

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

และ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (กลุ่มธนาคาร) และของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) (ธนาคาร) ตามลำดับ ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะธนาคาร งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและเรื่องอื่น ๆ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารข้างต้นนี้ แสดงฐานะการเงินรวมและฐานะการเงินเฉพาะธนาคารของกลุ่มธนาคารและธนาคาร ตามลำดับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะธนาคาร และกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มธนาคารและธนาคารตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปีปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

คำเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	
สำหรับการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านเครดิตของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และคำเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น อ้างอิงหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5, 7, 16 และ 17	
เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	ได้ตรวจสอบเรื่องดังกล่าวอย่างไร
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้คิดเป็นร้อยละ 77.5 และร้อยละ 60.21 ของสินทรัพย์รวมในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารตามลำดับ โดยมีคำเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นจำนวนเงิน 52,978 ล้านบาท และ 31,940 ล้านบาท ตามลำดับ การประมาณการของผู้บริหารเกี่ยวกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายขึ้นอยู่กับแบบจำลองด้านเครดิต ผู้บริหารต้องใช้วิจารณญาณและการประมาณการที่สำคัญในการจัดทำแบบจำลองด้านเครดิตดังกล่าว ซึ่งรวมถึงการกำหนดเงื่อนไขในการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก การกำหนดวิธีการที่จะรวมข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น การเลือกแบบจำลองที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และการพิจารณาการปรับปรุงแบบจำลองในภายหลัง โดยเฉพาะอย่างยิ่ง เมื่อสถานะเศรษฐกิจในปัจจุบันและโครงการความช่วยเหลือที่ให้กับลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อโคโรนา 2019 ได้เพิ่มความซับซ้อนให้กับกระบวนการในการประมาณการของผู้บริหาร โดยเฉพาะอย่างยิ่งในการพิจารณาการปรับปรุงแบบจำลองในภายหลัง ดังนั้นจึงพิจารณาเรื่องดังกล่าวเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	ในการวางแผนวิธีการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้ประเมินความเสี่ยงโดยพิจารณาปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอกซึ่งอาจมีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของลูกหนี้รายตัว กลุ่มอุตสาหกรรมหรือกลุ่มลูกค้าหรือปัจจัยอื่นซึ่งอาจมีผลต่อการใช้ประมาณการ และการใช้วิจารณญาณ ข้าพเจ้าพิจารณาความสอดคล้องของนโยบายการบัญชีและนโยบายความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธนาคารและธนาคารกับข้อกำหนดตามมาตรฐานรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 ตลอดจนประกาศและแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง วิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้ารวมถึงการทดสอบการออกแบบ และความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการติดตามแบบจำลอง และการปรับปรุงแบบจำลองในภายหลัง การสุ่มตัวอย่างตามที่ระบุในการประเมินความเสี่ยงของข้าพเจ้าเพื่อสอบทานสินเชื่อ รวมถึงการพิจารณารายละเอียดของแฟ้มสินเชื่อรายตัวและข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง ซึ่งข้าพเจ้าปฏิบัติอย่างเป็นอิสระ การตัดสินใจทางด้านเทคนิคที่สำคัญ ข้อสมมติและวิธีการทางแบบจำลองได้ถูกทดสอบตามความเหมาะสมรวมถึงการให้ผู้เชี่ยวชาญความเสี่ยงทางด้านเครดิตของข้าพเจ้าพิจารณาเอกสารประกอบแบบจำลอง รายงานการตรวจสอบความสมเหตุสมผลของการพัฒนาโมเดลซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้เชี่ยวชาญที่ถือว่าจ้างโดยผู้บริหารของกลุ่มธนาคารและธนาคาร และการทดสอบ “Back-testing”

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	ได้ตรวจสอบเรื่องดังกล่าวอย่างไร
	ข้าพเจ้าและผู้เชี่ยวชาญความเสี่ยงทางด้านเครดิตของข้าพเจ้า ประเมินข้อสมมติและวิธีการของผู้บริหารในการระบุและการประมาณการการปรับปรุงแบบจำลองในภายหลัง ข้าพเจ้าพิจารณาว่าการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินเพียงพอและเหมาะสมสำหรับการสะท้อนความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารและบริษัทย่อย

การวัดมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในงบแสดงฐานะการเงิน	
สำหรับการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน และมูลค่ายุติธรรม อ้างอิงหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 8	
เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	ได้ตรวจสอบเรื่องดังกล่าวอย่างไร
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นจำนวนเงิน 149,477 ล้านบาท และ 84,462 ล้านบาท ตามลำดับ หนี้สินทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นจำนวนเงิน 9,700 ล้านบาท และ 8,576 ล้านบาท ตามลำดับ ในจำนวนดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่จัดลำดับชั้นการวัดมูลค่ายุติธรรมเป็นข้อมูลระดับ 2 และ 3 ในงบการเงินรวมเป็นจำนวน 148,567 ล้านบาท และจำนวน 9,700 ล้านบาท ตามลำดับ และในงบการเงินเฉพาะธนาคาร เป็นจำนวน 84,462 ล้านบาท และ 8,576 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งมูลค่ายุติธรรมอ้างอิงจากข้อมูลอื่นประกอบนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่อง หรือโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าโดยใช้ข้อมูลดังกล่าว การใช้เทคนิคการวัดมูลค่าและข้อสมมติฐานที่ต่างกัน อาจได้มูลค่ายุติธรรมที่ต่างกัน ดังนั้นจึงพิจารณาเรื่องดังกล่าวเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	ในการวางแผนวิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ประเมินความเสี่ยงโดยพิจารณาปัจจัยต่าง ๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน ทั้งในแง่ของข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณ และความเหมาะสมของเทคนิคการประเมินมูลค่าที่ใช้ สำหรับเครื่องมือทางการเงิน ข้าพเจ้าได้เลือกตัวอย่างเพื่อตรวจสอบข้อมูลที่ใช้ในการกำหนดราคาซึ่งมาจากแหล่งข้อมูลภายนอก และทำการใส่ข้อมูลที่ถูกต้องในโมเดลการคำนวณราคา ข้าพเจ้าและผู้เชี่ยวชาญด้านการประเมินมูลค่าของข้าพเจ้าประเมินความเหมาะสมของแบบจำลองดังกล่าว และได้วัดมูลค่าของตราสารทุนตราสารหนี้ และตราสารอนุพันธ์ของกลุ่มธนาคารและธนาคารที่สุ่มเลือกและเปรียบเทียบกับมูลค่าที่กลุ่มธนาคารและธนาคารคำนวณได้ ข้าพเจ้าได้พิจารณาความเพียงพอในการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่าจะรายงานประจำปีจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารคือการอ่านข้อมูลอื่นตามที่ระบุข้างต้นเมื่อจัดทำแล้ว และพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลและขอให้ทำการแก้ไข

