฑ์ LTV ที่ระดับร้อยละ 60 ถึงร้อยละ 100 ตามระดับความเสี่ยงของลูกหนี้และหลักประกัน

วิธีการประเมินราคาหลักประกัน

สินทรัพย์ที่นำมาใช้สำหรับการคำนวณการกันสำรองและการคำนวณ LTV ตามกฎเกณฑ์ ต้องผ่านกระบวนการประเมิน โดยการประเมินราคาจะต้องดำเนินการตามแนวทางที่กำหนดไว้ในมาตรฐานและจรรยาบรรณวิชาชีพการประเมินมูลค่าทรัพย์สินในประเทศไทยที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และอยู่ภายใต้ความรับผิดชอบของฝ่ายประเมินราคาทรัพย์สิน ตัวอย่าง

- อสังหาริมทรัพย์เพื่อการพาณิชย์ ให้ใช้วิธีคิดจากต้นทุน (Cost approach) หรือวิธีการเปรียบเทียบราคาตลาด (Direct sales comparison approach) หรือวิธีพิจารณาจากรายได้ (Income approach)

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

ตารางต่อไปนี้แสดงประเภทหลักของหลักประกันของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 31 ธันวาคม 2563

	งบการเงินรวม		
	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563	
ประเภทของฐานะเปิดด้านเครดิต	*(ล้านบาท)*		**ประเภทของหลักประกันหลัก**
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ			
- เงินให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจ	586,788	614,749	ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ และ ค้ำประกันโดยหน่วยงานภาครัฐ
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายย่อยเพื่อที่อยู่อาศัย	300,865	296,074	ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง
- สินเชื่อเพื่อเช่าซื้อ	399,754	404,865	รถยนต์
- อื่น ๆ	78,489	84,759	ไม่มี

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563	
ประเภทของฐานะเปิดด้านเครดิต	*(ล้านบาท)*		**ประเภทของหลักประกันหลัก**
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ			
- เงินให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจ	461,034	473,667	ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ และ ค้ำประกันโดยหน่วยงานภาครัฐ
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายย่อยเพื่อที่อยู่อาศัย	206,414	193,769	ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง
- อื่น ๆ	54,698	57,670	ไม่มี

5.1.3 การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการติดตามการกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นรายอุตสาหกรรม การวิเคราะห์การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 มีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม	
	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563
	(ล้านบาท)	
การกระจุกตัวตามอุตสาหกรรม		
การเกษตรและเหมืองแร่	19,626	20,485
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	59,907	59,080
การสาธารณูปโภคและบริการ	130,572	158,489
สินเชื่อรายย่อยเพื่อที่อยู่อาศัย	300,865	296,074
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	364,722	361,381
สินเชื่อเพื่อเช่าซื้อ	399,754	404,865
อื่น ๆ	90,450	100,073
รวม	**1,365,896**	**1,400,447**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563
	(ล้านบาท)	
การกระจุกตัวตามอุตสาหกรรม		
การเกษตรและเหมืองแร่	15,125	14,996
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	29,552	24,927
การสาธารณูปโภคและบริการ	88,766	113,623
สินเชื่อรายย่อยเพื่อที่อยู่อาศัย	206,414	193,769
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	319,762	311,787
อื่น ๆ	62,527	66,004
รวม	**722,146**	**725,106**

5.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market risk)

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

ธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดให้มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในด้านต่าง ๆ เพื่อใช้เป็นมาตรฐานและแนวทางสำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด โดยมีคณะกรรมการย่อยทำหน้าที่ช่วยคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงดูแลให้การบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารและบริษัทย่อยให้เป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคารที่ได้กำหนดไว้ ธนาคารและบริษัทย่อยแบ่งการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดออกเป็น 2 ส่วน คือ บัญชีเพื่อค้า (Trading Book) และบัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking Book) โดยธนาคารได้มีการจัดทำนโยบายเพื่อกำหนดคำนิยามของบัญชีดังกล่าว หลักเกณฑ์ในการแบ่งแยกธุรกรรม และวิธีปฏิบัติสำหรับแต่ละบัญชี

ความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อค้า

ความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อค้า ประกอบด้วยความเสี่ยงด้านตลาดที่เกิดจากฐานะของเครื่องมือทางการเงิน และตราสารอนุพันธ์ที่ถือครองไว้โดยมีเจตนาเพื่อการค้าหรือเพื่อป้องกันความเสี่ยงของฐานะอื่น ๆ ในบัญชีเพื่อค้า ธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับบัญชีเพื่อค้า เพื่อควบคุมให้การบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีดังกล่าวเป็นไปอย่างถูกต้องและเหมาะสม รวมถึงมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงเพื่อควบคุมความเสี่ยงในบัญชีดังกล่าวให้อยู่ภายในระดับความเสี่ยงที่ธนาคารและบริษัทย่อยยอมรับได้

ความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อการธนาคารของธนาคารและบริษัทย่อยประกอบด้วยความเสี่ยงด้านตลาดของรายการในงบแสดงฐานะการเงิน และภาระผูกพันทางการเงิน (Off-balance sheet items) รวมถึงฐานะอนุพันธ์ทางการเงินที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงของบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับบัญชีเพื่อการธนาคาร เพื่อกำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการธนาคาร รวมทั้งมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ให้เหมาะสมกับความเสี่ยงของฐานะในบัญชีดังกล่าวและอยู่ภายในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคารและบริษัทย่อย

ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยมีการวิเคราะห์ความเสี่ยงรวมทั้งมีการประเมินผลกระทบอย่างสม่ำเสมอ เพื่อนำมาใช้เป็นเครื่องมือในการบริหารจัดการโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินให้เหมาะกับการเปลี่ยนแปลงของภาวะตลาด

5.2.1 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest rate risk)

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย หมายถึงความเสี่ยงอันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยตลาดในอนาคต รวมถึงการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินที่มีความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (Rate sensitive) ซึ่งส่งผลกระทบเชิงลบต่อผลการดำเนินงาน กระแสเงินสด และมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคารและบริษัทย่อย

สินทรัพย์ทางการเงินหลักของธนาคารและบริษัทย่อยได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ซึ่งส่วนใหญ่มีผลตอบแทนเป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัว อ้างอิงกับ MRR, MLR, MOR อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ หรืออัตราดอกเบี้ยลอยตัวอ้างอิง อื่น ๆ เช่น BIBOR, LIBOR เป็นต้น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญจำแนกตามการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยได้ดังนี้

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2564					
	ระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่					
	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	(ล้านบาท)					
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	16,088	16,088
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน						
สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	148,452	972	-	-	20,251	169,675
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	6,154	-	-	-	379	6,533
เงินลงทุนสุทธิ	20,784	35,960	103,850	1,260	976	162,830
เงินลงทุนในบริษัทย่อย						
และบริษัทร่วมสุทธิ	-	-	-	-	8,676	8,676
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก						
รายได้รอตัดบัญชี	600,256	81,859	623,323	43,542	9,786	1,358,766
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น - สุทธิ	2,963	-	-	-	5,058	8,021
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	**778,609**	**118,791**	**727,173**	**44,802**	**61,214**	**1,730,589**
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	1,209,115	60,738	14,197	-	40,109	1,324,159
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	63,870	2,450	11,112	-	3,298	80,730
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	5,564	5,564
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย						
มูลค่ายุติธรรม	436	-	-	-	-	436
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	8,023	10,536	56,894	-	63	75,516
หนี้สินทางการเงินอื่น	1,710	-	-	-	15,234	16,944
รวมหนี้สินทางการเงิน	**1,283,154**	**73,724**	**82,203**	**-**	**64,268**	**1,503,349**

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 (ไม่ได้ตรวจสอบ)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2563					
	ระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่					
	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	(ล้านบาท)					
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	21,943	21,943
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน						
สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	192,953	937	-	-	17,349	211,239
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	979	-	2,435	-	374	3,788
เงินลงทุนสุทธิ	27,444	20,186	83,571	1,563	1,587	134,351
เงินลงทุนในบริษัทย่อย						
และบริษัทร่วมสุทธิ	-	-	-	-	8,599	8,599
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก						
รายได้รอตัดบัญชี	586,581	136,906	619,351	39,593	10,494	1,392,925
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น - สุทธิ	1,227	-	-	-	11,095	12,322
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	**809,184**	**158,029**	**705,357**	**41,156**	**71,441**	**1,785,167**
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	1,256,893	73,084	8,557	-	34,874	1,373,408
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	62,615	1,425	7,684	-	4,185	75,909
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	3,895	3,895
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย						
มูลค่ายุติธรรม	432	-	-	-	-	432
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	15,498	17,553	55,804	-	110	88,965
หนี้สินทางการเงินอื่น	3,859	-	-	-	16,228	20,087
รวมหนี้สินทางการเงิน	**1,339,297**	**92,062**	**72,045**	**-**	**59,292**	**1,562,696**

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 (ไม่ได้ตรวจสอบ)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	30 มิถุนายน 2564					
	ระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่					
	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	(ล้านบาท)					
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	12,480	12,480
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน						
สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	246,978	972	-	-	12,159	260,109
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	6,154	-	-	-	151	6,305
เงินลงทุนสุทธิ	20,167	13,112	46,275	-	584	80,138
เงินลงทุนในบริษัทย่อย						
และบริษัทร่วมสุทธิ	-	-	-	-	161,625	161,625
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก						
รายได้รอตัดบัญชี	565,731	52,691	65,859	23,430	9,744	717,455
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น - สุทธิ	2,477	-	-	-	3,576	6,053
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	**841,507**	**66,775**	**112,134**	**23,430**	**200,319**	**1,244,165**
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	791,855	30,098	6,634	-	31,677	860,264
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	53,277	1,432	8,795	-	2,995	66,499
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	4,075	4,075
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย						
มูลค่ายุติธรรม	436	-	-	-	-	436
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	8,018	10,536	56,894	-	63	75,511
หนี้สินทางการเงินอื่น	1,463	-	-	-	8,320	9,783
รวมหนี้สินทางการเงิน	**855,049**	**42,066**	**72,323**	**-**	**47,130**	**1,016,568**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2563					
	ระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่					
	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	(ล้านบาท)					
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	12,836	12,836
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	178,357	29,936	-	-	13,000	221,293
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	979	-	-	-	147	1,126
เงินลงทุนสุทธิ	23,444	6,322	43,028	-	529	73,323
เงินลงทุนในบริษัทย่อย และบริษัทร่วมสุทธิ	-	-	-	-	158,852	158,852
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก รายได้รอตัดบัญชี	544,007	108,313	35,143	22,005	10,494	719,962
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น - สุทธิ	800	-	-	-	8,556	9,356
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	**747,587**	**144,571**	**78,171**	**22,005**	**204,414**	**1,196,748**
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	753,225	31,011	2,724	-	28,718	815,678
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	42,140	795	5,207	-	3,007	51,149
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	2,898	2,898
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย มูลค่ายุติธรรม	432	-	-	-	-	432
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	15,493	17,553	55,804	-	110	88,960
หนี้สินทางการเงินอื่น	3,217	-	-	-	8,153	11,370
รวมหนี้สินทางการเงิน	**814,507**	**49,359**	**63,735**	**-**	**42,886**	**970,487**

5.2.2 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign exchange risk)

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนหมายถึงความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะได้รับผลกระทบเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน

นอกเหนือจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่ได้เปิดเผยแล้วในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่เกี่ยวข้อง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีฐานะสุทธิที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่สำคัญโดยจำแนกเป็นสกุลเงินได้ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2564			31 ธันวาคม 2563		
	ดอลลาร์สหรัฐ	ยูโร (*)	สกุลอื่น ๆ (*)	ดอลลาร์สหรัฐ	ยูโร (*)	สกุลอื่น ๆ (*)
	(ล้านเหรียญสหรัฐ)					
ฐานะทันที	(22)	(423)	380	59	(964)	139
ฐานะล่วงหน้า	31	425	(380)	(47)	963	(134)
ฐานะสุทธิ	9	2	-	12	(1)	5

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	30 มิถุนายน 2564			31 ธันวาคม 2563		
	ดอลลาร์สหรัฐ	ยูโร (*)	สกุลอื่น ๆ (*)	ดอลลาร์สหรัฐ	ยูโร (*)	สกุลอื่น ๆ (*)
	(ล้านเหรียญสหรัฐ)					
ฐานะทันที	(134)	(425)	379	(295)	(965)	111
ฐานะล่วงหน้า	126	425	(380)	292	962	(108)
ฐานะสุทธิ	(8)	-	(1)	(3)	(3)	3

(*) สำหรับสกุลยูโรและสกุลอื่น ๆ แสดงฐานะสุทธิเป็นเงินตราต่างประเทศเทียบเท่าสกุลเงินเหรียญสหรัฐ

5.2.3 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตราสารทุน (Equity price risk)

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตราสารทุนคือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนหรือหุ้นทุน ทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

การลงทุนในตราสารทุนของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ภายใต้การบริหารของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องที่ได้รับมอบหมายซึ่งขึ้นอยู่กับกลยุทธ์ ประเภทธุรกิจของผู้ออกตราสารทุน และวัตถุประสงค์ในการถือครองของธนาคารและบริษัทย่อยโดยอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset and Liability Management Committee) และ/หรือคณะประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (Chief Executive Committee) และ/หรือ คณะกรรมการบริหาร (Board of Executive Directors) ทั้งนี้ เงินลงทุนในตราสารทุนทั้งหมดต้องเป็นไปตามกรอบและนโยบายการลงทุนและนโยบายความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ธนาคารและบริษัทย่อยมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด โดยมีการกำหนดระดับเพดานความเสี่ยง (Limit) ในการทำธุรกรรมเพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ธนาคารรับได้ เช่น Position Limit และ Loss Limit เป็นต้น โดยมีหน่วยงานควบคุมความเสี่ยง (Risk Control Unit) ซึ่งแยกออกจากหน่วยงานที่ทำธุรกรรม (Front Office) และหน่วยงานที่บันทึกรายการ(Back Office) ทำหน้าที่ควบคุมความเสี่ยง และรายงานสถานะ Limit ต่าง ๆ ต่อหน่วยงานหรือผู้บริหารต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อบริหารความเสี่ยงได้ทันท่วงที

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งมีเงินลงทุนในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์จำนวน 458 ล้านบาท *(31 ธันวาคม 2563 : 1,304 ล้านบาท)* โดยมีราคาตลาด (Mark to market) จำนวน 228 ล้านบาท *(31 ธันวาคม 2563 : 910 ล้านบาท)*

5.2.4 การวิเคราะห์ค่าความอ่อนไหว

ความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อค้า

ธนาคารและบริษัทย่อยใช้ค่าความอ่อนไหวจำนวนหนึ่งในการติดตามดูแลความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อค้า ค่าความอ่อนไหวที่สำคัญ ได้แก่ PV01 และ FX Delta โดย PV01 ใช้ในการติดตามดูแลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ซึ่งจะวัดผลกระทบต่อมูลค่าของพอร์ตโฟลิโอหากอัตราดอกเบี้ยมีการเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น 1 basis point ส่วน FX Delta คืออัตราการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของพอร์ตโฟลิโอต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน ใช้ในการติดตามดูแลความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนสำหรับแต่ละสกุลเงิน

วิธีการและตัวแปรที่ธนาคารและธนาคารธนชาตใช้ในการคำนวณค่าความอ่อนไหวเหล่านี้เป็นไปตามมาตรฐานสากลโดยการคำนวณมีบางรายละเอียดที่แตกต่างกัน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 ค่าความอ่อนไหวที่สำคัญมีรายละเอียดดังนี้

ณ 30 มิถุนายน 2564

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		**ธนาคารธนชาต**
	ค่าความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (PV01)		ค่าความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (PV01)
	(พันบาท)		*(พันบาท)*
สกุลบาท	(666)	สกุลบาท	60
สกุลดอลลาร์สหรัฐ	457	สกุลดอลลาร์สหรัฐ	75
สกุลอื่น ๆ	11	สกุลอื่น ๆ	(1)
รวม	**(198)**	**รวม**	**134**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		**ธนาคารธนชาต**
	ค่าความอ่อนไหวต่ออัตราแลกเปลี่ยน (FX Delta)		ค่าความอ่อนไหวต่ออัตราแลกเปลี่ยน (FX Delta)
	(พันเหรียญสหรัฐ)		*(พันเหรียญสหรัฐ)*
สกุลดอลลาร์สหรัฐ	(8,299)	สกุลดอลลาร์สหรัฐ	252
สกุลยูโร	2,368	สกุลปอนด์สเตอร์ลิง	8
สกุลอื่น ๆ	712	สกุลอื่น ๆ	8
รวม	**(5,219)**	**รวม**	**268**

ณ 31 ธันวาคม 2563

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		**ธนาคารธนชาต**
	ค่าความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (PV01)		ค่าความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (PV01)
	(พันบาท)		*(พันบาท)*
สกุลบาท	410	สกุลบาท	(890)
สกุลดอลลาร์สหรัฐ	(156)	สกุลดอลลาร์สหรัฐ	116
สกุลอื่น ๆ	14	สกุลอื่น ๆ	(4)
รวม	268	**รวม**	(778)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		**ธนาคารธนชาต**
	ค่าความอ่อนไหวต่ออัตราแลกเปลี่ยน (FX Delta)		ค่าความอ่อนไหวต่ออัตราแลกเปลี่ยน (FX Delta)
	(พันเหรียญสหรัฐ)		*(พันเหรียญสหรัฐ)*
สกุลดอลลาร์สหรัฐ	(2,753)	สกุลดอลลาร์สหรัฐ	(65)
สกุลเยน	845	สกุลปอนด์สเตอร์ลิง	67
สกุลอื่น ๆ	208	สกุลอื่น ๆ	(93)
รวม	(1,700)	**รวม**	(91)

ความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารและบริษัทย่อย ใช้วิธีการ Repricing gap เป็นเครื่องมือในการประเมินผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคารและบริษัทย่อยในแต่ละเดือน โดยใช้อายุสัญญาคงเหลือหรือระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยครั้งต่อไปตามที่ระบุในสัญญา โดยธนาคารและบริษัทย่อยมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเพื่อใช้ในการดูแลและควบคุมผลกระทบจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยที่มีต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคารและบริษัทย่อย การคำนวณผลกระทบที่เกิดขึ้นต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และ มูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคารและบริษัทย่อยตั้งสมมติฐานว่ามีการเปลี่ยนแปลงของดอกเบี้ยบนเส้นโครงสร้างอัตราดอกเบี้ย (Yield Curve) ในระดับต่าง ๆ กับธนาคารและบริษัทย่อย โดย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 มีการรายงานผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยเพิ่ม 100 bps เท่ากันตลอดเส้นโครงสร้างอัตราดอกเบี้ย (Parallel Shift) ภายในระยะเวลา 1 ปีล่วงหน้ามีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม	
	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563
	เพิ่มขึ้น 100 bps	เพิ่มขึ้น 100 bps
	(ล้านบาท)	
เงินบาท	(2,857)	(2,692)
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	119	148
เงินสกุลอื่น ๆ	(4)	2
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	**(2,742)**	**(2,542)**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563
	เพิ่มขึ้น 100 bps	เพิ่มขึ้น 100 bps
	(ล้านบาท)	
เงินบาท	(400)	(293)
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	117	130
เงินสกุลอื่น ๆ	(4)	(4)
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	**(287)**	**(167)**

5.3 **ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง** (Liquidity risk)

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องหมายถึงความเสี่ยงที่ธนาคารและบริษัทย่อยไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันเวลาหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอสำหรับการดำเนินงานจนก่อให้เกิดความเสียหายแก่ธนาคาร

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ทำหน้าที่ช่วยคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ในการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารเพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และกำกับดูแลให้ธนาคารมีสภาพคล่องอย่างเพียงพอในการดำเนินธุรกิจทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติ นอกจากนี้ คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินรับผิดชอบดูแลให้มีการจัดหาแหล่งเงินทุนที่เหมาะสมและสอดคล้องกับสภาวะตลาดที่เปลี่ยนแปลง

หน่วยงานบริหารเงิน (The Balance Sheet Management Unit) เป็นหน่วยงานรับผิดชอบในการบริหารสภาพคล่องในระดับภาพรวม และหน่วยงานธุรกิจตลาดเงินและบริการธุรกรรมทางการเงิน (The Global Markets and Transaction Banking Unit) เป็นหน่วยงานรับผิดชอบในการบริหารสภาพคล่องรายวัน นอกจากนี้หน่วยงานบริหารเงินยังทำหน้าที่วัดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและรายงานการบริหารสภาพคล่องต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ส่วนหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านตลาด (The Market Risk Management Unit) ทำหน้าที่ระบุ ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ธนาคารได้จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องซึ่งมีการทบทวนอย่างสม่ำเสมออย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อจำเป็นเพื่อให้เหมาะสมกับสถานการณ์ ทั้งนี้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารแต่ละบริษัทมีการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องแยกจากกัน

ในการบริหารสภาพคล่อง ธนาคารและบริษัทย่อยมีการติดตามดูแลแหล่งเงินทุนและความสามารถในการเข้าถึงตลาดทุนอย่างต่อเนื่อง การบริหารสินทรัพย์และหนี้สินมีการใช้อนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงของเงินให้สินเชื่อ เงินฝาก ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม รวมทั้งให้ความสำคัญในการถือครองสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็ว หรือสามารถใช้เป็นหลักประกันในการระดมเงินทุนได้