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มธนาคารและธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มธนาคารและธนาคาร หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มธนาคารและธนาคาร

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มธนาคารและธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มธนาคารและธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มธนาคารและธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มธนาคารเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มธนาคาร ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องที่สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในปีปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชีเว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว

(ชาญชัย สกุลเกิดสิน)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 6827

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

24 กุมภาพันธ์ 2564

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
		2563	2562	2563	2562
			(พันบาท)		
เงินสด		21,942,541	23,852,593	12,836,147	13,426,535
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	12, 37	211,185,009	236,311,431	221,262,755	121,581,398
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	11	3,787,884	-	1,125,593	-
สินทรัพย์อนุพันธ์	13	11,959,166	10,399,080	10,012,947	7,394,611
เงินลงทุนสุทธิ	14	134,350,737	166,264,819	73,322,721	60,507,036
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	15	8,599,132	8,953,266	158,851,759	168,062,145
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	16, 37	1,348,480,119	1,348,630,363	693,774,871	647,478,677
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	18	6,037,212	4,809,518	3,150,007	2,738,073
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	19	24,038,714	23,642,382	13,755,268	13,116,145
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	20	22,546,343	22,363,484	3,723,844	3,000,545
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	21	1,980,185	1,495,622	2,818,086	2,331,399
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	37	13,424,788	11,467,717	10,770,463	5,706,384
รวมสินทรัพย์		1,808,331,830	1,858,190,275	1,205,404,461	1,045,342,948

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หนี้สิน

เงินรับฝาก	22, 37	1,373,407,885	1,398,111,964	815,677,627	663,558,564
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	23, 37	75,908,760	86,625,985	51,148,970	72,750,828
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		3,894,675	3,382,081	2,897,675	2,361,742
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	24	431,884	417,774	431,884	417,774
หนี้สินอนุพันธ์	13	9,267,833	9,719,225	8,144,190	7,330,647
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	25, 37	88,964,851	108,835,439	88,959,693	77,353,190
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	26	4,366,292	5,149,671	2,517,106	1,727,687
ประมาณการหนี้สินอื่น	27	2,820,668	1,855,094	1,444,693	659,369
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	21	3,500,501	4,729,838	-	-
รายได้รอตัดบัญชี	28	20,884,682	18,186,197	19,261,556	16,450,378
หนี้สินอื่น	29, 37	20,134,074	26,365,526	11,468,558	11,617,999
รวมหนี้สิน		1,603,582,105	1,663,378,794	1,001,951,952	854,228,178

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
		2563	2562	2563	2562
			(พันบาท)		
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนเรือนหุ้น					
ทุนจดทะเบียน					
หุ้นสามัญ 106,223,552,373 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.95 บาท	32	100,912,375	100,912,375	100,912,375	100,912,375
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
หุ้นสามัญ 96,409,416,880 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.95 บาท					
(31 ธันวาคม 2562: หุ้นสามัญ 96,359,354,380 หุ้น					
มูลค่าหุ้นละ 0.95 บาท)	32	91,588,946	91,541,387	91,588,946	91,541,387
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		43,321,601	43,217,044	43,321,601	43,217,044
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		5,797,791	6,041,580	5,761,304	6,008,916
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
ทุนสำรองตามกฎหมาย	33, 34	10,091,000	3,360,000	10,091,000	3,360,000
ยังไม่ได้จัดสรร		53,913,289	50,616,859	52,689,658	46,987,423
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		204,712,627	194,776,870	203,452,509	191,114,770
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		37,098	34,611	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		204,749,725	194,811,481	203,452,509	191,114,770
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		1,808,331,830	1,858,190,275	1,205,404,461	1,045,342,948

นายปิติ ตันฑะเกษม
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ
ประธานกรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562	2563	2562
	(พันบาท)			
รายได้ดอกเบี้ย	37, 40	72,320,505	39,836,787	31,900,177
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	37, 41	18,515,133	12,971,567	10,266,296
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		53,805,372	26,865,220	21,633,881
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	37, 42	15,920,822	11,342,976	10,405,452
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	37, 42	5,345,953	3,245,226	2,824,832
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ		10,574,869	8,097,750	7,580,620
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	43	-	1,527,702	-
ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	44	-	(22,070)	-
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	45	1,726,164	-	1,396,437
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	46	678,023	1,956,192	582,389
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		362,746	324,407	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	15, 37	1,644,283	1,072,059	12,864,204
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		68,791,457	39,821,260	44,057,531
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	37	16,535,704	9,628,586	8,831,311
ค่าตอบแทนกรรมการ	37	66,355	48,443	54,228
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		6,170,568	3,597,892	3,621,370
ค่าภาษีอากร		1,798,940	1,357,633	1,193,456
อื่น ๆ	37	7,050,946	6,041,818	3,859,533
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		31,622,513	20,674,372	17,559,898
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	47	-	10,336,853	-
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	48	24,831,331	-	13,433,601
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		12,337,613	8,810,035	13,064,032
ภาษีเงินได้	21	2,222,805	1,587,549	209,459
กำไรสำหรับปี		10,114,808	7,222,486	12,854,573

กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น

รายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง

กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	-	423,190	-	365,081
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้				
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	113,841	-	14,191	-
ขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือที่ใช้สำหรับ				
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(20,863)	-	(68,422)	-
ขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(20,801)	(41,422)	(20,801)	(41,422)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน				
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	21	(14,435)	(76,354)	15,006
		57,742	305,414	(60,026)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการเงินนี้

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
หมายเหตุ		2563	2562	2563	2562
				(พันบาท)	
รายการที่ต้องไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์		(178,592)	1,338,233	(178,592)	1,338,233
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		(186,862)	-	31,653	-
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน	26	680,381	(111,790)	249,336	(55,826)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ต้องไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	21	(62,985)	(245,288)	(20,479)	(256,482)
		251,942	981,155	81,918	1,025,925
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สรุติจากภาษีเงินได้		309,684	1,286,569	21,892	1,284,852
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		10,424,492	8,509,055	12,876,465	8,384,100
การแบ่งปันกำไร					
ส่วนที่เป็นของธนาคาร		10,112,182	7,222,478	12,854,573	7,099,248
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		2,626	8	-	-
กำไรสำหรับปี		10,114,808	7,222,486	12,854,573	7,099,248
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม					
ส่วนที่เป็นของธนาคาร		10,421,797	8,509,047	12,876,465	8,384,100
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		2,695	8	-	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		10,424,492	8,509,055	12,876,465	8,384,100
กำไรต่อหุ้น					
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	49	0.1049	0.1485	0.1334	0.1460
กำไรต่อหุ้นปรับลด (บาท)		0.1047	0.1485	0.1332	0.1460

นายปิติ ตันตเกษม
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ
ประธานกรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

งบการเงินเฉพาะธนาคาร												
หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้นที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น						กำไรสะสม		รวมส่วนของ เจ้าของ	
			ทุนสำรองอื่น - การจ่ายโดยใช้ หุ้นเป็นเกณฑ์	ส่วนเกินทุน จากการตีราคา สินทรัพย์สุทธิ	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการ เปลี่ยนแปลงมูลค่า เงินลงทุนสุทธิ	เงินสำรองสำหรับ การป้องกันความเสี่ยง ในกระแสเงินสด (ส่วนที่มีประสิทธิภาพ) (พันบาท)	ผลต่างจากการ แปลงค่างบการเงิน จากการดำเนินงาน ในต่างประเทศสุทธิ	รวมองค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น	ทุนสำรอง ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร		
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562												
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	41,659,299	403,596	-	4,828,409	(37,311)	-	19,462	4,810,560	3,000,000	45,368,305	95,241,760	
รายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงเข้าส่วนของผู้ถือหุ้น												
การจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้นของธนาคาร												
ออกหุ้นสามัญ	32	49,882,088	42,813,448	-	-	-	-	-	-	-	92,695,536	
เงินปันผลจ่าย	34	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,206,626)	(5,206,626)	
รวมการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้นของธนาคาร		49,882,088	42,813,448	-	-	-	-	-	-	(5,206,626)	87,488,910	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี												
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,099,248	7,099,248	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	1,070,586	292,064	-	(33,137)	1,329,513	-	(44,661)	1,284,852	
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี	-	-	-	1,070,586	292,064	-	(33,137)	1,329,513	-	7,054,587	8,384,100	
โอนไปสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	-	-	-	-	360,000	(360,000)	-	
โอนไปกำไรสะสม	-	-	-	(131,157)	-	-	-	(131,157)	-	131,157	-	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	91,541,387	43,217,044	-	5,767,838	254,753	-	(13,675)	6,008,916	3,360,000	46,987,423	191,114,770	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563												
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ตามที่รายงานในปีก่อน	91,541,387	43,217,044	-	5,767,838	254,753	-	(13,675)	6,008,916	3,360,000	46,987,423	191,114,770	
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี	3	-	-	-	195,053	(79,195)	-	115,858	-	87,311	203,169	
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												
การปรับราคาตามสัญญาจากการควบรวมกิจการ	31	-	105,072	-	-	-	-	-	-	-	105,072	
ออกหุ้นสามัญให้แก่พนักงาน	31	47,559	(515)	69,563	-	-	-	69,563	-	-	116,607	
เงินปันผลจ่าย	34	-	-	-	-	-	-	-	-	(963,574)	(963,574)	
รวมเงินทุนที่ได้รับและการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้นของธนาคาร		47,559	104,557	69,563	-	-	-	69,563	-	(963,574)	(741,895)	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี												
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,854,573	12,854,573	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	(142,873)	36,675	(54,737)	(16,641)	(177,576)	-	199,468	21,892	
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี	-	-	-	(142,873)	36,675	(54,737)	(16,641)	(177,576)	-	13,054,041	12,876,465	
โอนไปสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	-	-	-	-	6,731,000	(6,731,000)	-	
โอนไปกำไรสะสม	-	-	-	(255,457)	-	-	-	(255,457)	-	255,457	-	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	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	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการเงินนี้