ธนาคารและบริษัทย่อยได้กำหนดให้มีการวัด และติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยใช้ตัวบ่งชี้ระดับความเสี่ยง (Risk Indicators) ซึ่งได้แก่ อัตราส่วนทางการเงินต่าง ๆ เช่น อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก (Loans to Deposits Ratio : LDR) การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio : LCR) และอัตราส่วนที่มาและใช้ไปของแหล่งเงินที่มีความมั่นคง (Net Stable Funding Ratio : NSFR) รวมทั้งการจัดทำแบบจำลองกระแสเงินสดซึ่งครอบคลุมรายการตามอายุสัญญาคงเหลือ (Contractual Liquidity Gap) และตามอายุสัญญาคงเหลือที่มีการปรับตามพฤติกรรมของลูกค้า (Behavioral Liquidity Gap) โดยธนาคารและบริษัทย่อยมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงและตัวบ่งชี้ระดับความเสี่ยง เพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่ยอมรับได้ของธนาคารและบริษัทย่อยที่ได้รับการอนุมัติ ทั้งนี้มีการติดตามและรายงานสถานะสภาพคล่องรายวันและรายเดือนต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดให้มีการทดสอบความเสี่ยงด้านสภาพคล่องในภาวะวิกฤติ (Stress Testing) โดยฐานะสภาพคล่องของธนาคารและบริษัทย่อยจะถูกทดสอบภายใต้สถานการณ์จำลองหลายรูปแบบตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เพื่อประเมินความสามารถในการรองรับภาวะวิกฤติที่เกิดขึ้น นอกจากนี้ธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดทำแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติภายใต้สถานการณ์วิกฤติที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งมีการระบุถึงบทบาทของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง แผนการจัดหาเงินทุน แผนการสื่อสารและติดต่อกับลูกค้า เป็นต้น

ธนาคารจะทำการเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio : LCR) สำหรับข้อมูล ณ 30 มิถุนายน 2564 ไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร (www.ttbbank.com/ir/capital_funds/basel3) ภายในเดือน ตุลาคม 2564

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญ วิเคราะห์ตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา นับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 จำแนกตามระยะเวลาสัญญาได้ดังนี้

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2564					
	เมื่อทวงถาม [1]	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนดระยะเวลา	รวม
			(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	16,088	16,088
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน						
สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	111,334	58,221	120	-	-	169,675
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	2,588	3,079	487	379[2]	6,533
เงินลงทุนสุทธิ						
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย						
ราคาทุนตัดจำหน่าย	-	-	-	-	-	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน						
เบ็ดเสร็จอื่น	-	42,755	117,485	423	1,260	161,923
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัด						
มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร						
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	-	907[2]	907
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	-	-	-	-	8,676[2]	8,676
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก						
รายได้รอตัดบัญชี	121,996	378,452	435,112	379,664	43,542[3]	1,358,766
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น - สุทธิ	718	2,468	-	191	4,644	8,021
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	**234,048**	**484,484**	**555,796**	**380,765**	**75,496**	**1,730,589**
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	1,179,941	129,999	14,219	-	-	1,324,159
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	36,820	32,797	11,111	2	-	80,730
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	5,564	-	-	-	-	5,564
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย						
มูลค่ายุติธรรม	-	-	300	136	-	436
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	10	13,748	61,682	76	-	75,516
หนี้สินทางการเงินอื่น	998	3,171	265	238	12,272	16,944
รวมหนี้สินทางการเงิน	**1,223,333**	**179,715**	**87,577**	**452**	**12,272**	**1,503,349**
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	**(989,285)**	**304,769**	**468,219**	**380,313**	**63,224**	**227,240**

[1] รวมรายการที่มีอายุ 1 วัน
[2] เป็นเงินลงทุนในตราสารทุน
[3] เป็นเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 (ไม่ได้ตรวจสอบ)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2563					
	เมื่อทวงถาม [1]	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนดระยะเวลา	รวม
			(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	21,943	21,943
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน						
สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	23,308	187,641	290	-	-	211,239
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	314	2,270	830	374[2]	3,788
เงินลงทุนสุทธิ						
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย						
ราคาทุนตัดจำหน่าย	-	35	569	17	-	621
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน						
เบ็ดเสร็จอื่น	101	27,806	103,476	830	-	132,213
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัด						
มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร						
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	-	1,517[2]	1,517
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	-	-	-	-	8,599[2]	8,599
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก						
รายได้รอตัดบัญชี	118,447	423,422	433,288	378,175	39,593[3]	1,392,925
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น - สุทธิ	597	1,048	-	208	10,469	12,322
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	**142,453**	**640,266**	**539,893**	**380,060**	**82,495**	**1,785,167**
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	1,186,604	177,876	8,928	-	-	1,373,408
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	31,282	36,942	7,685	-	-	75,909
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,895	-	-	-	-	3,895
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย						
มูลค่ายุติธรรม	-	-	300	132	-	432
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	10	28,542	60,292	121	-	88,965
หนี้สินทางการเงินอื่น	925	5,346	901	310	12,605	20,087
รวมหนี้สินทางการเงิน	**1,222,716**	**248,706**	**78,106**	**563**	**12,605**	**1,562,696**
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	**(1,080,263)**	**391,560**	**461,787**	**379,497**	**69,890**	**222,471**

[1] รวมรายการที่มีอายุ 1 วัน
[2] เป็นเงินลงทุนในตราสารทุน
[3] เป็นเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 (ไม่ได้ตรวจสอบ)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	30 มิถุนายน 2564					
	เมื่อทวงถาม [1]	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนดระยะเวลา	รวม
			(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	12,480	12,480
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	102,993	156,996	120	-	-	260,109
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	2,588	3,079	487	151[2]	6,305
เงินลงทุนสุทธิ						
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	-	-	-	-	-	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	19,291	59,912	420	-	79,623
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	-	515[2]	515
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	-	-	-	-	161,625[2]	161,625
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	108,265	221,664	143,285	220,811	23,430[3]	717,455
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น - สุทธิ	606	1,982	-	191	3,274	6,053
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	**211,864**	**402,521**	**206,396**	**221,909**	**201,475**	**1,244,165**
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	802,461	51,146	6,657	-	-	860,264
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	27,012	30,692	8,793	2	-	66,499
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	4,075	-	-	-	-	4,075
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	-	300	136	-	436
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5	13,748	61,682	76	-	75,511
หนี้สินทางการเงินอื่น	998	1,781	-	233	6,771	9,783
รวมหนี้สินทางการเงิน	**834,551**	**97,367**	**77,432**	**447**	**6,771**	**1,016,568**
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	**(622,687)**	**305,154**	**128,964**	**221,462**	**194,704**	**227,597**

[1] รวมรายการที่มีอายุ 1 วัน
[2] เป็นเงินลงทุนในตราสารทุน
[3] เป็นเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 (ไม่ได้ตรวจสอบ)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2563					
	เมื่อทวงถาม [1]	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนดระยะเวลา	รวม
			(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	12,836	12,836
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน						
สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	18,236	202,767	290	-	-	221,293
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	314	344	321	147[2]	1,126
เงินลงทุนสุทธิ						
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย						
ราคาทุนตัดจำหน่าย	-	-	-	-	-	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน						
เบ็ดเสร็จอื่น	-	9,785	62,249	830	-	72,864
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัด						
มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร						
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	-	459[2]	459
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	-	-	-	-	158,852[2]	158,852
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก						
รายได้รอตัดบัญชี	105,414	255,791	133,738	203,014	22,005[3]	719,962
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น - สุทธิ	472	621	-	207	8,056	9,356
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	**124,122**	**469,278**	**196,621**	**204,372**	**202,355**	**1,196,748**
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	758,249	54,688	2,741	-	-	815,678
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,675	35,267	5,207	-	-	51,149
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,898	-	-	-	-	2,898
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย						
มูลค่ายุติธรรม	-	-	300	132	-	432
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5	28,542	60,292	121	-	88,960
หนี้สินทางการเงินอื่น	925	3,798	479	298	5,870	11,370
รวมหนี้สินทางการเงิน	**772,752**	**122,295**	**69,019**	**551**	**5,870**	**970,487**
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	**(648,630)**	**346,983**	**127,602**	**203,821**	**196,485**	**226,261**

[1] รวมรายการที่มีอายุ 1 วัน
[2] เป็นเงินลงทุนในตราสารทุน
[3] เป็นเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ

6 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

ตารางต่อไปนี้แสดงมูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน รวมถึงลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 แต่ไม่รวมถึงการแสดงข้อมูลมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมหากมูลค่าตามบัญชีใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรมอย่างสมเหตุสมผล

	งบการเงินรวม				
	มูลค่า	มูลค่ายุติธรรม			
	ตามบัญชี	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
			(ล้านบาท)		
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	6,533	-	6,154	379	6,533
สินทรัพย์อนุพันธ์					
อัตราแลกเปลี่ยน	7,171	-	7,171	-	7,171
อัตราดอกเบี้ย	3,300	-	3,300	-	3,300
รวม	10,471	-	10,471	-	10,471
เงินลงทุนสุทธิ					
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	161,923	-	160,663	1,260	161,923
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่า					
ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	907	228	-	679	907
รวม	162,830	228	160,663	1,939	162,830
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,311,477	-	921,637	392,736	1,314,373
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,491,311	228	1,098,925	395,054	1,494,207

	งบการเงินรวม				
	มูลค่า	มูลค่ายุติธรรม			
	ตามบัญชี	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
			(ล้านบาท)		
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	1,324,159	-	1,324,179	-	1,324,179
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	436	-	436	-	436
หนี้สินอนุพันธ์					
อัตราแลกเปลี่ยน	5,803	-	5,803	-	5,803
อัตราดอกเบี้ย	3,251	-	3,251	-	3,251
รวม	9,054	-	9,054	-	9,054
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	75,516	-	78,401	-	78,401
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,409,165	-	1,412,070	-	1,412,070

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	มูลค่า	มูลค่ายุติธรรม			
	ตามบัญชี	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
			(ล้านบาท)		
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	6,305	-	6,154	151	6,305
สินทรัพย์อนุพันธ์					
อัตราแลกเปลี่ยน	6,852	-	6,852	-	6,852
อัตราดอกเบี้ย	2,861	-	2,861	-	2,861
รวม	9,713	-	9,713	-	9,713
เงินลงทุนสุทธิ					
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	79,623	-	79,623	-	79,623
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	515	-	-	515	515
รวม	80,138	-	79,623	515	80,138
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	688,614	-	688,614	-	688,614
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	784,770	-	784,104	666	784,770

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	มูลค่า	มูลค่ายุติธรรม			
	ตามบัญชี	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
			(ล้านบาท)		
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	860,264	-	860,248	-	860,248
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	436	-	436	-	436
หนี้สินอนุพันธ์					
อัตราแลกเปลี่ยน	5,423	-	5,423	-	5,423
อัตราดอกเบี้ย	2,823	-	2,823	-	2,823
รวม	8,246	-	8,246	-	8,246
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	75,511	-	78,396	-	78,396
รวมหนี้สินทางการเงิน	944,457	-	947,326	-	947,326

	งบการเงินรวม				
	มูลค่า	มูลค่ายุติธรรม			
	ตามบัญชี	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
			(ล้านบาท)		
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	3,788	-	3,414	374	3,788
สินทรัพย์อนุพันธ์					
อัตราแลกเปลี่ยน	7,402	-	7,402	-	7,402
อัตราดอกเบี้ย	4,557	-	4,557	-	4,557
รวม	11,959	-	11,959	-	11,959
เงินลงทุนสุทธิ					
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	621	-	677	-	677
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	132,213	-	130,650	1,563	132,213
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1,517	910	-	607	1,517
รวม	134,351	910	131,327	2,170	134,407
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,348,480	-	953,346	397,845	1,351,191
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,498,578	910	1,100,046	400,389	1,501,345

	งบการเงินรวม				
	มูลค่า	มูลค่ายุติธรรม			
	ตามบัญชี	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
			(ล้านบาท)		
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	1,373,408	-	1,373,493	-	1,373,493
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	432	-	432	-	432
หนี้สินอนุพันธ์					
อัตราแลกเปลี่ยน	4,859	-	4,859	-	4,859
อัตราดอกเบี้ย	4,409	-	4,409	-	4,409
รวม	9,268	-	9,268	-	9,268
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	88,965	-	90,940	-	90,940
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,472,073	-	1,474,133	-	1,474,133

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	มูลค่า	มูลค่ายุติธรรม			
	ตามบัญชี	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
			(ล้านบาท)		
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,126	-	979	147	1,126
สินทรัพย์อนุพันธ์					
อัตราแลกเปลี่ยน	6,118	-	6,118	-	6,118
อัตราดอกเบี้ย	3,895	-	3,895	-	3,895
รวม	10,013	-	10,013	-	10,013
เงินลงทุนสุทธิ					
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	72,864	-	72,864	-	72,864
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	459	-	-	459	459
รวม	73,323	-	72,864	459	73,323
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	693,775	-	693,775	-	693,775
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	778,237	-	777,631	606	778,237

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	มูลค่า	มูลค่ายุติธรรม			
	ตามบัญชี	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
			(ล้านบาท)		
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	815,678	-	815,693	-	815,693
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	432	-	432	-	432
หนี้สินอนุพันธ์					
อัตราแลกเปลี่ยน	4,436	-	4,436	-	4,436
อัตราดอกเบี้ย	3,708	-	3,708	-	3,708
รวม	8,144	-	8,144	-	8,144
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	88,960	-	90,935	-	90,935
รวมหนี้สินทางการเงิน	913,214	-	915,204	-	915,204

ธนาคารและบริษัทย่อยใช้วิธีการ และข้อสมมติฐานในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน สรุปได้ดังนี้

- เงินสด

มูลค่ายุติธรรมกำหนดโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี

- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านสินทรัพย์)

มูลค่ายุติธรรมกำหนดโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี ยกเว้นมูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลาครบกำหนดคงเหลือเกินกว่า 1 ปี คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคตของเงินต้นและดอกเบี้ย ซึ่งคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยในตลาด

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุน

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ประเภทตราสารหนี้ภาครัฐ คำนวณจากอัตราผลตอบแทนหรือราคาที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้อื่นที่ออกจำหน่ายในประเทศคำนวณโดยใช้ราคาตลาดที่ประเมินโดยสถาบันที่เชื่อถือได้หรืออัตราผลตอบแทนของตราสารหนี้นั้นหรือคำนวณจากอัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ปรับด้วยปัจจัยความเสี่ยงตามความเหมาะสม มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ผิดนัดชำระพิจารณาจากการประมาณการมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับโดยพิจารณาความเสี่ยงด้านเครดิต

มูลค่ายุติธรรมสำหรับเงินลงทุนประเภทตราสารทุนในความต้องการของตลาดจะใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย ณ วันทำการสุดท้ายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยของรอบระยะเวลาบัญชีที่รายงาน มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิที่ประกาศ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดอ้างอิงจากเทคนิคการประเมินมูลค่าที่ใช้แพร่หลายในตลาดได้แก่วิธีราคาตลาด (Market Approach) หรือวิธีราคาทุน (Cost Approach) หรือวิธีรายได้ (Income Approach) ในการคำนวณมูลค่าของกิจการรวมถึงใช้ข้อมูลทางบัญชี (Book Value) หรือการปรับปรุงมูลค่าทางบัญชี (Adjusted Book Value)

- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

มูลค่ายุติธรรมกำหนดโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี ยกเว้นมูลค่ายุติธรรมของสัญญาเช่าซื้อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคตของเงินต้นและดอกเบี้ย ซึ่งคิดลดโดยอัตราดอกเบี้ยซึ่งใช้กับเงินให้สินเชื่อซึ่งมีลักษณะคล้ายคลึงกัน สุทธิจากค่าเผื่อขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

- สินทรัพย์ทางการเงินอื่น

มูลค่ายุติธรรมกำหนดโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี

- เงินรับฝาก และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านหนี้สิน)

มูลค่ายุติธรรมกำหนดโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี ยกเว้นมูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากหรือรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลาครบกำหนดคงเหลือเกินกว่า 1 ปี คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคตของเงินต้นและดอกเบี้ย ซึ่งคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันซึ่งใช้กับเงินรับฝากหรือรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในแต่ละประเภทหรือเงินรับฝากอื่นที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน

- หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมคำนวณจากแบบจำลองการวัดมูลค่าโดยใช้ข้อมูลตลาดที่หาได้จากแหล่งที่น่าเชื่อถือ

- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

มูลค่ายุติธรรมกำหนดโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี ยกเว้นมูลค่ายุติธรรมของเงินกู้ยืมที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลาครบกำหนดคงเหลือเกินกว่า 1 ปี คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคตของเงินต้นและดอกเบี้ย ซึ่งคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยในตลาด ณ วันที่ในรายงานสำหรับกรณีที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ และใช้ราคาตลาดกรณีมีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ

- หนี้สินทางการเงินอื่น

  มูลค่ายุติธรรมกำหนดโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี

- ตราสารอนุพันธ์

  ในกรณีตราสารอนุพันธ์มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ ธนาคารและบริษัทย่อยใช้ราคาตลาดเป็นมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ กรณีที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้ข้อมูลตลาดที่หาได้จากแหล่งที่เป็นอิสระและน่าเชื่อถือ โดยอ้างอิงจากราคาซื้อขายในตลาดอนุพันธ์ ราคาเสนอซื้อขายของนายหน้า/ตัวแทน หรือราคาเสนอซื้อขายจากคู่สัญญา ซึ่งได้มีการทดสอบความสมเหตุสมผลของราคาเหล่านั้น โดยคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดการณ์ไว้ด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาดสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่เหมือนกัน ณ วันที่มีการวัดมูลค่า ทั้งนี้ มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ที่ซื้อขายนอกตลาดหลักทรัพย์สะท้อนผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตและได้รวมการปรับปรุงความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารและบริษัทย่อยและคู่สัญญาตามความเหมาะสม

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้การโอนระหว่างลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดการโอนขึ้น ทั้งนี้ไม่มีการโอนระหว่างระดับ 1 และ ระดับ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 และในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 การเปลี่ยนแปลงสภาพตลาดและสถานการณ์ผิดนัดชำระส่งผลให้อัตราผลตอบแทนของเงินลงทุนในหุ้นกู้ของคู่สัญญารายหนึ่งไม่สามารถเชื่อถือได้โดยมีข้อมูลอย่างจำกัดในการวัดมูลค่ายุติธรรมด้วยวิธีอื่น ผู้บริหารใช้ดุลยพินิจในการเปรียบเทียบมูลค่าที่จะได้รับคืนในการวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวมถึงการพิจารณาประมาณการมูลค่าที่จะได้รับคืนจากสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 ตราสารดังกล่าวมีมูลค่าตามบัญชี 1.3 พันล้านบาท รวมอยู่ในมูลค่ายุติธรรมระดับ 3 *(31 ธันวาคม 2563: 1.6 พันล้านบาท)*

7 การดำรงเงินกองทุน

ธนาคารและบริษัทย่อยดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงตามหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ Basel III องค์ประกอบของเงินกองทุนตามรายงานการกำกับแบบรวมกลุ่มและแบบเฉพาะธนาคารของธนาคาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 จำแนกได้ดังนี้

	รายงานการกำกับแบบรวมกลุ่ม	
	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563
	(ล้านบาท)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ		
ทุนชำระแล้ว	91,589	91,589
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	43,322	43,322
ทุนสำรองตามกฎหมาย	10,091	10,091
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	49,585	47,819
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	4,781	4,903
รายการของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุม และบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	14	14
รายการปรับจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(51)	(65)
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(26,362)	(25,949)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	**172,969**	**171,724**
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1	12,089	12,089
รายการของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุม และบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	2	2
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	**185,060**	**183,815**

	รายงานการกำกับแบบรวมกลุ่ม	
	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563
	(ล้านบาท)	
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองทั่วไป	13,498	13,612
หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	35,430	35,430
รายการของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุม และบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ที่เป็นของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	3	3
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	48,931	49,045
รวมเงินกองทุน	233,991	232,860
รวมสินทรัพย์เสี่ยง	1,193,305	1,188,683

	ขั้นต่ำตามที่ ธปท. กำหนด*	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563
		(ร้อยละ)	
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.0	19.61	19.59
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	8.5	15.51	15.46
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง	7.0	14.49	14.45

* รวมเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤตตามข้อกำหนดของธปท. โดยเริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563
	(ล้านบาท)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ		
ทุนชำระแล้ว	91,589	91,589
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	43,322	43,322
ทุนสำรองตามกฎหมาย	10,091	10,091
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	48,351	45,914
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	5,140	5,293
รายการปรับจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(51)	(65)
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(8,850)	(7,965)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	189,592	188,179

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563
	(ล้านบาท)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1	12,089	12,089
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	**201,681**	**200,268**
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองทั่วไป	9,482	8,146
หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	35,430	35,430
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	**44,912**	**43,576**
รวมเงินกองทุน	**246,593**	**243,844**
รวมสินทรัพย์เสี่ยง	**840,600**	**833,315**

	ขั้นต่ำตามที่ ธปท. กำหนด*	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563
		(ร้อยละ)	
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.0	29.34	29.26
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	8.5	23.99	24.03
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง	7.0	22.55	22.58

* รวมเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤตตามข้อกำหนดของธปท. โดยเริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่

การเปิดเผยข้อมูลตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง กลุ่มธนาคารได้เปิดเผยรายละเอียดไว้ในช่องทางต่อไปนี้

ช่องทางที่เปิดเผยข้อมูล	เว็บไซต์ธนาคารภายใต้ส่วนของนักลงทุนสัมพันธ์ที่ www.ttbbank.com/ir/capital_funds/basel3
ข้อกำหนดการเปิดเผยข้อมูล	ภายใน 4 เดือนหลังจากวันสิ้นปีตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
ข้อมูลล่าสุด ณ วันที่	31 ธันวาคม 2563

การเปิดเผยข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 จะเปิดเผยภายในเดือนตุลาคม 2564 ในเว็บไซต์ธนาคารดังกล่าวข้างต้น

การบริหารจัดการเงินกองทุน

การบริหารจัดการเงินกองทุนของธนาคารและบริษัทย่อยมีวัตถุประสงค์ในการรักษาฐานะเงินกองทุนที่เข้มแข็งเพื่อสนับสนุนการพัฒนาธุรกิจ รวมทั้งเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดด้านเงินกองทุนตามกฎหมาย และเพื่อรักษาอันดับความน่าเชื่อถือทางเครดิต

8 การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

	งบการเงินรวม					
	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
	(ล้านบาท)					
30 มิถุนายน 2564						
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	16,088	16,088
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	169,648	169,648
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	6,533	-	-	-	-	6,533
สินทรัพย์อนุพันธ์	8,835	-	1,636	-	-	10,471
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	161,923	907	-	162,830
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	-	1,311,477	1,311,477
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น - สุทธิ	-	-	-	-	8,012	8,012
รวม	15,368	-	163,559	907	1,505,225	1,685,059

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 (ไม่ได้ตรวจสอบ)

	งบการเงินรวม					
	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
			(ล้านบาท)			
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	-	-	-	-	1,324,159	1,324,159
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	80,730	80,730
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	5,564	5,564
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	436	-	-	-	436
หนี้สินอนุพันธ์	8,558	-	496	-	-	9,054
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	75,516	75,516
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	-	-	-	16,944	16,944
รวม	**8,558**	**436**	**496**	**-**	**1,502,913**	**1,512,403**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
			(ล้านบาท)			
30 มิถุนายน 2564						
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	12,480	12,480
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	260,089	260,089
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	6,305	-	-	-	-	6,305
สินทรัพย์อนุพันธ์	8,077	-	1,636	-	-	9,713
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	79,623	515	-	80,138
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	-	688,614	688,614
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น - สุทธิ	-	-	-	-	6,053	6,053
รวม	**14,382**	**-**	**81,259**	**515**	**967,236**	**1,063,392**

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 (ไม่ได้ตรวจสอบ)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
			(ล้านบาท)			
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	-	-	-	-	860,264	860,264
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	66,499	66,499
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	4,075	4,075
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	436	-	-	-	436
หนี้สินอนุพันธ์	7,808	-	438	-	-	8,246
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	75,511	75,511
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	-	-	-	9,783	9,783
รวม	7,808	436	438	-	1,016,132	1,024,814

	งบการเงินรวม					
	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
			(ล้านบาท)			
31 ธันวาคม 2563						
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	21,943	21,943
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	211,185	211,185
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	3,788	-	-	-	-	3,788
สินทรัพย์อนุพันธ์	9,561	-	2,398	-	-	11,959
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	132,213	1,517	621	134,351
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	-	1,348,480	1,348,480
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น - สุทธิ	-	-	-	-	12,322	12,322
รวม	13,349	-	134,611	1,517	1,594,551	1,744,028

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 (ไม่ได้ตรวจสอบ)

	งบการเงินรวม					
	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
			(ล้านบาท)			
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	-	-	-	-	1,373,408	1,373,408
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	75,909	75,909
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	3,895	3,895
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	432	-	-	-	432
หนี้สินอนุพันธ์	9,268	-	-	-	-	9,268
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	88,965	88,965
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	-	-	-	20,087	20,087
รวม	9,268	432	-	-	1,562,264	1,571,964

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
			(ล้านบาท)			
31 ธันวาคม 2563						
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	12,836	12,836
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	221,263	221,263
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,126	-	-	-	-	1,126
สินทรัพย์อนุพันธ์	8,389	-	1,624	-	-	10,013
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	72,864	459	-	73,323
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	-	693,775	693,775
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น - สุทธิ	-	-	-	-	9,356	9,356
รวม	9,515	-	74,488	459	937,230	1,021,692

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
			(ล้านบาท)			
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	-	-	-	-	815,678	815,678
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	51,149	51,149
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	2,898	2,898
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	432	-	-	-	432
หนี้สินอนุพันธ์	8,144	-	-	-	-	8,144
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	88,960	88,960
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	-	-	-	11,370	11,370
รวม	8,144	432	-	-	970,055	978,631

9 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

	งบการเงินรวม	
	30 มิถุนายน 2564	**31 ธันวาคม 2563**
	(ล้านบาท)	
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	6,154	3,414
อื่น ๆ	379	374
รวม	6,533	3,788

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2564	**31 ธันวาคม 2563**
	(ล้านบาท)	
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	6,154	979
อื่น ๆ	151	147
รวม	6,305	1,126

10 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	งบการเงินรวม	
	30 มิถุนายน 2564	**31 ธันวาคม 2563**
	(ล้านบาท)	
ในประเทศ		
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	135,851	147,651
ธนาคารพาณิชย์	8,251	26,720
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	3,680	16,690
สถาบันการเงินอื่น	14,484	10,987
รวม	**162,266**	**202,048**
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	14	16
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(43)	(72)
รวมในประเทศ	**162,237**	**201,992**
ต่างประเทศ		
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	6,088	7,957
เงินเยน	264	297
เงินยูโร	195	177
เงินสกุลอื่น	861	760
รวม	**7,408**	**9,191**
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	12	12
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(9)	(10)
รวมต่างประเทศ	**7,411**	**9,193**
รวมในประเทศและต่างประเทศ	**169,648**	**211,185**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2564	**31 ธันวาคม 2563**
	(ล้านบาท)	
ในประเทศ		
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	126,265	142,778
ธนาคารพาณิชย์	108,705	57,020
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	3,680	4,190
สถาบันการเงินอื่น	14,484	9,075
รวม	**253,134**	**213,063**
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	14	14
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(37)	(47)
รวมในประเทศ	**253,111**	**213,030**
ต่างประเทศ		
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	5,819	7,240
เงินเยน	260	212
เงินยูโร	100	133
เงินสกุลอื่น	796	645
รวม	**6,975**	**8,230**
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	12	12
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(9)	(9)
รวมต่างประเทศ	**6,978**	**8,233**
รวมในประเทศและต่างประเทศ	**260,089**	**221,263**

11 อนุพันธ์

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 มูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์เพื่อค้า การปรับบัญชีตามเกณฑ์คงค้างของอนุพันธ์เพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร และจำนวนเงินตามสัญญาจัดประเภทตามความเสี่ยง มีดังนี้

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2564			31 ธันวาคม 2563		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
ประเภทความเสี่ยง	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา
	(ล้านบาท)					
อัตราแลกเปลี่ยน						
- อนุพันธ์เพื่อค้า	5,429	5,306	398,467	4,997	4,772	376,568
- อนุพันธ์เพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร	106	1	4,980	7	86	9,377
- อนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	1,636	496	33,808	2,398	1	39,106
อัตราดอกเบี้ย						
- อนุพันธ์เพื่อค้า	3,232	3,251	192,481	4,444	4,374	236,396
- อนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม	68	-	8,013	113	35	8,509
รวม	10,471	9,054	637,749	11,959	9,268	669,956

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	30 มิถุนายน 2564			31 ธันวาคม 2563		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
ประเภทความเสี่ยง	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา
			(ล้านบาท)			
อัตราแลกเปลี่ยน						
- อนุพันธ์เพื่อค้า	5,109	4,985	378,478	4,487	4,349	342,815
- อนุพันธ์เพื่อ การบริหารความ เสี่ยงของธนาคาร	107	-	4,981	7	86	9,377
- อนุพันธ์เพื่อป้องกันความ เสี่ยงในกระแสเงินสด	1,636	438	30,602	1,624	1	30,095
อัตราดอกเบี้ย						
- อนุพันธ์เพื่อค้า	2,793	2,823	162,428	3,782	3,708	192,481
- อนุพันธ์เพื่อป้องกันความ เสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม	68	-	8,013	113	-	7,509
รวม	9,713	8,246	584,502	10,013	8,144	582,277

12 เงินลงทุนสุทธิ

12.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

	งบการเงินรวม	
	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563
	(ล้านบาท)	
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย		
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	622
รวม	-	622
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	(1)
สุทธิ	-	621
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	136,253	108,268
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	11,895	11,976
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	13,706	11,900
ตราสารหนี้อื่น ๆ	69	69
รวม	161,923	132,213
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,010)	(1,767)
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	228	910
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	675	603
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	4	4
รวม	907	1,517
รวมเงินลงทุนสุทธิ	162,830	134,351

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563
	(ล้านบาท)	
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	61,204	64,221
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	7,996	5,901
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	10,354	2,673
ตราสารหนี้อื่น ๆ	69	69
รวม	79,623	72,864
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(93)	(83)
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	512	456
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	3	3
รวม	515	459
รวมเงินลงทุนสุทธิ	80,138	73,323

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้เงินปันผลจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 จำนวน 114 ล้านบาท และ 130 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคาร: 50 ล้านบาท และ 50 ล้านบาท ตามลำดับ) และ 30 มิถุนายน 2563 จำนวน 40 ล้านบาท และ 248 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคาร: - ล้านบาท และ 29 ล้านบาท ตามลำดับ)

12.2 เงินลงทุนของกิจการที่ธนาคารและบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในกิจการที่ธนาคารและบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนชำระแล้วของกิจการดังกล่าวที่ไม่เข้าข่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ซึ่งเงินลงทุนดังกล่าวสรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563
	(ล้านบาท)			
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	4	4	4	4
การสาธารณูปโภคและบริการ	108	101	108	101
กองทุนรวมและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	246	199	245	198
อื่น ๆ	2	3	2	3
รวม	**360**	**307**	**359**	**306**

ส่วนได้เสียในกิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัวซึ่งไม่ได้รวมอยู่ในงบการเงินรวมซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ

ธนาคารและบริษัทย่อยอาจมีรายการกับกิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัวในรูปของเงินลงทุนในหน่วยลงทุน การให้กู้ยืมและธุรกรรมตราสารอนุพันธ์ เงินลงทุนในหน่วยลงทุนรับรู้รายการเป็นเงินลงทุนในตราสารทุน ส่วนเงินให้กู้ยืมและธุรกรรมตราสารอนุพันธ์ทำรายการโดยเป็นไปตามปกติธุรกิจและมีการบริหารจัดการเช่นเดียวกับคู่ค้าอื่น ๆ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีความเสี่ยงและรายการที่เป็นสาระสำคัญที่เกี่ยวข้องกับกิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัวที่ต้องเปิดเผยในงบการเงิน

12.3 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และตราสารหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้ หรือบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องของกิจการหรือบริษัทอื่นที่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน เงินลงทุนดังกล่าววัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน หรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงบแสดงฐานะการเงิน ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม							
	30 มิถุนายน 2564				31 ธันวาคม 2563			
	จำนวนบริษัท	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม *(ล้านบาท)*	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	จำนวนบริษัท	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม *(ล้านบาท)*	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
- บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนและตราสารหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้	1	12	-	-	1	12	-	-
- บริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องของกิจการหรือบริษัทอื่นที่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน เช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน	11	3,843	1,260	1,890	11	3,854	1,563	1,597
รวม	12	3,855	1,260	1,890	12	3,866	1,563	1,597

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	30 มิถุนายน 2564				31 ธันวาคม 2563			
	จำนวนบริษัท	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	จำนวนบริษัท	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
			(ล้านบาท)				*(ล้านบาท)*	
- บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนและตราสารหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้	1	12	-	-	1	12	-	-
- บริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องของกิจการหรือบริษัทอื่นที่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน เช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน	10	693	-	-	10	693	-	-
รวม	11	705	-	-	11	705	-	-

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขตามสัญญาของเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจำนวน 1,260 ล้านบาท

13 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ

13.1 รายละเอียดเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัท	ประเภทธุรกิจ	สัดส่วนการถือหุ้นสามัญ		ทุนชำระแล้ว		งบการเงินรวม ส่วนได้เสีย		ค่าเผื่อการด้อยค่า		ส่วนได้เสียสุทธิ		งบการเงินเฉพาะธนาคาร ราคาทุน		ค่าเผื่อการด้อยค่า		ราคาทุนสุทธิ		เงินปันผลรับสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่	
		30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563	30 มิถุนายน 2564	30 มิถุนายน 2563
		(ร้อยละ)										*(ล้านบาท)*							
บริษัทย่อยทางตรง																			
บริษัท บริหารสินทรัพย์ พหลโยธิน จำกัด	ธุรกิจบริหารสินทรัพย์	100.00	100.00	500	25	-	-	-	-	-	-	298	25	-	-	298	25	-	-
ธนาคาร ธนชาต จำกัด (มหาชน) **	ธนาคารพาณิชย์	99.98	99.98	60,649	60,649	-	-	-	-	-	-	167,930	167,930	(6,800)	(9,300)	161,130	158,630	-	20,249
บริษัทย่อยทางอ้อม																			
บริษัท ธนชาต โบรกเกอร์ จำกัด	ธุรกิจนายหน้าประกัน	99.99	99.99	100	100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
บริษัทร่วม																			
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทหารไทย จำกัด *	ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน	35.00	35.00	100	100	4,180	4,487	-	-	4,180	4,487	197	197	-	-	197	197	81	324
บริษัทร่วมทางอ้อม																			
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนธนชาต จำกัด *	ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน	49.90	49.90	100	100	4,496	4,112	-	-	4,496	4,112	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม						8,676	8,599	-	-	8,676	8,599	168,425	168,152	(6,800)	(9,300)	161,625	158,852	81	20,573

* เงินลงทุนในบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทหารไทย จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนธนชาต จำกัด ที่คงเหลืออยู่ มีข้อกำหนดเกี่ยวกับสิทธิในการซื้อและสิทธิในการขายในอนาคต

** ธนาคารได้บันทึกกลับรายการค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในบริษัทย่อยจำนวน 2,500 ล้านบาท โดยใช้ประมาณการมูลค่าตามบัญชีสุทธิ ณ วันโอนกิจการทั้งหมด และได้แสดงรายการในรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

13.2 **การเปิดเผยงบกระแสเงินสดของบริษัทบริหารสินทรัพย์**

	งบกระแสเงินสด บริษัท บริหารสินทรัพย์ พหลโยธิน จำกัด สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2564	2563
	(ล้านบาท)	
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	16	2
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
กลับรายการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(32)	(5)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(6)	-
เงินสดรับดอกเบี้ย	1	-
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(2)	-
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(3)	-
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ และหนี้สินดำเนินงาน	**(26)**	**(3)**
สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)		
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	(279)	13
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(466)	5
สินทรัพย์อื่น	(3)	-

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 (ไม่ได้ตรวจสอบ)

	งบกระแสเงินสด บริษัท บริหารสินทรัพย์ พหลโยธิน จำกัด สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2564	2563
	(ล้านบาท)	
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เจ้าหนี้อื่น	2	(15)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	14	-
หนี้สินอื่น	2	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(756)	-
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(1)	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(1)	-
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากการกู้ยืมเงิน	484	-
เงินสดรับจากการออกหุ้นสามัญ	273	-
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	757	-
เงินสดลดลงสุทธิ	-	-
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	-	-
เงินสด ณ วันที่ 30 มิถุนายน	-	-

14 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

14.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563
	(ล้านบาท)			
เงินเบิกเกินบัญชี	98,457	104,006	86,415	91,511
เงินให้กู้ยืม	661,594	666,471	455,762	441,128
ตั๋วเงิน	197,609	216,044	175,194	187,188
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	399,745	404,855	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	1,145	1,268	-	-
อื่น ๆ	216	281	84	135
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,358,766	1,392,925	717,455	719,962
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ*	7,130	7,522	4,691	5,144
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	**1,365,896**	**1,400,447**	**722,146**	**725,106**
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(54,419)	(51,967)	(33,532)	(31,331)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	**1,311,477**	**1,348,480**	**688,614**	**693,775**

* ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตแสดงยอดหลังค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต

14.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2564			31 ธันวาคม 2563		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(ล้านบาท)					
เงินบาท	1,328,222	3,082	1,331,304	1,369,088	3,298	1,372,386
เงินดอลลาร์สหรัฐ	20,466	5,012	25,478	14,091	4,606	18,697
เงินสกุลอื่น ๆ	1,261	723	1,984	1,154	688	1,842
รวม*	**1,349,949**	**8,817**	**1,358,766**	**1,384,333**	**8,592**	**1,392,925**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	30 มิถุนายน 2564			31 ธันวาคม 2563		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(ล้านบาท)					
เงินบาท	690,444	3,082	693,526	699,232	3,298	702,530
เงินดอลลาร์สหรัฐ	18,492	4,211	22,703	12,474	3,856	16,330
เงินสกุลอื่น ๆ	1,226	-	1,226	1,102	-	1,102
รวม*	**710,162**	**7,293**	**717,455**	**712,808**	**7,154**	**719,962**

* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

14.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563
	(ล้านบาท)			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ*				
ชั้นที่ 1 (สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	1,204,736	1,237,638	640,300	642,301
ชั้นที่ 2 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	116,984	122,135	58,318	60,347
ชั้นที่ 3 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต)	44,176	40,674	23,528	22,458
รวม	**1,365,896**	**1,400,447**	**722,146**	**725,106**

* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับในหมายเหตุข้อ 14.1

14.4 เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (รวมเงินให้สินเชื่อแก่ธนาคารและตลาดเงิน) สรุปได้ดังนี้

	30 มิถุนายน 2564				
	ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)	บริษัทบริหารสินทรัพย์พหลโยธิน จำกัด	ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	ตัดรายการระหว่างกัน	งบการเงินรวม
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (เงินต้น)					
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ *(ล้านบาท)*	23,430	536	20,083	(507)	43,542
เงินให้สินเชื่อรวม *(ล้านบาท)*	961,566	536	641,766	(99,766)	1,504,102
อัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ *(ร้อยละ)*	2.44	100.00	3.13		2.89

	31 ธันวาคม 2563				
	ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)	บริษัทบริหารสินทรัพย์พหลโยธิน จำกัด	ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	ตัดรายการระหว่างกัน	งบการเงินรวม
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (เงินต้น)					
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ *(ล้านบาท)*	22,005	29	17,559	-	39,593
เงินให้สินเชื่อรวม *(ล้านบาท)*	923,021	29	713,846	(56,000)	1,580,896
อัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ *(ร้อยละ)*	2.38	100.00	2.46		2.50

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยได้โอนขายสินเชื่อด้อยคุณภาพโดยมีภาระเงินต้นจำนวนเงินประมาณ 2,800 ล้านบาท และ 7,200 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคาร: จำนวนเงินประมาณ 2,400 ล้านบาท และ 6,800 ล้านบาท ตามลำดับ) ให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ ทั้งนี้ ราคาขายส่วนที่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินเชื่อด้อยคุณภาพดังกล่าวได้แสดงหักจาก “ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น” ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 2563 ตามลำดับ

14.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ ขณะที่เงินให้สินเชื่อดังกล่าวมีจำนวนเงินค่าเผื่อผลขาดทุนเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ ดังนี้

	งบการเงินรวม	
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2564	2563
	(ล้านบาท)	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ในระหว่างงวด*		
ราคาทุนตัดจำหน่ายก่อนการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่	5,350	9,036
ผลขาดทุนสุทธิจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่	117	138

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2564	2563
	(ล้านบาท)	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ในระหว่างงวด*		
ราคาทุนตัดจำหน่ายก่อนการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่	4,435	3,961
ผลขาดทุนสุทธิจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่	121	115

* ไม่รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ภายใต้แนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามที่ได้อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4 ไม่มีกำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงในกลุ่มลูกค้านี้

	งบการเงินรวม	
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2564	2563
	(ล้านบาท)	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่นับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อแรกเริ่ม		
มูลค่าคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่เคยมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ เฉพาะส่วนที่ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตมีการเปลี่ยนแปลงในระหว่างปี จากชั้นที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต หรือที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL) เป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (12-month ECL)	265	380

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2564	2563
	(ล้านบาท)	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่นับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อแรกเริ่ม		
มูลค่าคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่เคยมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่เฉพาะส่วนที่ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตมีการเปลี่ยนแปลงในระหว่างปีจากชั้นที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต หรือที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL) เป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (12-month ECL)	-	-

14.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับกับบริษัทจดทะเบียนที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานและได้ตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นไว้แล้ว ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม							
	30 มิถุนายน 2564				31 ธันวาคม 2563			
	จำนวนราย	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	หลักประกัน	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	จำนวนราย	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	หลักประกัน	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
			(ล้านบาท)				*(ล้านบาท)*	
บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	1	3	-	1	1	3	-	1

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	30 มิถุนายน 2564				31 ธันวาคม 2563			
	จำนวนราย	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	หลักประกัน	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	จำนวนราย	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	หลักประกัน	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
			(ล้านบาท)				*(ล้านบาท)*	
บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	1	3	-	1	1	3	-	1

14.7 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

	งบการเงินรวม			
	30 มิถุนายน 2564			
	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกินหนึ่งปีแต่ไม่เกินห้าปี	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกินห้าปี	รวม
		(ล้านบาท)		
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	116,125	308,819	34,743	459,687
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	496	730	-	1,226
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	116,621	309,549	34,743	460,913
หัก รายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	(20,975)	(37,360)	(1,688)	(60,023)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	**95,646**	**272,189**	**33,055**	**400,890**
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				(11,050)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าสุทธิ				**389,840**

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2563			
	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกินหนึ่งปีแต่ไม่เกินห้าปี	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกินห้าปี	รวม
	(ล้านบาท)			
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	117,372	311,698	37,530	466,600
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	489	871	-	1,360
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	117,861	312,569	37,530	467,960
หัก รายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	(20,718)	(39,158)	(1,961)	(61,837)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	**97,143**	**273,411**	**35,569**	**406,123**
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				(10,989)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าสุทธิ				**395,134**