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562	2563	2562
	(พันบาท)			
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	12,337,613	8,810,035	13,064,032	8,670,294
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็น				
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	4,311,547	1,729,516	1,997,087	1,576,892
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	-	10,336,853	-	8,985,609
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	24,831,331	-	13,433,601	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ (กลับรายการ)	22,586	(68,020)	22,586	(68,020)
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่น	3,863	578,615	101,119	587,857
กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(30,365)	-	-	-
สำรองประมาณการหนี้สิน	352,612	661,215	223,262	576,987
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	-	-	9,300,000	-
ขาดทุน (กำไร) จากการปรับมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	(28,702)	-	3,377	-
กำไรจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน	-	(4,624)	-	(2,900)
ขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	17,265	14,457	-	14,457
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	18,908	(79,811)	(27,608)	(79,957)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(678,023)	(1,956,192)	(582,389)	(1,949,787)
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการปรับมูลค่าหนี้สินทางการเงิน				
ที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	22,070	-	22,070
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากอัตราแลกเปลี่ยน	(288,746)	(289,287)	(228,775)	(282,178)
ค่าใช้จ่ายการจัดสรรหนี้สามัญของธนาคารทหารไทยสำหรับพนักงาน	69,563	-	69,563	-
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(362,746)	(324,407)	-	-
รายได้รอตัดบัญชี	(2,830,754)	(1,939,836)	(1,865,333)	(1,939,492)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(53,805,372)	(26,865,220)	(21,633,881)	(24,594,590)
รายได้เงินปันผล	(83,608)	(260,635)	(20,716,282)	(165,510)
เงินสดรับดอกเบี้ย	65,774,962	38,639,377	26,725,525	35,016,423
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(19,955,127)	(11,078,110)	(8,710,009)	(9,954,122)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(8,340,599)	(2,792,247)	(2,098,367)	(2,770,286)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	21,336,208	15,133,749	9,077,508	13,643,747
สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	25,540,507	42,463,974	(99,635,174)	(8,036,213)
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	3,504,828	-	3,924,190	-
เงินลงทุนเพื่อค้า	-	(3,999,183)	-	(3,572,630)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(23,733,175)	(9,525,419)	(54,952,084)	(2,518,524)
ทรัพย์สินรอการขาย	4,699,305	778,007	(1,352,747)	14,418
สินทรัพย์อื่น	1,548,995	(533,496)	292,559	(760,328)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562	2563	2562
	(พันบาท)			
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	(24,659,099)	5,193,189	152,087,006	13,966,878
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(10,717,225)	(26,658,812)	(21,601,858)	8,484,239
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	512,595	(1,857,380)	535,933	(1,142,998)
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	12,398	(856)	12,398	(856)
ประมาณการหนี้สิน	(2,727,815)	(1,746,120)	(1,322,162)	(1,746,120)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่น	108,918	(807,541)	(208,626)	(836,732)
หนี้สินอื่น	1,961,946	1,069,444	3,463,844	744,166
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(2,611,614)	19,509,556	(9,679,213)	18,239,047
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	2,048,416	1,228,474	843,392	1,134,898
เงินสดรับจากเงินปันผล	800,487	405,345	20,716,282	165,510
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(160,923,125)	-	(92,967,965)	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	186,172,238	-	75,805,272	-
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนเพื่อขาย	-	(78,464,603)	-	(68,206,579)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนเพื่อขาย	-	111,714,424	-	98,030,534
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	(18,617,054)	-	(18,455,734)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	7,716,086	-	7,716,086
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนทั่วไป	-	(34,175)	-	(34,175)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	-	78,535	-	78,535
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	(859,445)	(167,070,371)	(859,445)	(167,070,371)
เงินสดจ่ายในการซื้ออาคารและอุปกรณ์	(1,877,279)	(1,249,684)	(1,662,519)	(1,057,873)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(1,803,637)	(1,171,024)	(1,598,732)	(1,046,292)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	1,917,135	206,749	1,918,621	206,222
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	25,474,790	(145,257,298)	2,194,906	(148,539,239)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาว	12,741	20,000	12,741	20,000
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาว	(10,223)	(13,559)	(10,223)	(13,559)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(2,324,191)	(1,850,208)	(2,161,887)	(1,850,208)
เงินสดรับจากการออกจำหน่ายหุ้นกู้	14,945,198	59,660,509	14,945,198	59,660,509
เงินสดจ่ายในการไถ่ถอนหุ้นกู้	(36,559,650)	(19,622,490)	(5,059,650)	(16,622,490)
หุ้นสามัญที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้วเพิ่มขึ้น	152,116	92,549,470	152,116	92,549,470
จ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นของธนาคาร	(968,418)	(5,206,626)	(963,575)	(5,206,626)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(24,752,427)	125,537,096	6,914,720	128,537,096
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(20,801)	(41,422)	(20,801)	(41,422)
เงินสดลดลงสุทธิ	(1,910,052)	(252,068)	(590,388)	(1,804,518)
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม / 4 ธันวาคม สำหรับบริษัทย่อยที่ได้มาจากการซื้อธุรกิจ	23,852,593	24,104,661	13,426,535	15,231,053
เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	21,942,541	23,852,593	12,836,147	13,426,535

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการเงิน

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

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

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หมายเหตุ	สารบัญ
28	รายได้รอตัดบัญชี
29	หนี้สินอื่น
30	การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน
31	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ - การจัดสรรหุ้นสามัญของธนาคารทหารไทยสำหรับพนักงาน
32	ทุนเรือนหุ้น
33	ทุนสำรองตามกฎหมาย
34	การจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล
35	สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด
36	ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น
37	บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
38	ส่วนงานดำเนินงาน
39	ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ
40	รายได้ดอกเบี้ย
41	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย
42	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ
43	กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ
44	ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม
45	กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
46	กำไรสุทธิจากเงินลงทุน
47	หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า
48	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
49	กำไรต่อหุ้น
50	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2564

1 ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย และมีที่อยูจดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 3000 ถนนพหลโยธิน แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร

ธนาคารจดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 23 ธันวาคม 2526

ธนาคารประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ บริษัทย่อยจัดตั้งตามกฎหมายไทยและประกอบกิจการในประเทศไทยโดยดำเนินธุรกิจหลักเป็นธนาคารพาณิชย์และให้บริการด้านการบริหารสินทรัพย์ รายละเอียดของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 15

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

2.1 เกณฑ์การถือปฏิบัติ

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินรวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชีฯ กฎระเบียบและประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง และแสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 21/2561 เรื่อง *การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน* และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มเติมอื่น ๆ รวมถึงปฏิบัติตามหนังสือเวียนดังนี้

- ธปท.ผนส.(23)ว.276/2563 ลงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563 เรื่องแนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย ซึ่งได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 5

ธนาคารและบริษัทย่อยถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง *เครื่องมือทางการเงิน* (IFRS 9) และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน รวมถึงมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง *สัญญาเช่า* (IFRS 16) เป็นครั้งแรกซึ่งได้เปิดเผยผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีไว้ในหมายเหตุข้อ 3

นอกจากนี้ธนาคารและบริษัทย่อยไม่ได้นำมาตราฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ซึ่งยังไม่มีผลบังคับใช้ในงวดปัจจุบันมาถือปฏิบัติในการจัดทำงบการเงินนี้ก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ ธนาคารและบริษัทย่อยได้ประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อการเงินจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่เหล่านี้ ซึ่งคาดว่าจะไม่มีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่องบการเงินในงวดที่ถือปฏิบัติ