15 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

รายการเคลื่อนไหวของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นระหว่างงวด สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม			
	30 มิถุนายน 2564			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
	(ล้านบาท)			
เงินลงทุน				
ยอดต้นงวด	54	5	1,708	1,767
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(1)	(2)	232	229
ซื้อหรือได้มา	40	-	-	40
ตัดรายการ	(26)	-	-	(26)
ยอดปลายงวด	**67**	**3**	**1,940**	**2,010**
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
ยอดต้นงวด	11,126	21,617	19,224	51,967
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(951)	380	8,181	7,610
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	1,736	(786)	2,096	3,046
ได้มา	995	151	42	1,188
ตัดรายการ	(318)	(359)	(1,333)	(2,010)
ค่าเผื่อผลขาดทุนส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(7,382)	(7,382)
ยอดปลายงวด	**12,588**	**21,003**	**20,828**	**54,419**

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2563			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
	(ล้านบาท)			
เงินลงทุน				
ยอดต้นปี - ปรับปรุงใหม่	61	-	50	111
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(9)	5	1,658	1,654
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(4)	-	-	(4)
ซื้อหรือได้มา	44	-	-	44
ตัดรายการ	(38)	-	-	(38)
ยอดปลายปี	**54**	**5**	**1,708**	**1,767**
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
ยอดต้นปี - ปรับปรุงใหม่	9,199	19,047	16,177	44,423
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(1,722)	441	13,390	12,109
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	2,128	1,886	6,583	10,597
ได้มา	1,997	896	267	3,160
ตัดรายการ	(476)	(653)	(3,021)	(4,150)
ค่าเผื่อผลขาดทุนส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(14,172)	(14,172)
ยอดปลายปี	**11,126**	**21,617**	**19,224**	**51,967**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	30 มิถุนายน 2564			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
	(ล้านบาท)			
เงินลงทุน				
ยอดต้นงวด	33	-	50	83
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(1)	-	-	(1)
ซื้อหรือได้มา	23	-	-	23
ตัดรายการ	(12)	-	-	(12)
ยอดปลายงวด	**43**	**-**	**50**	**93**
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
ยอดต้นงวด	4,904	14,495	11,932	31,331
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(315)	(534)	4,275	3,426
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	2,187	(222)	1,537	3,502
ได้มา	344	37	1	382
ตัดรายการ	(146)	(197)	(1,015)	(1,358)
ค่าเผื่อผลขาดทุนส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(3,751)	(3,751)
ยอดปลายงวด	**6,974**	**13,579**	**12,979**	**33,532**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2563			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
	(ล้านบาท)			
เงินลงทุน				
ยอดต้นปี - ปรับปรุงใหม่	23	-	50	73
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(2)	-	-	(2)
ซื้อหรือได้มา	29	-	-	29
ตัดรายการ	(17)	-	-	(17)
ยอดปลายปี	**33**	**-**	**50**	**83**
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
ยอดต้นปี - ปรับปรุงใหม่	3,544	13,562	7,535	24,641
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(37)	(331)	7,326	6,958
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	1,090	1,359	4,052	6,501
ได้มา	536	182	82	800
ตัดรายการ	(229)	(277)	(2,434)	(2,940)
ค่าเผื่อผลขาดทุนส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(4,629)	(4,629)
ยอดปลายปี	**4,904**	**14,495**	**11,932**	**31,331**

16 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 การเปลี่ยนแปลงของทรัพย์สินรอการขายสุทธิมีดังนี้

	งบการเงินรวม			
	30 มิถุนายน 2564			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ลดลง	ยอดปลายงวด
	(ล้านบาท)			
ทรัพย์สินรอการขายที่ได้จากการชำระหนี้				
- อสังหาริมทรัพย์	3,720	150	(267)	3,603
- สังหาริมทรัพย์	565	3,667	(3,779)	453
ทรัพย์สินรอจำหน่าย	2,066	425	(358)	2,133
รวม	6,351	4,242	(4,404)	6,189
บวก (หัก) ค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า	(314)	(451)	438	(327)
สุทธิ	6,037	3,791	(3,966)	5,862

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2563			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ลดลง	ยอดปลายปี
	(ล้านบาท)			
ทรัพย์สินรอการขายที่ได้จากการชำระหนี้				
- อสังหาริมทรัพย์	3,562	419	(261)	3,720
- สังหาริมทรัพย์	777	5,819	(6,031)	565
ทรัพย์สินรอจำหน่าย	820	1,706	(460)	2,066
รวม	5,159	7,944	(6,752)	6,351
บวก (หัก) ค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า	(349)	(898)	933	(314)
สุทธิ	4,810	7,046	(5,819)	6,037

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	30 มิถุนายน 2564			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ลดลง	ยอดปลายงวด
	(ล้านบาท)			
ทรัพย์สินรอการขายที่ได้จากการชำระหนี้				
- อสังหาริมทรัพย์	2,372	88	(240)	2,220
ทรัพย์สินรอจำหน่าย	942	108	(89)	961
รวม	3,314	196	(329)	3,181
บวก (หัก) ค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า	(164)	(20)	15	(169)
สุทธิ	**3,150**	**176**	**(314)**	**3,012**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2563			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ลดลง	ยอดปลายปี
	(ล้านบาท)			
ทรัพย์สินรอการขายที่ได้จากการชำระหนี้				
- อสังหาริมทรัพย์	2,378	157	(163)	2,372
ทรัพย์สินรอจำหน่าย	494	757	(309)	942
รวม	2,872	914	(472)	3,314
บวก (หัก) ค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า	(134)	(39)	9	(164)
สุทธิ	**2,738**	**875**	**(463)**	**3,150**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีทรัพย์สินรอการขาย ซึ่งมีราคาตามบัญชีสุทธิจำนวน 331 ล้านบาท ที่ให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อคืนเมื่อเป็นไปตามเงื่อนไขในสัญญา

มูลค่าของทรัพย์สินประเภทอสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ที่แยกประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอกและภายใน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 มีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563
	(ล้านบาท)			
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์				
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	3,603	3,649	2,220	2,301
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	-	71	-	71
รวม	3,603	3,720	2,220	2,372

17 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 การเปลี่ยนแปลงของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม													
	30 มิถุนายน 2564													
		ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าเผื่อการด้อยค่า				
	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น/โอนเข้า	จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก/ปรับปรุงจากการตีราคา	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ขาดทุนจากการด้อยค่าระหว่างงวด	จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	ยอดปลายงวด	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564
								(ล้านบาท)						
ที่ดิน														
- ราคาทุนเดิม	5,101	5,252	-	(179)	5,073	-	-	-	-	(151)	-	6	(145)	4,928
- ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	7,063	7,063	-	(226)	6,837	-	-	-	-	-	-	-	-	6,837
อาคารระหว่างก่อสร้าง	59	59	133	(124)	68	-	-	-	-	-	-	-	-	68
อาคาร														
- ราคาทุนเดิม	3,130	6,565	98	(79)	6,584	(3,434)	(154)	40	(3,548)	(1)	-	1	-	3,036
- ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	2,965	6,231	-	(125)	6,106	(3,266)	(122)	65	(3,323)	-	-	-	-	2,783
สินทรัพย์สิทธิการใช้ - อาคาร	1,151	1,808	289	(305)	1,792	(657)	(337)	255	(739)	-	-	-	-	1,053
ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	222	1,169	38	(109)	1,098	(947)	(41)	99	(889)	-	(10)	10	-	209
อุปกรณ์ระหว่างก่อสร้างและติดตั้ง	107	107	153	(149)	111	-	-	-	-	-	-	-	-	111
อุปกรณ์	3,195	7,078	166	(1,046)	6,198	(3,883)	(775)	1,339	(3,319)	-	-	2	2	2,881
สินทรัพย์สิทธิการใช้														
- อุปกรณ์	1,046	1,816	15	(22)	1,809	(770)	(380)	19	(1,131)	-	-	-	-	678
รวม	24,039	37,148	892	(2,364)	35,676	(12,957)	(1,809)	1,817	(12,949)	(152)	(10)	19	(143)	22,584

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 (ไม่ได้ตรวจสอบ)

งบการเงินรวม

31 ธันวาคม 2563

		ราคาทุน						**ค่าเสื่อมราคาสะสม**				**ค่าเผื่อการด้อยค่า**			
	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	ยอดต้นปี	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายทางบัญชี	เพิ่มขึ้น/โอนเข้า	จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก/ปรับปรุงจากการตีราคา	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	ขาดทุนจากการด้อยค่าระหว่างปี	จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	ยอดปลายปี	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
							(ล้านบาท)								
ที่ดิน															
- ราคาทุนเดิม	5,766	5,928	-	-	(676)	5,252	-	-	-	-	(162)	-	11	(151)	5,101
- ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	7,835	7,835	-	-	(772)	7,063	-	-	-	-	-	-	-	-	7,063
อาคารระหว่างก่อสร้าง	172	172	-	335	(448)	59	-	-	-	-	-	-	-	-	59
อาคาร															
- ราคาทุนเดิม	3,119	6,517	-	463	(415)	6,565	(3,396)	(300)	262	(3,434)	(2)	(4)	5	(1)	3,130
- ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	3,523	7,047	-	-	(816)	6,231	(3,524)	(272)	530	(3,266)	-	-	-	-	2,965
สินทรัพย์สิทธิการใช้ - อาคาร	-	-	1,326	644	(162)	1,808	-	(804)	147	(657)	-	-	-	-	1,151
ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	307	1,373	-	27	(231)	1,169	(1,066)	(96)	215	(947)	-	(16)	16	-	222
อุปกรณ์ระหว่างก่อสร้างและติดตั้ง	228	228	-	1,385	(1,506)	107	-	-	-	-	-	-	-	-	107
อุปกรณ์	2,692	7,735	-	1,541	(2,198)	7,078	(5,043)	(1,301)	2,461	(3,883)	-	-	-	-	3,195
สินทรัพย์สิทธิการใช้															
- อุปกรณ์	-	-	1,819	36	(39)	1,816	-	(783)	13	(770)	-	-	-	-	1,046
รวม	**23,642**	**36,835**	**3,145**	**4,431**	**(7,263)**	**37,148**	**(13,029)**	**(3,556)**	**3,628**	**(12,957)**	**(164)**	**(20)**	**32**	**(152)**	**24,039**

* ธนาคารได้ทำการประเมินราคาในปี 2562

ราคาทรัพย์สินของอาคารและอุปกรณ์ของธนาคารและบริษัทย่อยก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของอาคารและอุปกรณ์ ซึ่งได้คิดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 มีจำนวน 6,365 ล้านบาท *(31 ธันวาคม 2563: 6,622 ล้านบาท)*

ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนรวมสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 2563 เป็นจำนวน 1,809 ล้านบาท และ 1,675 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 (ไม่ได้ตรวจสอบ)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 30 มิถุนายน 2564													
		ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม					ค่าเผื่อการด้อยค่า			
	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น/โอนเข้า	จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก/ปรับปรุงจากการตีราคา	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ขาดทุนจากการด้อยค่าระหว่างงวด	จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	ยอดปลายงวด	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564
								(ล้านบาท)						
ที่ดิน														
- ราคาทุนเดิม	1,623	1,777	-	(41)	1,736	-	-	-	-	(154)	-	5	(149)	1,587
- ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	4,348	4,348	-	(61)	4,287	-	-	-	-	-	-	-	-	4,287
อาคารระหว่างก่อสร้าง	59	59	133	(124)	68	-	-	-	-	-	-	-	-	68
อาคาร														
- ราคาทุนเดิม	2,219	5,574	98	(41)	5,631	(3,353)	(116)	33	(3,436)	(2)	-	-	(2)	2,193
- ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	1,867	4,960	-	(82)	4,878	(3,093)	(49)	61	(3,081)	-	-	-	-	1,797
สินทรัพย์สิทธิการใช้ - อาคาร	700	1,028	195	(76)	1,147	(328)	(192)	76	(444)	-	-	-	-	703
ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	222	1,169	38	(109)	1,098	(947)	(41)	99	(889)	-	(10)	10	-	209
อุปกรณ์ระหว่างก่อสร้างและติดตั้ง	77	77	112	(79)	110	-	-	-	-	-	-	-	-	110
อุปกรณ์	2,369	6,504	126	(454)	6,176	(4,135)	(591)	703	(4,023)	-	-	-	-	2,153
สินทรัพย์สิทธิการใช้ - อุปกรณ์	271	487	13	(3)	497	(216)	(105)	3	(318)	-	-	-	-	179
รวม	13,755	25,983	715	(1,070)	25,628	(12,072)	(1,094)	975	(12,191)	(156)	(10)	15	(151)	13,286

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 (ไม่ได้ตรวจสอบ)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร														
	31 ธันวาคม 2563														
	ราคาทุน						ค่าเสื่อมราคาสะสม					ค่าเผื่อการด้อยค่า			
	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	ยอดต้นปี	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายทางบัญชี	เพิ่มขึ้น/โอนเข้า	จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก/ปรับปรุงจากการตีราคา	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	ขาดทุนจากการด้อยค่าระหว่างปี	จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	ยอดปลายปี	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
	(ล้านบาท)														
ที่ดิน															
- ราคาทุนเดิม	1,872	2,034	-	-	(257)	1,777	-	-	-	-	(162)	-	8	(154)	1,623
- ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	4,765	4,765	-	-	(417)	4,348	-	-	-	-	-	-	-	-	4,348
อาคารระหว่างก่อสร้างอาคาร	172	172	-	335	(448)	59	-	-	-	-	-	-	-	-	59
- ราคาทุนเดิม	2,045	5,435	-	463	(324)	5,574	(3,388)	(215)	250	(3,353)	(2)	(4)	4	(2)	2,219
- ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	2,155	5,662	-	-	(702)	4,960	(3,507)	(109)	523	(3,093)	-	-	-	-	1,867
สินทรัพย์สิทธิการใช้ - อาคาร	-	-	674	393	(39)	1,028	-	(367)	39	(328)	-	(16)	16	-	700
ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	307	1,373	-	27	(231)	1,169	(1,066)	(96)	215	(947)	-	-	-	-	222
อุปกรณ์ระหว่างก่อสร้างและติดตั้ง	194	194	-	1,317	(1,434)	77	-	-	-	-	-	-	-	-	77
อุปกรณ์	1,602	6,645	-	1,388	(1,529)	6,504	(5,043)	(837)	1,745	(4,135)	-	-	-	-	2,369
สินทรัพย์สิทธิการใช้ - อุปกรณ์	4	13	457	36	(19)	487	(10)	(216)	10	(216)	-	-	-	-	271
รวม	**13,116**	**26,293**	**1,131**	**3,959**	**(5,400)**	**25,983**	**(13,014)**	**(1,840)**	**2,782**	**(12,072)**	**(164)**	**(20)**	**28**	**(156)**	**13,755**

* ธนาคารได้ทำการประเมินราคาในปี 2562

ราคาทรัพย์สินของอาคารและอุปกรณ์ของธนาคารก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของอาคารและอุปกรณ์ ซึ่งได้คิดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 มีจำนวน 2,424 ล้านบาท *(31 ธันวาคม 2563: 2,642 ล้านบาท)*

ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนรวมสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 2563 เป็นจำนวน 1,094 ล้านบาท และ 771 ล้านบาท ตามลำดับ

18 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 การเปลี่ยนแปลงของค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นมีดังนี้

	งบการเงินรวม										
	30 มิถุนายน 2564										
	ราคาทุน						ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	ยอดต้นงวด	ซื้อเพิ่ม	ตัดจำหน่าย	โอนเข้า/(ออก)	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ค่าตัดจำหน่ายระหว่างงวด	ค่าตัดจำหน่ายสะสมส่วนที่โอนออก	ยอดปลายงวด	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564
	(ล้านบาท)										
ค่าความนิยม	14,105	14,105	-	-	-	14,105	-	-	-	-	14,105
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	3,966	10,615	6	(3,566)	614	7,669	(6,649)	(761)	3,585	(3,825)	3,844
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ระหว่างพัฒนา	746	746	921	(106)	(627)	934	-	-	-	-	934
สินทรัพย์สิทธิการใช้ - ซอฟต์แวร์	48	112	209	-	-	321	(64)	(54)	-	(118)	203
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	3,681	3,964	-	-	-	3,964	(283)	(142)	-	(425)	3,539
รวม	22,546	29,542	1,136	(3,672)	(13)	26,993	(6,996)	(957)	3,585	(4,368)	22,625

	งบการเงินรวม												
	31 ธันวาคม 2563												
	ราคาทุน								ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	ยอดต้นปี	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายทางบัญชี	ได้มาจากการซื้อธุรกิจ	ซื้อเพิ่ม	ตัดจำหน่าย	โอนเข้า/(ออก)	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	ค่าตัดจำหน่ายระหว่างปี	ค่าตัดจำหน่ายสะสมส่วนที่โอนออก	ยอดปลายปี	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
	(ล้านบาท)												
ค่าความนิยม	14,015	14,015	-	90	-	-	-	14,105	-	-	-	-	14,105
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	3,541	8,910	-	-	172	166	1,367	10,615	(5,369)	(1,310)	30	(6,649)	3,966
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ระหว่างพัฒนา	843	843	-	-	1,433	(7)	(1,523)	746	-	-	-	-	746
สินทรัพย์สิทธิการใช้ - ซอฟต์แวร์	-	-	112	-	-	-	-	112	-	(64)	-	(64)	48
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	3,964	3,964	-	-	-	-	-	3,964	-	(283)	-	(283)	3,681
รวม	22,363	27,732	112	90	1,605	159	(156)	29,542	(5,369)	(1,657)	30	(6,996)	22,546

ราคาทรัพย์สินของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนของธนาคารและบริษัทย่อยก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ซึ่งได้คิดค่าตัดจำหน่ายเต็มจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 มีจำนวน 1,736 ล้านบาท *(31 ธันวาคม 2563: 4,797 ล้านบาท)*

ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนรวมสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 2563 เป็นจำนวน 957 ล้านบาท และ 665 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 (ไม่ได้ตรวจสอบ)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร										
	30 มิถุนายน 2564										
	ราคาทุน						ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	ยอดต้นงวด	ซื้อเพิ่ม	ตัดจำหน่าย	โอนเข้า/(ออก)	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ค่าตัดจำหน่ายระหว่างงวด	ค่าตัดจำหน่ายสะสมส่วนที่โอนออก	ยอดปลายงวด	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564
	(ล้านบาท)										
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	3,085	9,243	1	(3,584)	614	6,274	(6,158)	(414)	3,584	(2,988)	3,286
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ระหว่างพัฒนา	592	592	918	-	(627)	883	-	-	-	-	883
สินทรัพย์สิทธิการใช้ - ซอฟต์แวร์	47	112	209	-	-	321	(65)	(54)	-	(119)	202
รวม	3,724	9,947	1,128	(3,584)	(13)	7,478	(6,223)	(468)	3,584	(3,107)	4,371

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร										
	31 ธันวาคม 2563										
	ราคาทุน							ค่าตัดจำหน่ายสะสม			
	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	ยอดต้นปี	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายทางบัญชี	ซื้อเพิ่ม	ตัดจำหน่าย	โอนเข้า/(ออก)	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	ค่าตัดจำหน่ายระหว่างปี	ยอดปลายปี	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
	(ล้านบาท)										
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	2,511	7,845	-	56	171	1,171	9,243	(5,334)	(824)	(6,158)	3,085
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ระหว่างพัฒนา	490	490	-	1,430	-	(1,328)	592	-	-	-	592
สินทรัพย์สิทธิการใช้ - ซอฟต์แวร์	-	-	112	-	-	-	112	-	(65)	(65)	47
รวม	3,001	8,335	112	1,486	171	(157)	9,947	(5,334)	(889)	(6,223)	3,724

ราคาทรัพย์สินของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนของธนาคารก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ซึ่งได้คิดค่าตัดจำหน่ายเต็มจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 มีจำนวน 756 ล้านบาท *(31 ธันวาคม 2563: 4,094 ล้านบาท)*

ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนเฉพาะธนาคารสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 2563 เป็นจำนวน 468 ล้านบาท และ 421 ล้านบาท ตามลำดับ

การทดสอบการด้อยค่าของค่าความนิยม

เพื่อวัตถุประสงค์ในการทดสอบการด้อยค่า ค่าความนิยมจะถูกปันส่วนให้กับกลุ่มลูกค้าบุคคล ซึ่งเป็นหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของค่าความนิยมคำนวณจากมูลค่าจากการใช้งาน โดยใช้วิธีกระแสเงินสดคิดลดจากแผนธุรกิจ 5 ปี ซึ่งได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการของธนาคาร อัตราคิดลดที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันสุทธิอ้างอิงกับต้นทุนเงินทุนของอุตสาหกรรม (ke) อัตราการเติบโตที่ใช้ในการประมาณการกระแสเงินสดของงวดเวลาที่ยาวนานกว่ารอบระยะเวลาตามงบประมาณ (Terminal Growth Rate) ซึ่งได้มาจากผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP) ระยะยาวจะถูกนำไปใช้กับกระแสเงินสดในส่วนที่เกินระยะเวลา 5 ปี

ธนาคารทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าของค่าความนิยมหรือไม่

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของค่าความนิยมสูงกว่ามูลค่าตามบัญชี ดังนั้น ธนาคารจึงไม่บันทึกค่าเผื่อการด้อยค่าสำหรับค่าความนิยม

19 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและภาษีเงินได้

19.1 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิรายบริษัทมีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563
	(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	2,346	1,980	3,089	2,818
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	3,184	3,501	-	-
สุทธิ	**(838)**	**(1,521)**	**3,089**	**2,818**

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 2563 มีดังนี้

	งบการเงินรวม				
		บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน			
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	อื่น ๆ	**ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564**
		(หมายเหตุ 19.2)			
			(ล้านบาท)		
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	40	(31)	-	(3)	6
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย					
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	139	(2)	-	-	137
เงินลงทุน	407	54	(19)	-	442
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	2,581	349	-	-	2,930
ทรัพย์สินรอการขาย	82	2	-	-	84
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	35	53	-	-	88
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	681	(329)	(34)	-	318
ประมาณการหนี้สินอื่น	564	14	-	(63)	515
รายได้รอตัดบัญชีและหนี้สินอื่น	1,273	59	-	-	1,332
อื่น ๆ	353	37	(1)	-	389
รวม	6,155	206	(54)	(66)	6,241
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย					
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	34	(2)	-	-	32
เงินลงทุน	1,816	(5)	(17)	-	1,794
ทรัพย์สินรอการขาย	37	10	-	-	47
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	3,334	(74)	(6)	-	3,254
อื่น ๆ	2,455	(481)	(22)	-	1,952
รวม	7,676	(552)	(45)	-	7,079
สุทธิ	(1,521)	758	(9)	(66)	(838)

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 (ไม่ได้ตรวจสอบ)

		งบการเงินรวม			
		บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน			
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2563*	กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	อื่นๆ	**ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563**
		(หมายเหตุ 19.2)			
			(ล้านบาท)		
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	50	(3)	-	-	47
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย					
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	137	3	-	-	140
เงินลงทุน	156	344	28	-	528
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	3,024	98	-	(489)	2,633
ทรัพย์สินรอการขาย	86	(18)	-	-	68
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	42	(7)	-	-	35
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์					
ของพนักงาน	1,030	(165)	16	-	881
ประมาณการหนี้สินอื่น	602	8	-	-	610
รายได้รอตัดบัญชีและหนี้สินอื่น	1,220	(107)	-	-	1,113
อื่น ๆ	411	(81)	3	5	338
รวม	6,758	72	47	(484)	6,393
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย					
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	33	1	-	-	34
เงินลงทุน	1,898	(18)	(29)	-	1,851
ทรัพย์สินรอการขาย	1	7	-	-	8
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	3,581	(70)	(18)	-	3,493
อื่น ๆ	3,540	(306)	9	-	3,243
รวม	9,053	(386)	(38)	-	8,629
สุทธิ	(2,295)	458	85	(484)	(2,236)

* ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ได้รวมผลกระทบจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
		บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน			
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	อื่นๆ	**ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564**
		(หมายเหตุ 19.2)			
			(ล้านบาท)		
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8	-	-	(3)	5
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	139	(2)	-	-	137
เงินลงทุน	6	2	-	-	8
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	2,385	178	-	-	2,563
ทรัพย์สินรอการขาย	52	-	-	-	52
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	32	5	-	-	37
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	313	22	(33)	-	302
ประมาณการหนี้สินอื่น	289	19	-	(63)	245
รายได้รอตัดบัญชีและหนี้สินอื่น	912	108	-	-	1,020
อื่น ๆ	208	36	(13)	-	231
รวม	4,344	368	(46)	(66)	4,600
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
เงินลงทุน	121	-	(25)	-	96
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	1,350	19	(6)	-	1,363
อื่น ๆ	55	(3)	-	-	52
รวม	1,526	16	(31)	-	1,511
สุทธิ	2,818	352	(15)	(66)	3,089

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
		บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน			
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2563*	กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	อื่นๆ	**ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563**
		(หมายเหตุ 19.2)			
			(ล้านบาท)		
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3	3	-	-	6
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย					
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	137	3	-	-	140
เงินลงทุน	134	11	-	-	145
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	2,911	(10)	-	(489)	2,412
ทรัพย์สินรอการขาย	43	3	-	-	46
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	33	(1)	-	-	32
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์					
ของพนักงาน	346	(13)	7	-	340
ประมาณการหนี้สินอื่น	285	16	-	-	301
รายได้รอตัดบัญชีและหนี้สินอื่น	753	(94)	-	-	659
อื่น ๆ	170	17	3	-	190
รวม	**4,815**	**(65)**	**10**	**(489)**	**4,271**
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย					
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1	-	-	-	1
เงินลงทุน	112	-	30	-	142
ทรัพย์สินรอการขาย	1,451	(20)	(18)	-	1,413
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	35	20	-	-	55
รวม	**1,599**	**-**	**12**	**-**	**1,611**
สุทธิ	**3,216**	**(65)**	**(2)**	**(489)**	**2,660**

* ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ได้รวมผลกระทบจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในบริษัทย่อย จำนวน 1,360 ล้านบาท และ 1,860 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งธนาคารไม่ได้บันทึกรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี เนื่องจากยังไม่เข้าเกณฑ์การรับรู้รายการตามมาตรฐานการบัญชี

19.2 **ภาษีเงินได้**

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	*หมายเหตุ*	2564	2563	2564	2563
		(ล้านบาท)			
ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน					
สำหรับงวดปัจจุบัน		978	1,358	161	367
ภาษีปีก่อน ๆ ที่บันทึกต่ำไป (สูงไป)		31	(7)	(15)	(7)
		1,009	1,351	146	360
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	*19.1*	(537)	(627)	(426)	(264)
		(537)	(627)	(426)	(264)
รวม		472	724	(280)	96

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	*หมายเหตุ*	2564	2563	2564	2563
		(ล้านบาท)			
ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน					
สำหรับงวดปัจจุบัน		1,852	2,130	161	367
ภาษีปีก่อน ๆ ที่บันทึกต่ำไป (สูงไป)		31	(7)	(15)	(7)
		1,883	2,123	146	360
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	*19.1*	(758)	(458)	(352)	65
		(758)	(458)	(352)	65
รวม		1,125	1,665	(206)	425

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	งบการเงินรวม					
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน	2564			2563		
	ก่อนภาษีเงินได้	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษีเงินได้	ก่อนภาษีเงินได้	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษีเงินได้
	(ล้านบาท)					
เงินลงทุน	204	(41)	163	(252)	50	(202)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(11)	2	(9)	(85)	17	(68)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	(103)	20	(83)	(80)	16	(64)
อื่น ๆ	(80)	17	(63)	15	(3)	12
รวม	**10**	**(2)**	**8**	**(402)**	**80**	**(322)**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน	2564			2563		
	ก่อนภาษีเงินได้	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษีเงินได้	ก่อนภาษีเงินได้	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษีเงินได้
	(ล้านบาท)					
เงินลงทุน	21	(4)	17	72	(14)	58
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(11)	2	(9)	(85)	17	(68)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	(54)	11	(43)	(33)	7	(26)
อื่น ๆ	(28)	6	(22)	(51)	10	(41)
รวม	**(72)**	**15**	**(57)**	**(97)**	**20**	**(77)**

	งบการเงินรวม					
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2564			2563		
	ก่อนภาษีเงินได้	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษีเงินได้	ก่อนภาษีเงินได้	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษีเงินได้
	(ล้านบาท)					
เงินลงทุน	14	(3)	11	(284)	57	(227)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(29)	6	(23)	(90)	18	(72)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	169	(34)	135	(80)	16	(64)
อื่น ๆ	(108)	22	(86)	30	(6)	24
รวม	**46**	**(9)**	**37**	**(424)**	**85**	**(339)**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2564			2563		
	ก่อนภาษีเงินได้	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษีเงินได้	ก่อนภาษีเงินได้	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษีเงินได้
	(ล้านบาท)					
เงินลงทุน	(127)	25	(102)	152	(30)	122
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(29)	6	(23)	(90)	18	(72)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	165	(33)	132	(33)	7	(26)
อื่น ๆ	67	(13)	54	(16)	3	(13)
รวม	**76**	**(15)**	**61**	**13**	**(2)**	**11**

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

	งบการเงินรวม			
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2564		2563	
	อัตราภาษี		อัตราภาษี	
	(ร้อยละ)	*(ล้านบาท)*	*(ร้อยละ)*	*(ล้านบาท)*
กำไรก่อนภาษีเงินได้		3,007		3,820
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20	601	20	764
รายได้ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากผลแตกต่างชั่วคราว ที่ใช้หักภาษีเงินได้ที่ยังไม่ได้บันทึกในงวดก่อน เข้าเกณฑ์การรับรู้เป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี และใช้ประโยชน์ระหว่างงวด	(1)	(19)	-	(11)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากผลแตกต่างชั่วคราว ที่ใช้หักภาษีเงินได้ที่ไม่เข้าเกณฑ์การรับรู้เป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีระหว่างงวด	-	-	-	-
ผลกระทบของรายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ใช่รายได้ทางภาษี หรือไม่สามารถหักกลบในการคำนวณกำไรทางภาษีสุทธิ	(5)	(141)	(1)	(22)
ภาษีในงวดก่อน ๆ ที่บันทึกต่ำไป (สูงไป)	1	31	-	(7)
รวม	**15**	**472**	**19**	**724**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2564		2563	
	อัตราภาษี		อัตราภาษี	
	(ร้อยละ)	*(ล้านบาท)*	*(ร้อยละ)*	*(ล้านบาท)*
กำไรก่อนภาษีเงินได้		1,443		880
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20	289	20	175
รายได้ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากผลแตกต่างชั่วคราว ที่ใช้หักภาษีเงินได้ที่ยังไม่ได้บันทึกในงวดก่อน เข้าเกณฑ์การรับรู้เป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี และใช้ประโยชน์ระหว่างงวด	(1)	(19)	-	-
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากผลแตกต่างชั่วคราว ที่ใช้หักภาษีเงินได้ที่ไม่เข้าเกณฑ์การรับรู้เป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีระหว่างงวด	(35)	(500)	-	-
ผลกระทบของรายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ใช่รายได้ทางภาษี หรือไม่สามารถหักกลบในการคำนวณกำไรทางภาษีสุทธิ	(2)	(35)	(8)	(72)
ภาษีในงวดก่อน ๆ ที่บันทึกสูงไป	(1)	(15)	(1)	(7)
รวม	**(19)**	**(280)**	**11**	**96**

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 (ไม่ได้ตรวจสอบ)

	งบการเงินรวม			
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2564		2563	
	อัตราภาษี		อัตราภาษี	
	(ร้อยละ)	*(ล้านบาท)*	*(ร้อยละ)*	*(ล้านบาท)*
กำไรก่อนภาษีเงินได้		6,443		8,925
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20	1,288	20	1,785
รายได้ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากผลแตกต่างชั่วคราว ที่ใช้หักภาษีเงินได้ที่ยังไม่ได้บันทึกในงวดก่อน เข้าเกณฑ์การรับรู้เป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี และใช้ประโยชน์ระหว่างงวด	(1)	(42)	(1)	(118)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากผลแตกต่างชั่วคราว ที่ใช้หักภาษีเงินได้ที่ไม่เข้าเกณฑ์การรับรู้เป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีระหว่างงวด	-	-	-	1
ผลกระทบของรายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ใช่รายได้ทางภาษี หรือไม่สามารถหักกลบในการคำนวณกำไรทางภาษีสุทธิ	(2)	(152)	-	4
ภาษีในงวดก่อน ๆ ที่บันทึกต่ำไป (สูงไป)	-	31	-	(7)
รวม	**17**	**1,125**	**19**	**1,665**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2564		2563	
	อัตราภาษี		อัตราภาษี	
	(ร้อยละ)	*(ล้านบาท)*	*(ร้อยละ)*	*(ล้านบาท)*
กำไรก่อนภาษีเงินได้		2,032		22,868
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20	406	20	4,573
รายได้ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากผลแตกต่างชั่วคราว ที่ใช้หักภาษีเงินได้ที่ยังไม่ได้บันทึกในงวดก่อน เข้าเกณฑ์การรับรู้เป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี และใช้ประโยชน์ระหว่างงวด	(2)	(42)	-	-
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากผลแตกต่างชั่วคราว ที่ใช้หักภาษีเงินได้ที่ไม่เข้าเกณฑ์การรับรู้เป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีระหว่างงวด	(25)	(500)	-	1
ผลกระทบของรายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ใช่รายได้ทางภาษี หรือไม่สามารถหักกลบในการคำนวณกำไรทางภาษีสุทธิ	(3)	(55)	(18)	(4,142)
ภาษีในงวดก่อน ๆ ที่บันทึกสูงไป	(1)	(15)	-	(7)
รวม	**(11)**	**(206)**	**2**	**425**

20 เงินรับฝาก

20.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563
	(ล้านบาท)			
กระแสรายวัน	95,786	83,291	82,414	70,895
ออมทรัพย์	1,084,061	1,103,241	719,979	687,298
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	144,357	186,930	57,916	57,539
รวม	1,324,204	1,373,462	860,309	815,732
หัก ดอกเบี้ยจ่ายล่วงหน้า	(45)	(54)	(45)	(54)
รวม	1,324,159	1,373,408	860,264	815,678

20.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2564			31 ธันวาคม 2563		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(ล้านบาท)					
เงินบาท	1,308,189	7,357	1,315,546	1,358,581	6,765	1,365,346
เงินดอลลาร์สหรัฐ	7,954	213	8,167	7,093	275	7,368
เงินสกุลอื่น	437	9	446	683	11	694
รวม	1,316,580	7,579	1,324,159	1,366,357	7,051	1,373,408

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	30 มิถุนายน 2564			31 ธันวาคม 2563		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(ล้านบาท)					
เงินบาท	845,047	7,356	852,403	801,839	6,763	808,602
เงินดอลลาร์สหรัฐ	7,260	190	7,450	6,207	255	6,462
เงินสกุลอื่น	404	7	411	605	9	614
รวม	852,711	7,553	860,264	808,651	7,027	815,678

21 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

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

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563
	(ล้านบาท)			
ในประเทศ				
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	12,777	7,124	9,885	5,101
ธนาคารพาณิชย์	29,480	26,147	29,839	26,184
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	20,032	11,725	18,276	9,750
สถาบันการเงินอื่น	17,295	29,245	7,841	9,575
รวมในประเทศ	**79,584**	**74,241**	**65,841**	**50,610**
ต่างประเทศ				
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	597	341	210	177
เงินสกุลอื่น	549	1,327	448	362
รวมต่างประเทศ	**1,146**	**1,668**	**658**	**539**
รวมในประเทศและต่างประเทศ	**80,730**	**75,909**	**66,499**	**51,149**

22 หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563
	(ล้านบาท)	
เงินกู้ยืม	436	432
รวม	**436**	**432**

กรณีที่แสดงผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงทุกประเภทในกำไรหรือขาดทุน ให้เปิดเผยข้อมูล ดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563
	(ล้านบาท)	
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมระหว่างงวด/ปี	(4)	(2)

23 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสุทธิ

			งบการเงินรวม					
	อัตราดอกเบี้ย		30 มิถุนายน 2564			31 ธันวาคม 2563		
	ณ วันที่	ปีที่ครบกำหนด	ใน	ต่าง		ใน	ต่าง	
	30 มิถุนายน 2564	ไถ่ถอน	ประเทศ	ประเทศ	รวม	ประเทศ	ประเทศ	รวม
	(ร้อยละ)				*(ล้านบาท)*			
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ [(1)]	3.50, 4.00 และ 4.90	2565 [(2)] - 2567 [(2)]	35,430	12,821	48,251	35,430	12,099	47,529
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	3.108, 6mLibor+1.05 และ 0.22-0.85	2564 - 2568	-	27,165	27,165	-	41,331	41,331
ตั๋วแลกเงิน [(3)] และตั๋วสัญญาใช้เงิน	2.15 และ 0.05-2.50	เมื่อทวงถาม และ 2555	10	-	10	10	-	10
เงินกู้ยืมอื่น ๆ	0.00-0.75	2564 - 2574	23	67	90	27	68	95
รวม			35,463	40,053	75,516	35,467	53,498	88,965

			งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	อัตราดอกเบี้ย		30 มิถุนายน 2564			31 ธันวาคม 2563		
	ณ วันที่	ปีที่ครบกำหนด	ใน	ต่าง		ใน	ต่าง	
	30 มิถุนายน 2564	ไถ่ถอน	ประเทศ	ประเทศ	รวม	ประเทศ	ประเทศ	รวม
	(ร้อยละ)				*(ล้านบาท)*			
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ [(1)]	3.50, 4.00 และ 4.90	2565 [(2)] - 2567 [(2)]	35,430	12,821	48,251	35,430	12,099	47,529
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	3.108, 6mLibor+1.05 และ 0.22-0.85	2564 - 2568	-	27,165	27,165	-	41,331	41,331
ตั๋วแลกเงิน [(3)]	2.15	2555	5	-	5	5	-	5
เงินกู้ยืมอื่น ๆ	0.00-0.75	2564 - 2574	23	67	90	27	68	95
รวม			35,458	40,053	75,511	35,462	53,498	88,960

[(1)] นับเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุนชั้นที่ 2 โดยคำนวณตามหลักเกณฑ์การนับเงินกองทุนของธนาคารแห่งประเทศไทย *(หมายเหตุ 7)*

[(2)] เป็นปีที่เริ่มมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด

[(3)] ยอดเงินคงเหลือของตั๋วแลกเงินที่ครบกำหนดชำระในระหว่างปี 2555 อยู่ในระหว่างรอการไถ่ถอนจากผู้ถือตั๋วแลกเงิน

23.1 หุ้นกู้ด้อยสิทธิ

23.1.1 เมื่อวันที่ 11 พฤษภาคม 2558 ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) (ธนาคารธนชาต) ได้ออกตราสารด้อยสิทธิ ครั้งที่ 1/2558 เพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 7,000 ล้านบาท อายุ 10 ปี 6 เดือน อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.65 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน ในเดือนกุมภาพันธ์ พฤษภาคม สิงหาคม และพฤศจิกายนของทุกปี ทั้งนี้ ธนาคารธนชาตมีสิทธิไถ่ถอนตราสารด้อยสิทธิครั้งที่ 1/2558 ก่อนกำหนดได้นับตั้งแต่วันครบรอบ 5 ปี เป็นต้นไป หรือภายใต้เงื่อนไขที่กำหนด ทั้งนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนโดยตราสารด้อยสิทธิดังกล่าวเป็นชนิดระบุชื่อ ไม่มีประกัน ไม่มีผู้แทนผู้ถือตราสารและจะถูกบังคับแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญของผู้ออกตราสารเต็มจำนวน เมื่อผู้ออกตราสารมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ และทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสาร ธนาคารธนชาตสามารถไถ่ถอนตราสารดังกล่าวก่อนครบกำหนดได้ที่ราคาตามมูลค่า ถ้าเข้าเงื่อนไขตามที่ระบุไว้

ในวันที่ 11 พฤษภาคม 2563 ธนาคารธนชาต ได้ไถ่ถอนตราสารด้อยสิทธิครั้งที่ 1/2558 ก่อนกำหนดทั้งจำนวนเป็นเงิน 7,000 ล้านบาท ทั้งนี้ ธนาคารธนชาต ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย ให้ดำเนินการไถ่ถอนตราสารด้อยสิทธิดังกล่าวก่อนกำหนดแล้ว

23.1.2 เมื่อวันที่ 29 พฤษภาคม 2560 ธนาคารได้ออกตราสารด้อยสิทธิครั้งที่ 1/2560 เพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III จำนวน 5,430 ล้านบาท อายุ 10.5 ปี อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.50 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน ในเดือน กุมภาพันธ์ พฤษภาคม สิงหาคม และ พฤศจิกายน ของทุกปี โดยธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนตราสารด้อยสิทธิครั้งที่ 1/2560 ก่อนกำหนดได้นับตั้งแต่วันครบรอบ 5.5 ปี เป็นต้นไป หรือภายใต้เงื่อนไขที่กำหนด ทั้งนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน

23.1.3 เมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2562 ธนาคารได้ออกตราสารด้อยสิทธิครั้งที่ 1/2562 เพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III จำนวน 30,000 ล้านบาท อายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.00 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน ในเดือน มีนาคม มิถุนายน กันยายน และ ธันวาคม ของทุกปี โดยธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนตราสารด้อยสิทธิครั้งที่ 1/2562 ก่อนกำหนดได้นับตั้งแต่วันครบรอบ 5 ปี เป็นต้นไป หรือภายใต้เงื่อนไขที่กำหนด ทั้งนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน

23.1.4 เมื่อวันที่ 2 ธันวาคม 2562 ธนาคารได้ออกตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 400 ล้านเหรียญสหรัฐ ไม่มีกำหนดเวลาในการชำระคืน อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.90 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน ในเดือนมิถุนายน และธันวาคม ของทุกปี โดยธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ก่อนกำหนดได้นับตั้งแต่วันครบรอบ 5 ปี เป็นต้นไป หรือภายใต้เงื่อนไขที่กำหนด ทั้งนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน ตราสารหนี้ดังกล่าวออกภายใต้โครงการ “Euro Medium Term Note” ของธนาคาร

23.2 หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ

23.2.1 เมื่อวันที่ 1 เมษายน 2559 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน จำนวน 300 ล้านเหรียญดอลลาร์ สหรัฐ อายุ 5.5 ปี และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.108 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือนในเดือนเมษายนและเดือนตุลาคมของทุกปี หุ้นกู้ดังกล่าวออกภายใต้โครงการ “Euro Medium Term Note” ของธนาคาร

ในวันที่ 7 ตุลาคม 2562 ธนาคารได้ซื้อคืนหุ้นกู้ดังกล่าวจากผู้ถือตราสารเดิม จำนวน 50 ล้านเหรียญสหรัฐ คงเหลือยอดคงค้างจำนวน 250 ล้านเหรียญสหรัฐ

23.2.2 เมื่อวันที่ 5 มิถุนายน 2561 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิสีเขียว ไม่มีประกัน (Green Bond) จำนวน 60 ล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐ อายุ 7 ปี อัตราดอกเบี้ยอิงกับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว Libor 6 เดือน บวกร้อยละ 1.05 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน ในเดือนมิถุนายนและเดือนธันวาคมของทุกปี โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อนำเงินไปสนับสนุนสินเชื่อให้แก่ภาคเอกชนในโครงการที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม

23.2.3 เมื่อวันที่ 17 ธันวาคม 2561 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิเอสเอ็มอี ไม่มีประกัน (SME Bond) จำนวน 90 ล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐ อายุ 7 ปี อัตราดอกเบี้ยอิงกับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว Libor 6 เดือน บวกร้อยละ 1.05 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน ในเดือนมิถุนายนและเดือนธันวาคมของทุกปี โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสนับสนุนสินเชื่อให้แก่ผู้ประกอบการเอสเอ็มอี