2.2 สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดมีการเปิดเผยเพื่อให้แสดงเป็นหลักพันบาท และในหมายเหตุประกอบงบการเงินเพื่อให้แสดง เป็นหลักล้านบาท ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

2.3 การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการ

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารใช้ดุลยพินิจ การประมาณการและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการปฏิบัติตามนโยบายการบัญชี ทั้งนี้ ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณการไว้ ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนต้นที่เป็นต้นไป

2.3.1 การใช้ดุลยพินิจ

ข้อมูลเกี่ยวกับการใช้ดุลยพินิจในการปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีซึ่งมีผลกระทบที่มีนัยสำคัญที่สุดต่อจำนวนเงินที่รับรู้ในงบการเงิน ประกอบด้วยหมายเหตุข้อต่อไปนี้

หมายเหตุ 7 การกำหนดเงื่อนไขในการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินนับจากการรับรู้เมื่อเริ่มแรก การกำหนดวิธีการที่จะรวมข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคต ในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น วิธีการเลือกและการอนุมัติวิธีการที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและการพิจารณาปรับปรุงแบบจำลองในภายหลัง

2.3.2 ข้อสมมติฐานและความไม่แน่นอนของการประมาณการ

ข้อมูลเกี่ยวกับข้อสมมติฐานและความไม่แน่นอนของการประมาณการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ซึ่งมีความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญที่จะส่งผลให้ต้องมีการปรับปรุงที่มีสาระสำคัญในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินในปีบัญชีถัดไป ได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อต่อไปนี้

หมายเหตุ 5 และ 7 การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินเกี่ยวกับการกำหนดปัจจัยที่ใช้ในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) รวมถึงข้อสมมติฐานที่สำคัญที่ใช้ในการประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับคืนและการนำข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคต (Forward-looking information) มาใช้

หมายเหตุ 8 การวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่นำข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้มาใช้

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

3 การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งประกอบด้วยมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 รวมถึงมาตรฐานและการตีความมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เป็นครั้งแรก ธนาคารและบริษัทย่อยถือปฏิบัติตามมาตรฐานรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ยกเว้นสำหรับลูกหนี้ภายใต้แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามที่ได้อธิบายไว้ในหมายเหตุข้อ 5

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 มีดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม	มาตรฐานการ รายงานทาง การเงินกลุ่ม เครื่องมือ ทางการเงิน	มาตรฐานการ รายงานทาง การเงิน ฉบับที่ 16 สัญญาเช่า	1 มกราคม 2563 - ปรับปรุงใหม่
		(ล้านบาท)		
สินทรัพย์				
เงินสด	23,853	-	-	23,853
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	236,311	146	-	236,457
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	7,291	-	7,291
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	10,399	(70)	-	10,329
เงินลงทุนสุทธิ	166,265	(6,956)	-	159,309
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	8,953	-	-	8,953
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,348,630	590	-	1,349,220
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	4,810	-	-	4,810
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	23,642	-	3,145	26,787
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	22,363	-	112	22,475
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,496	885	-	2,381
ลูกหนี้อื่นสุทธิ	4,969	(3)	-	4,966
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	6,499	304	-	6,803
รวมสินทรัพย์	1,858,190	2,187	3,257	1,863,634

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

		งบการเงินรวม		
		มาตรฐานการ	มาตรฐานการ	
	31 ธันวาคม	รายงานทาง	รายงานทาง	
	2562 -	การเงินกลุ่ม	การเงิน	1 มกราคม
ตามที่รายงาน	เครื่องมือ	ฉบับที่ 16		2563 -
ในงวดก่อน	ทางการเงิน	สัญญาเช่า		ปรับปรุงใหม่
		(ล้านบาท)		
หนี้สิน				
เงินรับฝาก	1,398,112	-	-	1,398,112
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	86,626	-	-	86,626
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,382	-	-	3,382
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	418	-	-	418
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	9,719	(34)	-	9,685
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	108,835	50	-	108,885
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	5,150	-	-	5,150
ประมาณการหนี้สินอื่น	1,855	1,151	-	3,006
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	4,730	(55)	-	4,675
รายได้รอตัดบัญชี	18,186	-	-	18,186
หนี้สินอื่น	26,366	814	3,257	30,437
รวมหนี้สิน	1,663,379	1,926	3,257	1,668,562
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	91,541	-	-	91,541
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	43,217	-	-	43,217
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	6,041	163	-	6,204
กำไรสะสม - ทุนสำรองตามกฎหมาย	3,360	-	-	3,360
กำไรสะสม - ยังไม่ได้จัดสรร	50,617	98	-	50,715
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	35	-	-	35
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	194,811	261	-	195,072
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	1,858,190	2,187	3,257	1,863,634

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	31 ธันวาคม 2562 - ตามที่รายงาน ในงวดก่อน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
		มาตรฐานการ รายงานทาง การเงินกลุ่ม เครื่องมือ ทางการเงิน	มาตรฐานการ รายงานทาง การเงิน ฉบับที่ 16 สัญญาเช่า (ล้านบาท)	1 มกราคม 2563 - ปรับปรุงใหม่
สินทรัพย์				
เงินสด	13,427	-	-	13,427
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	121,581	23	-	121,604
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	5,026	-	5,026
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	7,395	(68)	-	7,327
เงินลงทุนสุทธิ	60,507	(4,705)	-	55,802
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	168,062	-	-	168,062
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	647,479	645	-	648,124
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	2,738	-	-	2,738
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	13,116	-	1,131	14,247
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	3,001	-	112	3,113
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	2,331	885	-	3,216
ลูกหนี้อื่นสุทธิ	1,640	(3)	-	1,637
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	4,066	123	-	4,189
รวมสินทรัพย์	1,045,343	1,926	1,243	1,048,512
หนี้สิน				
เงินรับฝาก	663,559	-	-	663,559
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	72,751	-	-	72,751
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,362	-	-	2,362
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	418	-	-	418
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	7,331	(8)	-	7,323
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	77,353	75	-	77,428
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	1,728	-	-	1,728
ประมาณการหนี้สินอื่น	659	765	-	1,424
รายได้รอการตัดบัญชี	16,450	-	-	16,450
หนี้สินอื่น	11,618	891	1,243	13,752
รวมหนี้สิน	854,229	1,723	1,243	857,195