23.2.4 ระหว่างวันที่ 11 - 13 พฤศจิกายน 2562 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ สกุลยูโรรวม 4 รุ่น จำนวนรวม 525 ล้านยูโร อายุ 1 - 5 ปี อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 0.10 - 0.85 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน ในเดือนพฤษภาคมและเดือนพฤศจิกายนของทุกปี

ในวันที่ 12 พฤศจิกายน 2563 หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิสกุลยูโร อายุ 1 ปี ได้ครบกำหนด 1 รุ่น จำนวน 150 ล้านยูโร ซึ่งธนาคารได้ดำเนินการไถ่ถอนเรียบร้อยแล้ว คงเหลือยอดคงค้างจำนวนรวม 375 ล้านยูโร

23.2.5 ระหว่างวันที่ 24 - 25 มีนาคม 2563 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิสกุลยูโร ไม่มีประกัน จำนวนรวม 420 ล้านยูโร อายุ 1 ปี อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 0.25 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน ในเดือนมีนาคมและเดือนกันยายนของทุกปี

หุ้นกู้ดังกล่าวได้ครบกำหนดในวันที่ 24 - 25 มีนาคม 2564 ซึ่งธนาคารได้ดำเนินการไถ่ถอนเรียบร้อยแล้วทั้งจำนวน เป็นเงิน 420 ล้านยูโร

23.3 เงินกู้ยืมอื่น ๆ

เงินกู้ยืมอื่นที่มีข้อจำกัดการใช้เงิน (เงินกู้ยืมอื่น ๆ) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 มีดังนี้

		งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
		30 มิถุนายน 2564		31 ธันวาคม 2563	
เงินกู้ยืมจาก	วัตถุประสงค์เพื่อการให้กู้ยืม	เงินกู้ยืมคงเหลือ	เทียบเท่าเงินบาท *(ล้านบาท)*	เงินกู้ยืมคงเหลือ	เทียบเท่าเงินบาท *(ล้านบาท)*
สำนักงานพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ	สำหรับกิจการเพื่อการวิจัยและพัฒนา	23 ล้านบาท	23	27 ล้านบาท	27
สถาบันสินเชื่อเพื่อการบูรณะและพัฒนาแห่งสหพันธ์สาธารณรัฐเยอรมัน (KfW)	สำหรับกิจการอุตสาหกรรมขนาดย่อย	2 ล้านยูโร	67	2 ล้านยูโร	68
รวม			90		95

24 ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน

24.1 โครงการสมทบเงิน

ธนาคาร บริษัทย่อยและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานสมทบเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 2 - 15 ของเงินเดือนพนักงาน และเงินที่ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายสมทบให้ในอัตราร้อยละ 3 - 10 ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับจำนวนปีที่ทำงาน โดยกองทุนดังกล่าวจะจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่เสียชีวิต ลาออกจากงานหรือเลิกกิจการตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว ทั้งนี้สินทรัพย์ของกองทุนดังกล่าวได้แยกต่างหากจากสินทรัพย์ของธนาคารและบริษัทย่อยและอยู่ภายใต้การดูแลของผู้จัดการกองทุน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นจำนวนประมาณ 392 ล้านบาท และ 395 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคาร 344 ล้านบาท และ 227 ล้านบาท ตามลำดับ)

24.2 โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

24.2.1 โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้มีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563
	(ล้านบาท)			
โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน	3,705	4,356	3,614	2,507
โครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	11	10	11	10
รวม	**3,716**	**4,366**	**3,625**	**2,517**

24.2.2 **การเปลี่ยนแปลงของโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน**

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563
	(ล้านบาท)			
ยอดต้นงวด/ปี	4,356	5,142	2,507	1,720
ผลประโยชน์ของพนักงานรับโอน (โอนออก)	(4)	(14)	1,249	970
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน				
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	505	435	210	261
ต้นทุนบริการในอดีต	(342)	(195)	127	93
ดอกเบี้ย	23	94	19	46
	186	334	356	400
รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
กำไรจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(169)	(683)	(165)	(252)
อื่น ๆ				
ผลประโยชน์จ่าย	(664)	(423)	(333)	(331)
	(664)	(423)	(333)	(331)
ยอดปลายงวด/ปี	3,705	4,356	3,614	2,507

กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เกิดขึ้นจาก

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563
	(ล้านบาท)			
สมมติฐานประชากร	(2)	(80)	-	102
สมมติฐานทางการเงิน	(169)	(282)	(165)	(27)
การปรับปรุงจากประสบการณ์	2	(321)	-	(327)
รวม	(169)	(683)	(165)	(252)

24.2.3 **ข้อสมมติตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยของโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน**

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันที่รายงาน (แสดงโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก) ได้แก่

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563
	(ร้อยละ)			
อัตราคิดลด	1.21, 1.46, 1.89	1.21, 1.46	1.89	1.21
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	3.00	3.00	3.00	3.00
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน	0.00 - 26.00	0.00 - 26.00	0.00 - 26.00	0.00 - 26.00

ข้อสมมติฐานเกี่ยวกับอัตรามรณะในอนาคตถือตามข้อมูลทางสถิติที่เผยแพร่ทั่วไปและตารางมรณะ

24.2.4 **การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน**

การเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติฐานที่เกี่ยวข้องในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อาจเป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงานโดยถือว่าข้อสมมติฐานอื่น ๆ คงที่ จะมีผลกระทบต่อภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็นจำนวนเงินดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม			
	30 มิถุนายน 2564			
	การเปลี่ยนแปลงในสมมติฐาน (+)	โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)	การเปลี่ยนแปลงในสมมติฐาน (-)	โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)
		(ล้านบาท)		*(ล้านบาท)*
อัตราคิดลด	+1%	(380)	-1%	436
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	+1%	419	-1%	(373)
อัตราการลาออก	+1%	(399)	-1%	259
อัตรามรณะในอนาคต	+1 ปี	21	-1 ปี	(21)

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2563			
	กาเปลี่ยนแปลงในสมมติฐาน (+)	โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานเพิ่มขึ้น (ลดลง) *(ล้านบาท)*	การเปลี่ยนแปลงในสมมติฐาน (-)	โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานเพิ่มขึ้น (ลดลง) *(ล้านบาท)*
อัตราคิดลด	+1%	(380)	-1%	436
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	+1%	419	-1%	(373)
อัตราการลาออก	+1%	(399)	-1%	259
อัตรามรณะในอนาคต	+1 ปี	21	-1 ปี	(21)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	30 มิถุนายน 2564			
	กาเปลี่ยนแปลงในสมมติฐาน (+)	โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานเพิ่มขึ้น (ลดลง) *(ล้านบาท)*	การเปลี่ยนแปลงในสมมติฐาน (-)	โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานเพิ่มขึ้น (ลดลง) *(ล้านบาท)*
อัตราคิดลด	+1%	(371)	-1%	426
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	+1%	409	-1%	(364)
อัตราการลาออก	+1%	(390)	-1%	254
อัตรามรณะในอนาคต	+1 ปี	21	-1 ปี	(20)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2563			
	กาเปลี่ยนแปลงในสมมติฐาน (+)	โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานเพิ่มขึ้น (ลดลง) *(ล้านบาท)*	การเปลี่ยนแปลงในสมมติฐาน (-)	โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานเพิ่มขึ้น (ลดลง) *(ล้านบาท)*
อัตราคิดลด	+1%	(214)	-1%	246
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	+1%	234	-1%	(209)
อัตราการลาออก	+1%	(225)	-1%	145
อัตรามรณะในอนาคต	+1 ปี	12	-1 ปี	(12)

แม้ว่าการวิเคราะห์นี้ไม่ได้คำนึงถึงการกระจายตัวแบบเต็มรูปแบบของกระแสเงินสดที่คาดหวังภายใต้โครงการดังกล่าว แต่ได้แสดงประมาณการความอ่อนไหวของสมมติฐานต่าง ๆ

25 ประมาณการหนี้สินอื่น

การเปลี่ยนแปลงในประมาณการหนี้สินอื่นระหว่างงวด/ปี แสดงรายละเอียดได้ดังนี้

	งบการเงินรวม				
	ภาระผูกพันจากการออกหนังสือค้ำประกัน อาวัล และค้ำประกันอื่น ๆ	ภาระผูกพันจากคดีความ *(หมายเหตุ 34.2)*	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกัน	อื่น ๆ	รวม
	(ล้านบาท)				
ยอดต้นปี	127	854	1,489	536	3,006
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น (ลดลง)	12	(71)	114	137	192
จ่ายระหว่างปี	(7)	(45)	-	(326)	(378)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	132	738	1,603	347	2,820
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น (ลดลง)	18	22	(232)	172	(20)
จ่ายระหว่างงวด	-	(1)	-	(225)	(226)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564	150	759	1,371	294	2,574

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	ภาระผูกพันจากการออกหนังสือค้ำประกัน อาวัล และค้ำประกันอื่น ๆ	ภาระผูกพันจากคดีความ *(หมายเหตุ 34.2)*	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกัน	อื่น ๆ	รวม
			(ล้านบาท)		
ยอดต้นปี	-	12	1,103	309	1,424
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	-	49	186	302	537
จ่ายระหว่างปี	-	(45)	-	(471)	(516)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	-	16	1,289	140	1,445
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น (ลดลง)	-	5	(289)	116	(168)
จ่ายระหว่างงวด	-	(1)	-	(48)	(49)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564	-	20	1,000	208	1,228

26 รายได้รอตัดบัญชี

	งบการเงินรวม	
	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563
	(ล้านบาท)	
รายได้รอตัดบัญชี		
- ธุรกรรมกองทุนและผลิตภัณฑ์ประกัน	19,123	19,785
- ธุรกรรมบัตรเครดิต	266	168
- ธุรกรรมการให้เช่าซื้อ	888	702
- อื่น ๆ	244	230
รวม	20,521	20,885

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563
	(ล้านบาท)	
รายได้รอตัดบัญชี		
- ธุรกรรมกองทุนและผลิตภัณฑ์ประกัน	18,234	18,865
- ธุรกรรมบัตรเครดิต	266	168
- อื่น ๆ	242	229
รวม	**18,742**	**19,262**

บริษัท เอฟดับบลิวดี ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“เอฟดับบลิวดี”) ซึ่งเป็นคู่สัญญาแบงก์แอสชัวรันส์ปัจจุบันของธนาคารและบริษัท พรูเด็นเชียล ประกันชีวิต (ประเทศไทย) จำกัด (“พรูเด็นเชียล”) ซึ่งเป็นคู่สัญญาแบงก์แอสชัวรันส์ปัจจุบันของธนาคารธนชาต ได้มีการเจรจาและบรรลุข้อตกลงร่วมกัน โดยพรูเด็นเชียลได้ตกลงเข้าซื้อสิทธิการเสนอขายกรมธรรม์ประกันชีวิตผ่านธนาคารต่อจากเอฟดับบลิวดี และได้มีการปรับปรุงแก้ไขสัญญาแบงก์แอสชัวรันส์ระหว่างธนาคารและเอฟดับบลิวดี เพื่อให้ครอบคลุมการดำเนินงานตามความร่วมมือใหม่นี้

ทั้งนี้ ภายใต้ข้อตกลงร่วมกัน มีข้อสรุปสาคัญ ดังนี้

- พรูเด็นเชียล จะเป็นผู้เสนอขายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตผ่านเครือข่ายของธนาคาร ธนาคารธนชาต และธนาคารภายหลังการโอนกิจการทั้งหมด แต่เพียงรายเดียว (Exclusivity) เป็นระยะเวลาขั้นต้น 15 ปี มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2564 เป็นต้นไป

- เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าของทั้งสองธนาคาร ในช่วงระยะเวลาสำหรับการเปลี่ยนผ่านการดำเนินงาน (Transition Period) ในปี 2563 นี้ ธนาคารยังคงขายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตของ เอฟดับบลิวดี จนถึงสิ้นปี 2563 และสามารถเริ่มนำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตของ พรูเด็นเชียล ผ่านช่องทางต่างๆ ของธนาคารได้ด้วยเช่นกัน โดยระยะเวลาสำหรับการเปลี่ยนผ่านการดำเนินงานนี้เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2563 - 31 ธันวาคม 2563 ทั้งนี้ ธนาคารธนชาตจะยังคงขายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตของ พรูเด็นเชียล แต่เพียงรายเดียวต่อไปเช่นเดิม

ธนาคารรับรู้รายได้จากธุรกรรมที่พรูเด็นเชียลเข้าซื้อสิทธิตามสัญญาแบงก์แอสชัวรันส์ระหว่างธนาคารและเอฟดับบลิวดี เป็นจำนวน 1.3 พันล้านบาท ในปี 2563 และจะทยอยรับรู้รายได้จำนวนประมาณ 20.8 พันล้านบาท ตลอดอายุสัญญาขั้นต้นและช่วง Transition Period (15 ปี 9 เดือน) เริ่มตั้งแต่ 1 เมษายน 2563

27 หนี้สินอื่น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563
	(ล้านบาท)			
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	4,967	5,566	3,469	3,587
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	565	762	233	282
เงินมัดจำและเงินประกันรับ	350	287	296	231
เงินวางประกันตราสารอนุพันธ์	1,682	3,846	1,434	3,205
บัญชีพักเจ้าหนี้ - ธุรกรรมโอนเงิน และเงินอิเล็กทรอนิกส์	497	512	251	212
บัญชีพักเจ้าหนี้ - อื่น ๆ	2,099	2,511	1,673	1,827
เจ้าหนี้อื่น	1,380	829	361	180
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	92	1,758	92	268
อื่น ๆ	5,528	4,063	2,076	1,677
รวม	**17,160**	**20,134**	**9,885**	**11,469**

28 การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

ปัจจุบันธนาคารและบริษัทย่อยมีสัญญาอนุพันธ์และธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนซึ่งไม่เข้าเงื่อนไขในการหักกลบในงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเพราะสัญญาดังกล่าวคู่สัญญามีสิทธิหักกลบตามสัญญาหากเกิดกรณีการผิดนัดชำระ มีปัญหาสภาพคล่อง และการล้มละลายของธนาคารหรือคู่สัญญา หรือเหตุการณ์อื่น สิทธิในการเรียกหลักประกันขึ้นอยู่กับการตกลงกันของคู่สัญญาโดยกำหนดความถี่และปริมาณในการเรียกหลักประกัน ธนาคารและบริษัทย่อยได้รับหรือวางหลักประกันเป็นเงินสดหรือ หลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาดตามที่ตกลงในสัญญา รายการดังกล่าวมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม				
	มูลค่าขั้นต้น	มูลค่าที่นำมาหักกลบในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าที่มีสิทธิหักกลบตามสัญญาที่ไม่ได้นำมาหักกลบในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิ
			(ล้านบาท)		
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	46,425	-	46,425	(46,425)	-
สินทรัพย์อนุพันธ์	6,672	-	6,672	(1,682)	4,990
รวม	53,097	-	53,097	(48,107)	4,990
หนี้สินทางการเงิน					
ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน	33,000	-	33,000	(33,000)	-
หนี้สินอนุพันธ์	7,398	-	7,398	(2,963)	4,435
รวม	40,398	-	40,398	(35,963)	4,435

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	มูลค่าขั้นต้น	มูลค่าที่นำมาหักกลบในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าที่มีสิทธิหักกลบตามสัญญาที่ไม่ได้นำมาหักกลบในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิ
			(ล้านบาท)		
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	46,425	-	46,425	(46,425)	-
สินทรัพย์อนุพันธ์	6,213	-	6,213	(1,434)	4,779
รวม	52,638	-	52,638	(47,859)	4,779
หนี้สินทางการเงิน					
ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน	33,000	-	33,000	(33,000)	-
หนี้สินอนุพันธ์	6,696	-	6,696	(2,477)	4,219
รวม	39,696	-	39,696	(35,477)	4,219

การกระทบยอดของมูลค่าสุทธิของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะทางการเงินมีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม				
ประเภทของเครื่องมือทางการเงิน	มูลค่าที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน	รายการในงบแสดงฐานะการเงิน	*หมายเหตุ*	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบแสดงฐานะการเงินที่ไม่ได้อยู่ในเงื่อนไขการหักกลบ
	(ล้านบาท)			*(ล้านบาท)*	
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	46,425	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	*10*	169,648	123,223
สินทรัพย์อนุพันธ์	6,672	สินทรัพย์อนุพันธ์	*11*	10,471	3,799
รวม	53,097			180,119	127,022

งบการเงินรวม

ประเภทของเครื่องมือทางการเงิน	มูลค่าที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน	รายการในงบแสดงฐานะการเงิน	*หมายเหตุ*	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบแสดงฐานะการเงินที่ไม่ได้อยู่ในเงื่อนไขการหักกลบ
	(ล้านบาท)			*(ล้านบาท)*	
หนี้สินทางการเงิน					
ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน	33,000	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	*21*	80,730	47,730
หนี้สินอนุพันธ์	7,398	หนี้สินอนุพันธ์	*11*	9,054	1,656
รวม	40,398			89,784	49,386

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

ประเภทของเครื่องมือทางการเงิน	มูลค่าที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน	รายการในงบแสดงฐานะการเงิน	*หมายเหตุ*	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบแสดงฐานะการเงินที่ไม่ได้อยู่ในเงื่อนไขการหักกลบ
	(ล้านบาท)			*(ล้านบาท)*	
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	46,425	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	*10*	260,089	213,664
สินทรัพย์อนุพันธ์	6,213	สินทรัพย์อนุพันธ์	*11*	9,713	3,500
รวม	52,638			269,802	217,164
หนี้สินทางการเงิน					
ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน	33,000	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	*21*	66,499	33,499
หนี้สินอนุพันธ์	6,696	หนี้สินอนุพันธ์	*11*	8,246	1,550
รวม	39,696			74,745	35,049

ยอดขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินและยอดสิทธิตามตารางด้านบนมีการวัดมูลค่าในงบแสดงฐานะการเงินดังนี้

- สินทรัพย์อนุพันธ์และหนี้สินอนุพันธ์: มูลค่ายุติธรรม
- สินทรัพย์และหนี้สินจากธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนและธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน: ทุนตัดจำหน่าย

29 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ - การจัดสรรหุ้นสามัญของธนาคารทหารไทยธนชาตสำหรับพนักงาน

ข้อมูลโปรแกรมการจัดสรรหุ้นสามัญของธนาคารทหารไทยธนชาตสำหรับพนักงาน

โครงการการจัดสรรหุ้นสามัญของธนาคารทหารไทยธนชาตสำหรับพนักงาน 2021 (TTB Stock Retention Program 2021)

เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2564 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 2/2564 ได้อนุมัติโปรแกรมการจัดสรรหุ้นสามัญของธนาคารทหารไทยสำหรับผู้บริหาร และพนักงานธนาคารและธนาคารธนชาต (TTB Stock Retention Program 2021: TTB TSRP 2021) โดยธนาคารเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนโดยการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารให้แก่ผู้บริหารและพนักงานธนาคารและธนาคารธนชาต ซึ่งมีคุณสมบัติตามที่กำหนดในโครงการ TTB TSRP 2021 ผู้บริหารและพนักงานธนาคารในโครการ TTB TSRP 2021 มีสิทธิจองซื้อหุ้นที่ออกใหม่ตามเงื่อนไขที่กำหนดในโครงการ TTB TSRP 2021 รายละเอียดโครงการมีดังนี้

อายุของโครงการต่อเนื่อง:	3 ปี นับแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติโครงการ TTB Stock Retention Program 2021 (TTB TSRP 2021)
จำนวนของหุ้นสามัญที่เสนอขาย:	จำนวนรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 305,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้ หุ้นละ 0.95 บาท โดยธนาคารจะเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนเป็นโครงการต่อเนื่อง
ราคาเสนอขายต่อหุ้น:	ราคาเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนหุ้นละ 1.15 บาท โดยการกำหนดราคาเสนอขายในครั้งนี้เป็นราคาที่ไม่ต่ำกว่าราคาถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นของธนาคารในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยย้อนหลัง 15 วันทำการติดต่อกันก่อนวันที่ที่ประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 2/2564 เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2564 มีมติอนุมัติการเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติโครงการ TTB Stock Retention Program 2021
เงื่อนไขการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน:	ผู้บริหาร และพนักงานที่มีสิทธิได้รับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนภายใต้โครงการ TTB Stock Retention Program 2021 จะต้องมีสถานะเป็นผู้บริหารหรือพนักงานของธนาคาร หรือ ธนาคารธนชาต ณ วันที่มีการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนในแต่ละครั้ง (สิทธิยังคงอยู่สำหรับพนักงานที่เกษียณอายุตามหลักเกณฑ์ของธนาคารหรือเสียชีวิต)

โครงการการจัดสรรหุ้นสามัญของธนาคารทหารไทยธนชาตสำหรับพนักงาน 2020 (TTB Stock Retention Program 2020) (เดิมชื่อโครงการการจัดสรรหุ้นสามัญของธนาคารทหารไทยสำหรับพนักงาน 2020)

เมื่อวันที่ 18 ธันวาคม 2562 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 11/2562 ได้อนุมัติโปรแกรมการจัดสรรหุ้นสามัญของธนาคารทหารไทยสำหรับพนักงาน (TTB Stock Retention Program 2020: TTB TSRP 2020) โดยธนาคารเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนโดยการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารให้แก่พนักงานธนาคารทหารไทยและธนาคารธนชาต ซึ่งมีคุณสมบัติตามที่กำหนดในโครงการ TTB TSRP 2020 รายละเอียดโครงการมีดังนี้