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
		มาตรฐานการ	มาตรฐานการ	
	31 ธันวาคม	รายงานทาง	รายงานทาง	
	2562 -	การเงินกลุ่ม	การเงิน	1 มกราคม
ตามที่รายงาน		เครื่องมือ	ฉบับที่ 16	2563 -
ในงวดก่อน		ทางการเงิน	สัญญาเช่า	ปรับปรุงใหม่
(ล้านบาท)				
ส่วนของเจ้าของ				
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	91,541	-	-	91,541
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	43,217	-	-	43,217
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	6,009	116	-	6,125
กำไรสะสม - ทุนสำรองตามกฎหมาย	3,360	-	-	3,360
กำไรสะสม - ยังไม่ได้จัดสรร	46,987	87	-	47,074
รวมส่วนของเจ้าของ	191,114	203	-	191,317
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	1,045,343	1,926	1,243	1,048,512

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน โดยใช้วิธีรับรู้ผลกระทบสะสมของการเริ่มใช้มาตรฐานเป็นครั้งแรกกับเครื่องมือทางการเงินที่ยังไม่ได้มีการตัดรายการก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563 โดยปรับปรุงกับกำไรสะสมหรือองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ดังนั้น ธนาคารและบริษัทย่อยไม่ปรับปรุงข้อมูลที่น่าเสนอของปี 2562 และไม่นำข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติกับข้อมูลเปรียบเทียบ

มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินนี้ให้ข้อกำหนดเกี่ยวกับนิยาม การรับรู้รายการ การวัดมูลค่า การด้อยค่า และการตัดรายการออกจากบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน รวมถึงหลักการบัญชีของอนุพันธ์และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง โดยรายละเอียดของนโยบายการบัญชีเปิดเผยในหมายเหตุข้อ 4

3.1.1 การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

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

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ตารางดังต่อไปนี้และหมายเหตุประกอบตารางด้านล่างแสดงการจัดประเภทการวัดมูลค่าภายใต้มาตรฐานเดิมและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 รวมถึงการกระทบยอดมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินแต่ละประเภทของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 1 มกราคม 2563

งบการเงินรวม				มูลค่าตามบัญชี
		การจัดประเภท	มูลค่าตาม	ตามมาตรฐาน
	การจัดประเภท ณ	ตามมาตรฐานการ	บัญชี ณ	การรายงานทาง
	31 ธันวาคม	รายงานทางการเงิน	31 ธันวาคม	การเงิน ฉบับที่ 9
	2562	ฉบับที่ 9	2562	ณ 1 มกราคม 2563
				(ล้านบาท)
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	ราคาทุนตัดจำหน่าย	23,853	23,853
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	ราคาทุนตัดจำหน่าย	236,447	236,447
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	มูลค่ายุติธรรมผ่าน	มูลค่ายุติธรรมผ่าน		
	กำไรหรือขาดทุน	กำไรหรือขาดทุน	9,614	9,614
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์เพื่อการ		มูลค่ายุติธรรมผ่าน		
บริหารความเสี่ยงของธนาคาร	-	กำไรหรือขาดทุน	785	715
เงินลงทุนในตราสารหนี้		มูลค่ายุติธรรมผ่าน		
	ถือไว้เพื่อค้า	กำไรหรือขาดทุน	6,576	6,576
เงินลงทุนในตราสารหนี้		มูลค่ายุติธรรมผ่าน		
		กำไรขาดทุน		
	ถือไว้เพื่อขาย	เบ็ดเสร็จอื่น	157,264	157,264
เงินลงทุนในตราสารหนี้	ที่จะถือจนครบ			
	กำหนด	ราคาทุนตัดจำหน่าย	683	683
เงินลงทุนในตราสารทุน		มูลค่ายุติธรรมผ่าน		
		กำไรหรือขาดทุน -		
	ถือไว้เพื่อขาย	ตราสารหนี้	453	453
เงินลงทุนในตราสารทุน		มูลค่ายุติธรรมผ่าน		
	ถือไว้เพื่อขาย	กำไรหรือขาดทุน	2	2
เงินลงทุนในตราสารทุน		มูลค่ายุติธรรมผ่าน		
		กำไรหรือขาดทุน		
	ถือไว้เพื่อขาย	เบ็ดเสร็จอื่น	674	674
เงินลงทุนในตราสารทุน		มูลค่ายุติธรรมผ่าน		
	ราคาทุน	กำไรหรือขาดทุน	259	260

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

งบการเงินรวม				มูลค่าตามบัญชี
	การจัดประเภท	การจัดประเภท	มูลค่าตาม	ตามมาตรฐาน
	ตามมาตรฐานการ	บัญชี ณ	บัญชี ณ	การรายงานทาง
	31 ธันวาคม	รายงานทางการเงิน	31 ธันวาคม	การเงิน ฉบับที่ 9
	2562	ฉบับที่ 9	2562	ณ 1 มกราคม 2563
				(ล้านบาท)
เงินลงทุนในตราสารทุน		มูลค่ายุติธรรมผ่าน		
		กำไรหรือขาดทุน		
	ราคาทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	354	688
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ				
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	ราคาทุนตัดจำหน่าย	1,392,225	1,391,761
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	-	ราคาทุนตัดจำหน่าย	9,970	10,277
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน			1,839,159	1,839,267
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	ราคาทุนตัดจำหน่าย	1,398,112	1,398,112
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	ราคาทุนตัดจำหน่าย	86,626	86,626
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	ราคาทุนตัดจำหน่าย	3,382	3,382
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดง	มูลค่ายุติธรรมผ่าน	มูลค่ายุติธรรมผ่าน		
ด้วยมูลค่ายุติธรรม	กำไรหรือขาดทุน	กำไรหรือขาดทุน	418	418
หนี้สินตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	มูลค่ายุติธรรมผ่าน	มูลค่ายุติธรรมผ่าน		
	กำไรหรือขาดทุน	กำไรหรือขาดทุน	9,615	9,615
หนี้สินตราสารอนุพันธ์เพื่อการ		มูลค่ายุติธรรมผ่าน		
บริหารความเสี่ยงของธนาคาร	-	กำไรหรือขาดทุน	104	70
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	ราคาทุนตัดจำหน่าย	108,835	108,885
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	ราคาทุนตัดจำหน่าย	26,157	25,955
รวมหนี้สินทางการเงิน			1,633,249	1,633,063

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
		การจัดประเภท	มูลค่าตาม	มูลค่าตามบัญชี
	การจัดประเภท ณ	ตามมาตรฐานการ	บัญชี ณ	ตามมาตรฐาน
	31 ธันวาคม	รายงานทางการเงิน	31 ธันวาคม	การรายงานทาง
	2562	ฉบับที่ 9	2562	การเงิน ฉบับที่ 9
				ณ 1 มกราคม 2563
				(ล้านบาท)
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	ราคาทุนตัดจำหน่าย	13,427	13,427
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	ราคาทุนตัดจำหน่าย	121,594	121,594
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	มูลค่ายุติธรรมผ่าน	มูลค่ายุติธรรมผ่าน		
	กำไรหรือขาดทุน	กำไรหรือขาดทุน	7,309	7,309
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์เพื่อการ		มูลค่ายุติธรรมผ่าน		
บริหารความเสี่ยงของธนาคาร	-	กำไรหรือขาดทุน	86	18
เงินลงทุนในตราสารหนี้		มูลค่ายุติธรรมผ่าน		
	ถือไว้เพื่อค้า	กำไรหรือขาดทุน	4,868	4,868
เงินลงทุนในตราสารหนี้		มูลค่ายุติธรรมผ่าน		
		กำไรขาดทุน		
	ถือไว้เพื่อขาย	เบ็ดเสร็จอื่น	55,375	55,375
เงินลงทุนในตราสารทุน		มูลค่ายุติธรรมผ่าน		
	ถือไว้เพื่อขาย	กำไรหรือขาดทุน	2	2
เงินลงทุนในตราสารทุน		มูลค่ายุติธรรมผ่าน		
	ราคาทุน	กำไรหรือขาดทุน	82	156
เงินลงทุนในตราสารทุน		มูลค่ายุติธรรมผ่าน		
		กำไรขาดทุน		
	ราคาทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	180	427
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	-	ราคาทุนตัดจำหน่าย	671,603	671,480
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	-	ราคาทุนตัดจำหน่าย	4,600	4,723
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน			879,126	879,379

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

		การจัดประเภท	มูลค่าตาม	มูลค่าตามบัญชี
		ตามมาตรฐานการ	บัญชี ณ	ตามมาตรฐาน
การจัดประเภท ณ		รายงานทางการเงิน	31 ธันวาคม	การรายงานทาง
31 ธันวาคม		ฉบับที่ 9	31 ธันวาคม	การเงิน ฉบับที่ 9
2562			2562	ณ 1 มกราคม 2563
(ล้านบาท)				
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	ราคาทุนตัดจำหน่าย	663,559	663,559
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	ราคาทุนตัดจำหน่าย	72,751	72,751
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	ราคาทุนตัดจำหน่าย	2,362	2,362
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดง	มูลค่ายุติธรรมผ่าน	มูลค่ายุติธรรมผ่าน		
ด้วยมูลค่ายุติธรรม	กำไรหรือขาดทุน	กำไรหรือขาดทุน	418	418
หนี้สินตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	มูลค่ายุติธรรมผ่าน	มูลค่ายุติธรรมผ่าน		
	กำไรหรือขาดทุน	กำไรหรือขาดทุน	7,281	7,281
หนี้สินตราสารอนุพันธ์เพื่อการ		มูลค่ายุติธรรมผ่าน		
บริหารความเสี่ยงของธนาคาร	-	กำไรหรือขาดทุน	50	42
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	ราคาทุนตัดจำหน่าย	77,353	77,428
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	ราคาทุนตัดจำหน่าย	11,523	11,481
รวมหนี้สินทางการเงิน			835,297	835,322

3.1.2 การด้อยค่า

TFRS 9 แนะนำวิธีการพิจารณาผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน ในขณะที่เดิมธนาคารและบริษัทย่อยประมาณการค่าเผื่อนี้ลงบัญชีโดยการวิเคราะห์ประวัติการชำระหนี้ และการคาดการณ์เกี่ยวกับการชำระหนี้ ตลอดจนตามเกณฑ์ขั้นต่ำตามเกณฑ์ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย TFRS 9 กำหนดให้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยทางเศรษฐกิจนั้นมีผลกระทบต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างไร และพิจารณาความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนัก ทั้งนี้ การพิจารณาด้วยค่าดังกล่าวจะถือปฏิบัติกับสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนซึ่งได้แก่ สินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้ ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า สัญญาค้าประกันทางการเงินที่ออกและภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ แต่ไม่รวมเงินลงทุนในตราสารทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	31 ธันวาคม	งบการเงินรวม	1 มกราคม
	2562	วัดมูลค่าใหม่ (ล้านบาท)	2563
สินทรัพย์ทางการเงินที่อยู่ภายใต้ขอบเขตการด้อยค่า			
ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	210	(146)	64
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและราคาทุนตัดจำหน่าย	53	58	111
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	45,477	(1,054)	44,423
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	354	(9)	345
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	338	1,151	1,489
รวม	46,432	-	46,432

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	31 ธันวาคม		1 มกราคม
	2562	วัดมูลค่าใหม่ (ล้านบาท)	2563
สินทรัพย์ทางการเงินที่อยู่ภายใต้ขอบเขตการด้อยค่า			
ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	61	(23)	38
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	53	20	73
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	25,409	(768)	24,641
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	299	6	305
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	338	765	1,103
รวม	26,160	-	26,160

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 สัญญาเช่า

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่องสัญญาเช่า (IFRS 16) เป็นครั้งแรกกับสัญญาที่เคยระบุว่าเป็นสัญญาเช่าตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาเช่า (IAS 17) และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ (IFRIC 4) ด้วยวิธีปรับปรุงย้อนหลังโดยรับรู้ผลกระทบสะสม (Modified retrospective approach)