อายุของโครงการต่อเนื่อง:	3 ปี นับจากวันที่มีการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนครั้งแรก
จำนวนของหุ้นสามัญที่เสนอขาย:	จำนวนรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 197,700,000 หุ้น มูลค่าหุ้นตราไว้ หุ้นละ 0.95 บาท ธนาคารจะทำการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนเป็นโครงการต่อเนื่อง
ราคาเสนอขายต่อหุ้น:	ราคาเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่พนักงานตามโครงการ TTB TSRP 2020 จะเท่ากับราคาเฉลี่ยของราคาปิดในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในแต่ละวันทำการซื้อขายหุ้นสามัญของธนาคารย้อนหลัง 7 วันปฏิทินก่อนวันที่มีการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนครั้งแรก ราคาเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่คำนวณได้อาจเป็นราคาที่ต่ำกว่าร้อยละ 90 ของราคาตลาดตามที่กำหนดไว้ในประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เกี่ยวกับการคำนวณราคาเสนอขายหลักทรัพย์และการกำหนดราคาตลาดเพื่อการพิจารณาเสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ อนึ่งหากราคาเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนในครั้งใดครั้งหนึ่งคำนวณได้ต่ำกว่ามูลค่าหุ้นตราไว้ ธนาคารต้องทำการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่พนักงานตามโครงการ TTB TSRP 2020 ในราคาเท่ากับมูลค่าหุ้นตราไว้
เงื่อนไขการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน:	พนักงานตามโครงการ TTB TSRP 2020 ที่จะจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนจะต้องมีสถานะเป็นพนักงานของธนาคารทหารไทย หรือธนาคารธนชาต ณ วันจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าว (สิทธิยังคงอยู่สำหรับพนักงานที่เกษียณอายุตามหลักเกณฑ์ของธนาคารหรือเสียชีวิต)

29.1 การเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุน

ธนาคารได้เสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่พนักงานและผู้บริหาร มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.95 บาท ราคาเสนอขายหุ้นละ 0.95 และ 1.15 บาท สำหรับ TSRP 2020 และ TSRP 2021 ตามลำดับ โดยสรุปได้ดังนี้

การเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุน	มูลค่าที่ตราไว้	ราคาเสนอขาย	จำนวนหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่เสนอขาย	จำนวนหุ้นสามัญเพิ่มทุนออกให้พนักงาน [1]	คงเหลือหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามเงื่อนไขของโครงการที่ยังไม่ออก ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564
	(บาท/หุ้น)			*(หุ้น)*	
ครั้งที่ 1 ปี 2563	0.95	0.95	198,750,000	(50,062,500)	148,687,500
ครั้งที่ 2 ปี 2564	0.95	1.15	293,797,800	-	293,797,800

[1] ธนาคารจะทยอยออกหุ้นทุกปีภายใน 3 ปี นับแต่ปีที่มีการเสนอขายหุ้น

29.2 รายการกระทบยอดหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้ว ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ และทุนสำรองอื่น - การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	30 มิถุนายน 2564			
	หุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้ว		ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	ทุนสำรองอื่น - การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
	(จำนวนหุ้น)	*(บาท)*	*(บาท)*	
ยอดคงเหลือ ณ วันต้นงวด	96,409,416,880	91,588,946,036	43,321,601,048	69,562,996
ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นสามัญให้แก่พนักงาน	-	-	-	93,464,685
ยอดคงเหลือปลายงวด	**96,409,416,880**	**91,588,946,036**	**43,321,601,048**	**163,027,681**

30 ทุนเรือนหุ้น

	มูลค่าหุ้น	30 มิถุนายน 2564		31 ธันวาคม 2563	
	ต่อหุ้น	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
	(บาท)	*(ล้านหุ้น / ล้านบาท)*			
ทุนจดทะเบียน ณ วันที่ 30 มิถุนายน / 31 ธันวาคม	0.95	96,864	92,021	106,224	100,912
หุ้นที่ออกและชำระแล้ว					
ณ วันที่ 1 มกราคม					
- หุ้นสามัญ	0.95	96,409	91,589	96,359	91,541
ออกหุ้นใหม่	0.95	-	-	50	48
ณ วันที่ 30 มิถุนายน / 31 ธันวาคม					
- หุ้นสามัญ	0.95	96,409	91,589	96,409	91,589

เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2564 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 ของธนาคารได้มีมติอนุมัติในเรื่องดังต่อไปนี้

1. การลดทุนจดทะเบียนจำนวน 9,323 ล้านบาท จากเดิมจำนวน 100,912 ล้านบาท เป็นจำนวน 91,589 ล้านบาท โดยการตัดหุ้นที่ยังไม่ได้ออกและจำหน่ายของธนาคารจำนวน 9,814 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.95 บาท

2. การเพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 432 ล้านบาท จากเดิมจำนวน 91,589 ล้านบาท เป็นจำนวน 92,021 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 455 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.95 บาท และจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน ดังนี้

   2.1 จำนวนไม่เกิน 305 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.95 บาท เพื่อรองรับโครงการ TTB Stock Retention Program 2021

   2.2 จำนวนไม่เกิน 150 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.95 บาท เพื่อรองรับโครงการ TTB Stock Retention Program 2019

การลดทุนและเพิ่มทุนดังกล่าวได้จดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์ แล้วเมื่อวันที่ 6 พฤษภาคม 2564 และ 14 มิถุนายน 2564 ตามลำดับ

31 ทุนสำรองตามกฎหมาย

ภายใต้บทบัญญัติของมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของธนาคารกำหนดให้ธนาคารและบริษัทย่อยต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน สำรองตามกฎหมายไม่สามารถนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลได้

32 การจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล

(ก) เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2564 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 ของธนาคารได้มีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2563 และการจ่ายเงินปันผล ดังต่อไปนี้

(1) ไม่จัดสรรกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานปี 2563 ของธนาคารเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย เนื่องจาก ธนาคารมีทุนสำรองตามกฎหมายครบถ้วนตามที่กฎหมายและข้อบังคับของธนาคารกำหนดแล้ว

(2) จ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2563 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคารในอัตราหุ้นละ 0.045 บาท รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 4,338 ล้านบาท ทั้งนี้ ธนาคารจ่ายเงินปันผลดังกล่าวให้แก่ผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 20 พฤษภาคม 2564

(ข) เมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2563 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารได้มีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2562 และการจ่ายเงินปันผล ดังต่อไปนี้

(1) จัดสรรกำไรสุทธิเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย เป็นจำนวนเงิน 360 ล้านบาท

(2) จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานงวดครึ่งปีหลังของปี 2562 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคาร ในอัตราหุ้นละ 0.01 บาท รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 964 ล้านบาท ทั้งนี้ ธนาคารจ่ายเงินปันผลดังกล่าวให้แก่ผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 24 เมษายน 2563

33 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563
	(ล้านบาท)			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
- วางประกันกับนายทะเบียน	1	1	-	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์				
- เงินลงทุนที่ใช้ค้ำประกันการใช้ไฟฟ้า	5	5	-	-
- วางประกันศาล	1	2	-	-
- ใช้เป็นหลักประกันการทำธุรกรรมสัญญาซื้อคืน	15,373	16,058	15,373	16,058
ทรัพย์สินรอการขายมีข้อจำกัด	223	35	-	-
รวม	**15,603**	**16,101**	**15,373**	**16,058**

34 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

34.1 ภาระผูกพัน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563
	(ล้านบาท)			
การรับอาวัลตั๋วเงิน	291	240	239	159
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	2,432	2,382	38	38
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยัง ไม่ครบกำหนด	2,653	1,935	2,599	1,878
เล็ตเตอร์ออฟเครดิต	15,395	13,358	15,213	13,042
ภาระผูกพันอื่น				
- การค้ำประกันอื่น	70,316	63,324	70,316	63,324
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	102,423	105,942	84,451	86,104
- วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ของสินเชื่อที่ ไม่สามารถยกเลิกได้	45,111	42,892	38,072	78,239
- อื่น ๆ [(1)]	39,625	29,236	28,263	17,029
รวม	**278,246**	**259,309**	**239,191**	**259,813**

(1) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 ได้รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับมาเป็นหลักประกัน ซึ่งได้นำไปขายหรือวางเป็นประกันอีกทอดหนึ่ง จำนวน 27,364 ล้านบาท *(31 ธันวาคม 2563: 15,924 ล้านบาท)* โดยธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระในการนำส่งคืนหลักทรัพย์ดังกล่าวคืนในจำนวนที่เทียบเท่ากัน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีภาระผูกพันการค้ำประกันอื่นให้กับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายการซื้อและขายเงินลงทุนในตราสารหนี้โดยมียอดขายสุทธิจำนวน 296 ล้านบาท และซื้อสุทธิ 551 ล้านบาท ตามลำดับ *(เฉพาะธนาคาร: ยอดขายสุทธิจำนวน 296 ล้านบาท และซื้อสุทธิ 551 ล้านบาท ตามลำดับ)* ซึ่งยังไม่ถึงกำหนดชำระราคา ณ วันที่รายงาน

34.2 คดีความ

(ก) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยถูกดำเนินคดีตามภาระหนังสือค้ำประกันและสิทธิเรียกร้องอื่น ๆ จำนวน 121 คดี และ 120 คดี ตามลำดับ (เฉพาะธนาคาร: จำนวน 43 คดี และ 45 คดี ตามลำดับ) ซึ่งในการถูกฟ้องร้องดำเนินคดีดังกล่าวเป็นการเรียกให้ธนาคารและบริษัทย่อยรับผิดประมาณ 3,575 ล้านบาท (1) และ 3,010 ล้านบาท (1) ตามลำดับ (เฉพาะธนาคาร: 204 ล้านบาท (1) และ 89 ล้านบาท (1) ตามลำดับ)

(ข) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยได้รับรู้ประมาณการหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากคดีฟ้องร้องจำนวนรวม 759 ล้านบาท และ 738 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคาร: จำนวน 20 ล้านบาท และ 16 ล้านบาท ตามลำดับ) ซึ่งฝ่ายบริหารพิจารณาว่าประมาณการหนี้สินดังกล่าวเพียงพอที่จะรองรับผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากคดีฟ้องร้องข้างต้น

(1) ไม่รวมความรับผิดของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 จำนวน 1,014 ล้านบาท และ 1,009 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคาร: จำนวน 1,011 ล้านบาท และ 994 ล้านบาท ตามลำดับ) ซึ่งศาลชั้นต้นหรือศาลอุทธรณ์มีคำพิพากษายกฟ้อง

35 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำงบการเงิน บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารและบริษัทย่อย หากธนาคารและบริษัทย่อยมีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญต่อบุคคลหรือกิจการในการตัดสินใจทางการเงินและบริหารหรือในทางกลับกัน หรือธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญเดียวกันกับบุคคลหรือกิจการนั้น การเกี่ยวข้องกันนี้อาจเป็นรายบุคคลหรือเป็นกิจการอื่น ๆ

คำนิยามและลักษณะความสัมพันธ์

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ได้แก่

1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หมายถึงผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วของธนาคาร
2. บริษัทย่อย
3. บริษัทร่วม
4. ผู้บริหารสำคัญของธนาคารและบริษัทย่อย
5. บุคคลหรือกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง
   - 5.1 สมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดของผู้บริหารสำคัญ
   - 5.2 กิจการที่ผู้บริหารสำคัญและสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น
   - 5.3 กิจการที่ผู้บริหารสำคัญและสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิด เป็นกรรมการที่มีอำนาจควบคุม หรือมีอิทธิพลอย่างเป็นนัยสำคัญ
   - 5.4 กิจการที่เกี่ยวข้องกันของผู้ถือหุ้นรายใหญ่
   - 5.5 กิจการที่กิจการที่เกี่ยวข้องกันของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น
   - 5.6 กิจการที่เป็นผู้ถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น (ไม่รวมกิจการที่ถือเป็นบริษัทย่อยและบริษัทร่วม)

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 13

ความสัมพันธ์ที่ธนาคารมีกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

ชื่อกิจการ/บุคคล	ประเทศที่จัดตั้ง/สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
ผู้บริหารสำคัญ	ไทยและสัญชาติอื่น	บุคคลที่มีอำนาจและความรับผิดชอบในการวางแผน สั่งการและควบคุมกิจกรรมต่าง ๆ ของธนาคารไม่ว่าทางตรงและทางอ้อม ทั้งนี้รวมถึงกรรมการของธนาคารและบริษัทย่อย (ไม่ว่าจะทำหน้าที่ในระดับบริหารหรือไม่)
กระทรวงการคลัง	ไทย	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ซึ่งถือหุ้นธนาคารเกินร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วของธนาคารขึ้นไป
ING Bank N.V.	เนเธอร์แลนด์	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ซึ่งถือหุ้นธนาคารเกินร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วของธนาคารขึ้นไป

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 (ไม่ได้ตรวจสอบ)

ชื่อกิจการ/บุคคล	ประเทศที่จัดตั้ง/สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)	ไทย	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ซึ่งถือหุ้นธนาคารเกินร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วของธนาคารขึ้นไป
กิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม	ไทย	บริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารซึ่งถือหุ้นธนาคารเกินร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วของธนาคารขึ้นไป
บริษัท บริหารสินทรัพย์ พหลโยธิน จำกัด	ไทย	บริษัทย่อย ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 100 กรรมการเกินกึ่งหนึ่งเป็นผู้แทนของธนาคาร
ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	ไทย	บริษัทย่อย ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 99.98 กรรมการเกินกึ่งหนึ่งเป็นผู้แทนของธนาคาร
บริษัท ธนชาตโบรกเกอร์ จำกัด	ไทย	บริษัทย่อยทางอ้อม ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 99.99
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนธนชาต จำกัด	ไทย	บริษัทร่วม กลุ่มธนาคารถือหุ้นร้อยละ 49.9 กรรมการน้อยกว่ากึ่งหนึ่งเป็นผู้แทนของกลุ่มธนาคาร
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทหารไทย จำกัด	ไทย	บริษัทร่วม ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 35 กรรมการน้อยกว่ากึ่งหนึ่งเป็นผู้แทนของธนาคาร

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทอธิบายได้ดังต่อไปนี้

รายการ	นโยบายการกำหนดราคา
อัตราดอกเบี้ยด้านสินเชื่อ	อิงกับอัตราตลาดและการพิจารณาหลักประกันของเงินให้สินเชื่อเป็นไปตามปกติธุรกิจ ยกเว้นเงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงานใช้อัตราตามระเบียบของธนาคาร
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	การเป็นนายทะเบียนและบริการอื่นที่เกี่ยวข้อง การให้บริการโอนเงินและรับโอนเงินให้แก่ผู้ซื้อ/ขายหน่วยลงทุนผ่านธนาคาร การให้บริการและเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายกองทุนรวมที่บริหารจัดการโดยบริษัทร่วมซึ่งธนาคารคิดในอัตราตามสัญญา โดยมีการต่อรองตามปกติของธุรกิจที่พิจารณาจากขนาดของกองทุนและปริมาณการซื้อขายหน่วยลงทุน
อัตราดอกเบี้ยด้านเงินฝากและเงินกู้ยืม	อิงกับอัตราตลาด
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการประเภทอื่น ๆ	อิงกับราคาตลาด
ด้านการเช่าสำนักงานสาขาและบริการที่เกี่ยวข้อง	อิงกับอัตราตลาด
ด้านการโอนขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของธนาคารให้แก่บริษัทย่อย	อิงกับราคาตลาด
รายได้เงินปันผล	ตามประกาศ

35.1 รายการทางธุรกิจที่สำคัญกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

รายการทางธุรกิจที่สำคัญกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 2563 มีดังนี้

	งบการเงินรวม					
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564					
	รายได้ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ
	(ล้านบาท)					
1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	85	16	-	-	1	22
2. บริษัทย่อย	-	-	-	-	-	-
3. บริษัทร่วม	-	-	1,169	-	5	-
4. ผู้บริหารสำคัญของธนาคาร	1	3	-	-	-	-
5. บุคคลหรือกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	577	149	335	-	116	526

	งบการเงินรวม					
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563					
	รายได้ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ
	(ล้านบาท)					
1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	-	7	-	-	4	33
2. บริษัทย่อย	-	-	-	-	-	-
3. บริษัทร่วม	-	-	560	-	-	-
4. ผู้บริหารสำคัญของธนาคาร	1	2	-	-	-	-
5. บุคคลหรือกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	1,222	581	965	-	118	544

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564					
	รายได้ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ
	(ล้านบาท)					
1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	85	-	-	-	-	17
2. บริษัทย่อย	278	-	393	196	1,219	37
3. บริษัทร่วม	-	-	633	-	-	-
4. ผู้บริหารสำคัญของธนาคาร	1	2	-	-	-	-
5. บุคคลหรือกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	248	58	24	-	50	163

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563					
	รายได้ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ
	(ล้านบาท)					
1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	-	-	-	-	-	25
2. บริษัทย่อย	72	68	1	-	20,409	4
3. บริษัทร่วม	-	-	560	-	324	-
4. ผู้บริหารสำคัญของธนาคาร	1	2	-	-	-	-
5. บุคคลหรือกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	224	126	5	-	31	79

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยดำเนินการตามแผนการรวมธุรกิจ ซึ่งรวมถึงการปรับโครงสร้างงบดุลให้มีความเหมาะสม การพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการต่าง ๆ การจัดการด้านทรัพยากรบุคคล และการจัดการด้านอาคารสถานที่

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 ธนาคารได้โอนขายสินเชื่อด้อยคุณภาพที่ได้ตัดจำหน่ายจากบัญชีแล้วจำนวนหนึ่งให้แก่บริษัทย่อยแห่งหนึ่งในราคา 527 ล้านบาท โดยแสดงหักจาก “ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น” ในงบกำไรขาดทุนเฉพาะธนาคารสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564

35.2 ยอดคงเหลือกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 ยอดคงเหลือที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีดังต่อไปนี้

35.2.1 ยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างธนาคารและบริษัทย่อยกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563
	(ล้านบาท)			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ				
กระทรวงการคลัง	10,025	39,030	10,025	39,030
สินทรัพย์อื่น				
กระทรวงการคลัง	1	1	-	-
บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)	1	2	-	-
เงินรับฝาก (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - ด้านหนี้สิน)				
ING Bank N.V.	4	4	4	4
บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)	1,055	177	4	-
หนี้สินอื่น				
บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)	1	-	-	-
ภาระผูกพัน - ตราสารอนุพันธ์ [1]				
ING Bank N.V.	4,808	4,506	4,808	4,506

[1] แสดงด้วยยอดตามสัญญา (Notional amount)

35.2.2 ยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563
	(ล้านบาท)			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - ด้านสินทรัพย์)				
ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	-	-	98,775	56,000
บริษัท บริหารสินทรัพย์ พหลโยธิน จำกัด	-	-	484	-
สินทรัพย์อื่น				
ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	-	-	44	412
บริษัท ธนชาต โบรกเกอร์ จำกัด	-	-	13	-
บริษัท บริหารสินทรัพย์ พหลโยธิน จำกัด	-	-	11	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทหารไทย จำกัด	77	125	77	125
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด	47	127	-	-
รวม	**124**	**252**	**145**	**537**
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - ด้านสินทรัพย์				
ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	-	-	1,836	1,241
เงินรับฝาก (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - ด้านหนี้สิน)				
ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	-	-	446	304
บริษัท ธนชาต โบรกเกอร์ จำกัด	-	-	8	7
บริษัท บริหารสินทรัพย์ พหลโยธิน จำกัด	-	-	310	31
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทหารไทย จำกัด	80	155	80	155
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด	535	524	506	419
รวม	**615**	**679**	**1,350**	**916**
หนี้สินอื่น				
ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	-	-	42	217
บริษัท บริหารสินทรัพย์ พหลโยธิน จำกัด	-	-	6	-

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563
	(ล้านบาท)			
ภาระผูกพัน - ตราสารอนุพันธ์ [1]				
ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	-	-	-	1,085
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทหารไทย จำกัด	242	297	242	297

[1] แสดงด้วยยอดตามสัญญา (Notional amount)

35.2.3 ยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างธนาคารและบริษัทย่อยกับผู้บริหารสำคัญของธนาคาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563
	(ล้านบาท)			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	72	91	31	31
เงินรับฝาก	739	692	461	418

35.2.4 ยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างธนาคารและบริษัทย่อยกับบุคคลหรือกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563
	(ล้านบาท)			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - ด้านสินทรัพย์ และ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	32,134	73,794	22,531	24,192
สินทรัพย์อื่น	58	79	7	-
เงินรับฝาก (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - ด้านหนี้สิน)	38,139	34,670	16,588	9,865
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - ด้านหนี้สิน)	18,176	9,741	18,176	9,741
หนี้สินอื่น	45	83	2	2
ภาระผูกพัน - ตราสารอนุพันธ์ [(1)]	30,840	57,006	30,840	57,006
[(1)] แสดงด้วยยอดตามสัญญา (Notional amount)				
ภาระผูกพันอื่น	3,445	2,284	3,131	1,957

35.3 ผลตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง

ค่าใช้จ่ายผลตอบแทนของผู้บริหารระดับสูงที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 2563 แสดงได้ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2564	2563	2564	2563
	(ล้านบาท)			
ผลประโยชน์ระยะสั้น - กรรมการ	50	23	42	18
ผลประโยชน์ระยะสั้น - ผู้บริหาร	427	557	414	496
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	45	41	44	38
รวม	**522**	**621**	**500**	**552**

ทั้งนี้ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารหมายถึงกรรมการธนาคาร ผู้บริหารในระดับหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารและผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป และผู้บริหารในงานบัญชีหรือการเงินที่เกี่ยวข้อง ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทย่อย หมายถึงกรรมการและผู้บริหารฝ่ายขึ้นไป

35.4 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่ผู้บริหารระดับสูง

ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารมิได้รับผลประโยชน์อื่นใดจากธนาคารทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงินนอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงได้รับตามปกติ ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุข้อ 35.3 ซึ่งได้แก่ ค่าตอบแทนกรรมการรายเดือน เบี้ยประชุม เงินเดือน และโบนัส ทั้งนี้ กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารและกรรมการผู้แทนที่เป็นผู้บริหารของ ING Bank N.V. ไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการตามหลักเกณฑ์ของธนาคารและ ING Bank N.V. อย่างไรก็ตาม กรรมการที่พำนักอยู่ต่างประเทศสามารถเบิกค่าเดินทางและค่าที่พักในการเดินทางมาปฏิบัติหน้าที่ในธุรกิจของธนาคารได้ตามที่จ่ายจริง สำหรับผู้บริหารที่เป็นชาวต่างชาติได้รับผลประโยชน์เพิ่มเติมได้แก่ ค่าเช่าบ้านรวมค่าน้ำ ค่าไฟ ค่าโทรศัพท์ และค่าเดินทางกลับไปเยี่ยมบ้านตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด

36 ส่วนงานดำเนินงาน

เพื่อวัตถุประสงค์ทางด้านการบริหารจัดการ ธุรกิจของธนาคารได้แบ่งออกเป็นกลุ่มหลัก ๆ ตามประเภทของกลุ่มลูกค้า ดังต่อไปนี้

1. กลุ่มลูกค้าธุรกิจ (Commercial Banking)

    1.1 กลุ่มลูกค้าบรรษัทธุรกิจ (Wholesale Banking) เป็นส่วนงานที่ทำธุรกรรมกับลูกค้าภาคธุรกิจขนาดใหญ่และขนาดกลาง โดยประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการหลักได้แก่ บริการสินเชื่อธุรกิจ การออกหนังสือค้ำประกัน บริการเงินฝาก บริการธุรกรรมระหว่างประเทศ บริการ Supply Chain Solution บริหารการเงิน และการให้บริการทางการเงินอื่น ๆ

    1.2 กลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการธุรกิจขนาดย่อม (Small Enterprise) เป็นส่วนงานที่ทำธุรกรรมกับลูกค้าภาคธุรกิจขนาดย่อม โดยประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการหลักได้แก่ บริการสินเชื่อธุรกิจ บริการเงินฝาก และบริการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันและคุ้มครองธุรกิจ

2. กลุ่มลูกค้าบุคคล (Retail Banking) ได้แก่ ลูกค้าบุคคลธรรมดา โดยประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการหลัก ได้แก่ บริการเงินฝาก บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อเพื่อซื้อรถยนต์ สินเชื่อบุคคล บริการบัตรต่าง ๆ บริการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและกองทุนรวม และบริการเงินตราต่างประเทศ

ธนาคารวัดผลการดำเนินงานของแต่ละส่วนงานจากกำไรจากการดำเนินงาน โดยธนาคารใช้นโยบายการบัญชีสำหรับส่วนงานดำเนินงานเช่นเดียวกับนโยบายการบัญชีที่ใช้ในงบการเงิน

ในระหว่างไตรมาส 2 ปี 2563 มีการโอนย้ายลูกค้าบางส่วนจากกลุ่มลูกค้าผู้ประกอบธุรกิจขนาดย่อม (Small Enterprise) ไปยังกลุ่มลูกค้าบุคคล (Retail Banking) เพื่อวัตถุประสงค์ทางด้านการบริหารจัดการให้สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคารมากยิ่งขึ้น

นโยบายการกำหนดราคาโอนของธุรกรรมระหว่างส่วนงานใช้อัตราอ้างอิงกับราคาตลาด ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานทางตรงได้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายของแต่ละส่วนงานและบางส่วนได้ถูกจัดสรรไปยังแต่ละส่วนงานตามตัวแปรที่เกี่ยวข้อง เช่น ปริมาณธุรกรรม ฐานสินทรัพย์และฐานหนี้สิน เป็นต้น

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่นำเสนอต่อไปนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของธนาคารที่ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานได้รับและสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจ การจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน ทั้งนี้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของธนาคารคือคณะประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (Chief Executive Committee)

ข้อมูลเกี่ยวกับส่วนงานดำเนินงาน

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่
30 มิถุนายน 2564

	งบการเงินรวม				
	กลุ่มลูกค้าธุรกิจ	กลุ่มลูกค้าบุคคล	ส่วนงานอื่น ๆ	ตัดรายการระหว่างกัน	รวม
			(ล้านบาท)		
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	3,130	9,580	409	(337)	12,782
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยสุทธิ	1,403	1,343	3,682	(3,308)	3,120
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	4,533	10,923	4,091	(3,645)	15,902
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(258)	(1,230)	(6,599)	713	(7,374)
กำไรจากการดำเนินงาน	4,275	9,693	(2,508)	(2,932)	8,528
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น					(5,521)
กำไรก่อนภาษีเงินได้					**3,007**
ภาษีเงินได้					(472)
กำไรสำหรับงวด					**2,535**

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่
30 มิถุนายน 2563

	งบการเงินรวม				
	กลุ่มลูกค้าธุรกิจ	กลุ่มลูกค้าบุคคล	ส่วนงานอื่น ๆ	ตัดรายการระหว่างกัน	รวม
			(ล้านบาท)		
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	3,641	9,737	129	(461)	13,046
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยสุทธิ	1,100	1,891	1,289	(735)	3,545
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	4,741	11,628	1,418	(1,196)	16,591
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(953)	(4,624)	(2,260)	112	(7,725)
กำไรจากการดำเนินงาน	3,788	7,004	(842)	(1,084)	8,866
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น					(5,046)
กำไรก่อนภาษีเงินได้					**3,820**
ภาษีเงินได้					(724)
กำไรสำหรับงวด					**3,096**

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่
30 มิถุนายน 2564

	งบการเงินรวม				
	กลุ่มลูกค้าธุรกิจ	กลุ่มลูกค้าบุคคล	ส่วนงานอื่น ๆ	ตัดรายการระหว่างกัน	รวม
			(ล้านบาท)		
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	6,462	19,374	487	(668)	25,655
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยสุทธิ	2,891	3,471	4,495	(3,768)	7,089
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	9,353	22,845	4,982	(4,436)	32,744
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(1,165)	(4,775)	(10,420)	1,081	(15,279)
กำไรจากการดำเนินงาน	8,188	18,070	(5,438)	(3,355)	17,465
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น					(11,022)
กำไรก่อนภาษีเงินได้					**6,443**
ภาษีเงินได้					(1,125)
กำไรสำหรับงวด					**5,318**

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่
30 มิถุนายน 2563

	งบการเงินรวม				
	กลุ่มลูกค้าธุรกิจ	กลุ่มลูกค้าบุคคล	ส่วนงานอื่น ๆ	ตัดรายการระหว่างกัน	รวม
			(ล้านบาท)		
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	8,015	19,373	654	(983)	27,059
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยสุทธิ	2,143	4,588	22,127	(21,143)	7,715
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	10,158	23,961	22,781	(22,126)	34,774
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(1,905)	(9,550)	(4,703)	159	(15,999)
กำไรจากการดำเนินงาน	8,253	14,411	18,078	(21,967)	18,775
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น					(9,850)
กำไรก่อนภาษีเงินได้					**8,925**
ภาษีเงินได้					(1,665)
กำไรสำหรับงวด					**7,260**

การกระทบยอดข้อมูลกำไรหรือขาดทุนตามส่วนงาน

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่
30 มิถุนายน 2564

	งบการเงินรวม			
	รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยสุทธิ	ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
	(ล้านบาท)			
ข้อมูลตามส่วนงาน	12,782	3,120	(7,374)	(5,521)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	(30)	30
อื่น ๆ	-	(2)	2	-
งบการเงินรวม	**12,782**	**3,118**	**(7,402)**	**(5,491)**

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่
30 มิถุนายน 2563

	งบการเงินรวม			
	รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยสุทธิ	ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
	(ล้านบาท)			
ข้อมูลตามส่วนงาน	13,046	3,545	(7,725)	(5,046)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	(73)	73
อื่น ๆ	-	(22)	22	-
งบการเงินรวม	**13,046**	**3,523**	**(7,776)**	**(4,973)**

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่
30 มิถุนายน 2564

	งบการเงินรวม			
	รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยสุทธิ	ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
	(ล้านบาท)			
ข้อมูลตามส่วนงาน	25,655	7,089	(15,279)	(11,022)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	(51)	51
งบการเงินรวม	**25,655**	**7,089**	**(15,330)**	**(10,971)**

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่

30 มิถุนายน 2563	**งบการเงินรวม**			
	รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยสุทธิ	ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
			(ล้านบาท)	
ข้อมูลตามส่วนงาน	27,059	7,715	(15,999)	(9,850)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	(118)	118
อื่น ๆ	-	(10)	10	-
งบการเงินรวม	**27,059**	**7,705**	**(16,107)**	**(9,732)**

	งบการเงินรวม				
	30 มิถุนายน 2564				
	กลุ่มลูกค้าธุรกิจ	กลุ่มลูกค้าบุคคล	ส่วนงานอื่น ๆ	ตัดรายการระหว่างกัน	รวม
			(ล้านบาท)		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	503,424	826,604	25,531	3,207	1,358,766
เงินรับฝาก	276,902	806,711	241,219	(673)	1,324,159

	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม 2563				
	กลุ่มลูกค้าธุรกิจ	กลุ่มลูกค้าบุคคล	ส่วนงานอื่น ๆ	ตัดรายการระหว่างกัน	รวม
			(ล้านบาท)		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	524,476	838,624	24,814	5,011	1,392,925
เงินรับฝาก	195,494	1,178,140	-	(226)	1,373,408

37 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

37.1 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 ฐานะการเงินจำแนกตามประเภทธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ มีดังนี้

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2564			31 ธันวาคม 2563		
	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รวม
	(ล้านบาท)					
สินทรัพย์รวม	1,748,059	414	1,748,473	1,807,914	418	1,808,332
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	169,267	381	169,648	210,809	376	211,185
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	6,533	-	6,533	3,788	-	3,788
เงินลงทุนสุทธิ	162,830	-	162,830	134,351	-	134,351
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	8,676	-	8,676	8,599	-	8,599
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,311,477	-	1,311,477	1,348,480	-	1,348,480
เงินรับฝาก	1,324,159	-	1,324,159	1,373,405	3	1,373,408
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	80,730	-	80,730	75,909	-	75,909
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสุทธิ	54,681	20,835	75,516	69,441	19,524	88,965

37.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 2563 มีดังนี้

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	**งบการเงินรวม**					
	2564			2563		
	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รวม
	(ล้านบาท)					
รายได้ดอกเบี้ย	16,064	-	16,064	17,994	2	17,996
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(3,064)	(218)	(3,282)	(4,728)	(222)	(4,950)
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ดอกเบี้ยสุทธิ	13,000	(218)	12,782	13,266	(220)	13,046
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	2,198	-	2,198	2,158	-	2,158
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	939	(19)	920	1,351	14	1,365
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(7,401)	(1)	(7,402)	(7,772)	(4)	(7,776)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและภาษีเงินได้	**8,736**	**(238)**	**8,498**	**9,003**	**(210)**	**8,793**

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	**งบการเงินรวม**					
	2564			2563		
	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รวม
	(ล้านบาท)					
รายได้ดอกเบี้ย	32,414	-	32,414	37,597	4	37,601
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(6,335)	(424)	(6,759)	(10,102)	(440)	(10,542)
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ดอกเบี้ยสุทธิ	26,079	(424)	25,655	27,495	(436)	27,059
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,231	-	5,231	4,973	-	4,973
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	1,909	(51)	1,858	2,728	4	2,732
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(15,327)	(3)	(15,330)	(16,100)	(7)	(16,107)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและภาษีเงินได้	**17,892**	**(478)**	**17,414**	**19,096**	**(439)**	**18,657**

38 รายได้ดอกเบี้ย

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	**งบการเงินรวม**		**งบการเงินเฉพาะธนาคาร**	
30 มิถุนายน	2564	2563	2564	2563
		(ล้านบาท)		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	276	559	370	394
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	17	26	11	14
เงินลงทุนในตราสารหนี้	334	513	170	189
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	9,795	11,337	6,820	7,175
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	5,641	5,561	-	-
อื่น ๆ	1	-	1	-
รวม	**16,064**	**17,996**	**7,372**	**7,772**

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่	**งบการเงินรวม**		**งบการเงินเฉพาะธนาคาร**	
30 มิถุนายน	2564	2563	2564	2563
		(ล้านบาท)		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	601	1,207	751	722
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	33	65	22	50
เงินลงทุนในตราสารหนี้	610	1,169	317	397
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	20,064	23,852	13,820	15,279
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	11,104	11,308	-	-
อื่น ๆ	2	-	2	-
รวม	**32,414**	**37,601**	**14,912**	**16,448**

39 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	**งบการเงินรวม**		**งบการเงินเฉพาะธนาคาร**	
30 มิถุนายน	2564	2563	2564	2563
		(ล้านบาท)		
เงินรับฝาก	1,754	3,205	1,164	1,376
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	68	147	58	65
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและ ธปท.	827	889	517	451
ตราสารหนี้ที่ออก				
- หุ้นกู้และตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	472	455	472	478
- อื่น ๆ	147	241	147	240
เงินกู้ยืม	9	10	9	10
อื่น ๆ	5	3	5	3
รวม	3,282	4,950	2,372	2,623

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่	**งบการเงินรวม**		**งบการเงินเฉพาะธนาคาร**	
30 มิถุนายน	2564	2563	2564	2563
		(ล้านบาท)		
เงินรับฝาก	3,669	6,838	2,403	2,791
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	141	378	113	260
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและ ธปท.	1,652	1,746	1,013	848
ตราสารหนี้ที่ออก				
- หุ้นกู้และตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	935	1,122	935	982
- อื่น ๆ	335	432	335	432
เงินกู้ยืม	18	20	18	20
อื่น ๆ	9	6	9	6
รวม	6,759	10,542	4,826	5,339

40 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	**งบการเงินรวม**		**งบการเงินเฉพาะธนาคาร**	
30 มิถุนายน	2564	2563	2564	2563
		(ล้านบาท)		
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	151	145	117	117
- บัตรเอทีเอ็ม บัตรเดบิต บัตรเครดิต และบริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ต่าง ๆ	971	967	694	578
- กองทุนและผลิตภัณฑ์ประกัน	1,712	1,103	1,547	1,015
- อื่น ๆ	734	1,191	433	175
รวม	3,568	3,406	2,791	1,885
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ				
- บัตรเอทีเอ็ม บัตรเดบิต บัตรเครดิต และบริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ต่าง ๆ	(759)	(774)	(507)	(494)
- อื่น ๆ	(611)	(474)	(305)	(123)
รวม	(1,370)	(1,248)	(812)	(617)
สุทธิ	2,198	2,158	1,979	1,268

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่	**งบการเงินรวม**		**งบการเงินเฉพาะธนาคาร**	
30 มิถุนายน	2564	2563	2564	2563
		(ล้านบาท)		
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	296	273	233	225
- บัตรเอทีเอ็ม บัตรเดบิต บัตรเครดิต และบริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ต่าง ๆ	1,934	2,117	1,339	1,287
- กองทุนและผลิตภัณฑ์ประกัน	4,171	2,481	3,609	2,160
- อื่น ๆ	1,489	2,944	858	684
รวม	7,890	7,815	6,039	4,356
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ				
- บัตรเอทีเอ็ม บัตรเดบิต บัตรเครดิต และบริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ต่าง ๆ	(1,499)	(1,785)	(1,006)	(1,107)
- อื่น ๆ	(1,160)	(1,057)	(564)	(236)
รวม	(2,659)	(2,842)	(1,570)	(1,343)
สุทธิ	5,231	4,973	4,469	3,013

41 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
30 มิถุนายน	2564	2563	2564	2563
		(ล้านบาท)		
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ				
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	334	248	283	240
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	(36)	14	(37)	12
- ตราสารหนี้	16	163	10	31
- ตราสารทุน	4	(1)	4	(1)
- อื่น ๆ	1	27	-	-
รวม	319	451	260	282
กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
- เงินกู้ยืม	(3)	(6)	(3)	(6)
- กำไรจากการบัญชีป้องกันความเสี่ยง	72	2	-	-
รวม	388	447	257	276

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
30 มิถุนายน	2564	2563	2564	2563
		(ล้านบาท)		
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ				
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	718	706	595	583
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	16	18	9	11
- ตราสารหนี้	(19)	152	(14)	67
- ตราสารทุน	4	(1)	4	(1)
- อื่น ๆ	1	27	-	-
รวม	**720**	**902**	**594**	**660**
กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
- เงินกู้ยืม	(4)	(12)	(4)	(12)
- กำไรจากการบัญชีป้องกันความเสี่ยง	94	-	-	-
รวม	**810**	**890**	**590**	**648**

42 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

กำไรสุทธิจากเงินลงทุนสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 2563 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2564	2563	2564	2563
		(ล้านบาท)		
กำไรจากการขาย				
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	81	445	91	214
รวม	**81**	**445**	**91**	**214**

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2564	2563	2564	2563
		(ล้านบาท)		
กำไรจากการขาย				
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	107	783	142	366
รวม	**107**	**783**	**142**	**366**

43 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 2563 มีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2564	2563	2564	2563
		(ล้านบาท)		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(25)	(47)	5	18
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	11	1,679	4	53
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	(1)	-	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	5,620	3,242	3,616	2,386
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	(114)	98	(220)	106
รวม	**5,491**	**4,972**	**3,405**	**2,563**

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2564	2563	2564	2563
		(ล้านบาท)		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(29)	(46)	(10)	27
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	346	1,681	9	55
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	(1)	-	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	10,887	8,030	6,843	4,822
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	(232)	67	(289)	86
รวม	**10,971**	**9,732**	**6,553**	**4,990**

44 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 2563 คำนวณจากกำไรสำหรับงวดที่เป็นส่วนของเจ้าของของธนาคารและจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วระหว่างงวดโดยแสดงการคำนวณดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2564	2563	2564	2563
กำไรสำหรับงวดที่เป็นส่วนของเจ้าของของธนาคาร *(ล้านบาท)*	2,534	3,095	1,724	784
จำนวนหุ้นสามัญโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก *(ล้านหุ้น)*	96,409	96,359	96,409	96,359
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน *(บาท)*	**0.0263**	**0.0321**	**0.0179**	**0.0081**

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2564	2563	2564	2563
กำไรสำหรับงวดที่เป็นส่วนของเจ้าของของธนาคาร *(ล้านบาท)*	5,316	7,258	2,239	22,443
จำนวนหุ้นสามัญโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก *(ล้านหุ้น)*	96,409	96,359	96,409	96,359
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน *(บาท)*	**0.0551**	**0.0753**	**0.0232**	**0.2329**

กำไรต่อหุ้นปรับลด

กำไรต่อหุ้นปรับลดสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 2563 คำนวณจากกำไรสำหรับงวดที่เป็นส่วนของเจ้าของของธนาคารและจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วระหว่างงวดจากที่ได้ปรับปรุงผลกระทบของหุ้นปรับลดดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2564	2563	2564	2563
กำไรสำหรับงวดที่เป็นส่วนของเจ้าของของธนาคาร *(ล้านบาท)*	2,534	3,095	1,724	784
จำนวนหุ้นสามัญโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก *(ล้านหุ้น)*	96,409	96,359	96,409	96,359
ผลกระทบของหุ้นสามัญที่อาจต้องออกตามโครงการ TTB TSRP 2020 *(ล้านหุ้น)*	291	198	291	198
จำนวนหุ้นสามัญปรับลดโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก *(ล้านหุ้น)*	96,700	96,557	96,700	96,557
กำไรต่อหุ้นปรับลด *(บาท)*	0.0262	0.0321	0.0178	0.0081

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2564	2563	2564	2563
กำไรสำหรับงวดที่เป็นส่วนของเจ้าของของธนาคาร *(ล้านบาท)*	5,316	7,258	2,239	22,443
จำนวนหุ้นสามัญโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก *(ล้านหุ้น)*	96,409	96,359	96,409	96,359
ผลกระทบของหุ้นสามัญที่อาจต้องออกตามโครงการ TTB TSRP 2020 *(ล้านหุ้น)*	221	163	221	163
จำนวนหุ้นสามัญปรับลดโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก *(ล้านหุ้น)*	96,630	96,522	96,630	96,522
กำไรต่อหุ้นปรับลด *(บาท)*	0.0550	0.0752	0.0232	0.2325

45 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 3 กรกฎาคม 2564 (วันรับโอนกิจการ) ธนาคารธนชาตได้โอนกิจการทั้งหมด ("กิจการ") มายังธนาคารเสร็จสิ้นแล้ว รายการดังกล่าวถือเป็นการรวมกิจการภายใต้การควบคุมเดียวกัน กิจการประกอบด้วยธุรกิจทั้งหมดภายใต้การดูแลของธนาคารธนชาตรวมทั้งกลุ่มลูกค้าธุรกิจและกลุ่มลูกค้าบุคคล สินทรัพย์และหนี้สินทั้งหมด และสิทธิและภาระผูกพัน ณ วันรับโอนกิจการ ราคาของกิจการรวมจำนวน 161,412 ล้านบาท และจะชำระตามวันที่ตกลงร่วมกันภายในปี 2564

ข้อมูลของส่วนเกินทุนจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน มูลค่าสินทรัพย์ที่ได้มาและหนี้สินที่รับมาแต่ละประเภทที่สำคัญที่รับรู้ ณ วันรับโอนกิจการ มีดังนี้

	จำนวน
	(ล้านบาท)
เงินลงทุนสุทธิ	82,717
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	622,249
สินทรัพย์อื่น	47,934
เงินรับฝาก	(457,319)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	(118,746)
หนี้สินอื่น	(14,538)
สินทรัพย์สุทธิ	**162,297**
ส่วนเกินทุนจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	(885)
สิ่งตอบแทนที่โอนให้	**161,412**

เมื่อวันที่ 8 กรกฎาคม 2564 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) ได้มีมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 12.92 บาท รวมเป็นเงินปันผลทั้งสิ้นจำนวน 78,332 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 23 สิงหาคม 2564 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) ได้มีมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 2.35 บาท รวมเป็นเงินปันผลทั้งสิ้นจำนวน 14,266 ล้านบาท