เดิมธนาคารและบริษัทย่อยในฐานะผู้เช่าจะรับรู้รายจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า ตาม IFRS 16 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ หากสัญญาประกอบด้วยส่วนที่เป็นการเช่าและส่วนที่ไม่เป็นการเช่า ธนาคารและบริษัทย่อยจะปันส่วนสิ่งตอบแทนที่ต้องจ่ายตามราคาขายที่เป็นเอกเทศ (Transaction price) ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้สินทรัพย์สิทธิการเช่าและหนี้สินตามสัญญาเช่า ส่งผลให้ลักษณะของค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าดังกล่าวเปลี่ยนแปลงไปโดยธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการเช่าและดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า

ตารางต่อไปนี้จะแสดงการวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 1 มกราคม 2563

	งบการเงิน	
	งบการเงินรวม	เฉพาะธนาคาร
	(ล้านบาท)	
ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าดำเนินงานที่เปิดเผยไว้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	3,429	1,272
ข้อยกเว้นในการรับรู้รายการสำหรับสัญญาเช่าระยะสั้น	(40)	-
ข้อยกเว้นในการรับรู้รายการสำหรับสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ	(77)	-
สิทธิเลือกขยายอายุสัญญาเช่าและสิทธิเลือกยกเลิกสัญญาเช่าที่มีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลว่าจะได้ใช้สิทธิ	20	-
	3,332	1,272
คิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่ม ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	(75)	(29)
หนี้สินตามสัญญาเช่าที่รับรู้ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	3,257	1,243
อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ร้อยละต่อปี)	1.71	1.68

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

4 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่นำเสนอต่อไปนี้ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกรอบระยะเวลาที่รายงาน ยกเว้นตามที่ได้อธิบายไว้ในหมายเหตุข้อ 3

4.1 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

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ผลการดำเนินงานของธุรกิจที่ถูกซื้อจะรวมอยู่ในงบการเงินรวมของผู้ซื้อนับตั้งแต่วันที่ต้นงวดของงบการเงินเปรียบเทียบหรือวันที่ธุรกิจเหล่านั้นอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันแล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า จนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุด

บริษัทย่อย

บริษัทย่อยเป็นกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมของธนาคาร การควบคุมเกิดขึ้นเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยเปิดรับหรือมีสิทธิในผลตอบแทนผันแปรจากการเกี่ยวข้องกับกิจการนั้น และมีความสามารถในการใช้อำนาจเหนือกิจการนั้นทำให้เกิดผลกระทบต่อจำนวนเงินผลตอบแทนของธนาคารและบริษัทย่อย งบการเงินของบริษัทย่อยได้รวมอยู่ในงบการเงินรวม นับแต่วันที่ที่มีการควบคุม จนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุดลง

งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับของธนาคาร

ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

ณ วันที่ซื้อธุรกิจ ธนาคารและบริษัทย่อยวัดมูลค่าส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมตามอัตราส่วนได้เสียในสินทรัพย์สุทธิที่ได้มาจากผู้ถูกซื้อ

การเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสียในบริษัทย่อยของธนาคารและบริษัทย่อยที่ไม่ทำให้ธนาคารสูญเสียอำนาจการควบคุมจะบันทึกบัญชีโดยถือเป็นรายการในส่วนของเจ้าของ

การสูญเสียการควบคุม

เมื่อธนาคารและบริษัทย่อยสูญเสียการควบคุมในบริษัทย่อย ธนาคารดัดรายการสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทย่อยนั้นออก รวมถึงส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมและส่วนประกอบอื่นในส่วนของเจ้าของที่เกี่ยวข้องกับบริษัทย่อยนั้น กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการสูญเสียอำนาจควบคุมในบริษัทย่อยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ส่วนได้เสียในบริษัทย่อยเดิมที่ยังคงเหลืออยู่ให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่สูญเสียอำนาจควบคุม

ส่วนได้เสียในเงินลงทุนที่บันทึกตามวิธีส่วนได้เสีย

ส่วนได้เสียของธนาคารและบริษัทย่อยในเงินลงทุนที่บันทึกตามวิธีส่วนได้เสีย ประกอบด้วยส่วนได้เสียในบริษัทร่วม

บริษัทร่วมเป็นกิจการที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญโดยมีอำนาจเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานแต่ไม่ถึงระดับที่จะควบคุมหรือควบคุมร่วมในนโยบาย

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ส่วนได้เสียในบริษัทร่วมบันทึกบัญชีตามวิธีส่วนได้เสีย โดยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยราคาทุนซึ่งรวมถึงต้นทุนการทำรายการ ภายหลังการรับรู้รายการเริ่มแรก ส่วนแบ่งกำไรหรือขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของเงินลงทุนที่บันทึกตามวิธีส่วนได้เสียของธนาคารและบริษัทย่อย จะถูกบันทึกในงบการเงินรวมจนถึงวันที่ธนาคารและบริษัทย่อยสูญเสียความมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ หรือการควบคุมร่วม

การตัดรายการในงบการเงินรวม

ยอดคงเหลือและรายการบัญชีระหว่างกิจการในธนาคารและบริษัทย่อยที่เป็นสาระสำคัญ รวมถึงรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงซึ่งเป็นผลมาจากรายการระหว่างกิจการภายในธนาคารและบริษัทย่อย ถูกตัดรายการในการจัดทำงบการเงินรวม กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงซึ่งเป็นผลมาจากรายการกับบริษัทร่วมและกิจการที่ควบคุมร่วมกันถูกตัดรายการกับเงินลงทุนเท่าที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีส่วนได้เสียในกิจการที่ถูกลงทุนนั้น ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงถูกตัดรายการในลักษณะเดียวกับกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง แต่เท่าที่เมื่อไม่มีหลักฐานการด้อยค่าเกิดขึ้น

งบการเงินรวมได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานใหญ่ สาขาทั้งในและต่างประเทศ และบริษัทย่อยของธนาคาร โดยได้ตัดรายการค้าและยอดคงเหลือระหว่างกันออกแล้ว

4.2 เงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของแต่ละบริษัทในธนาคารและบริษัทย่อยโดยใช้ อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่รายงาน แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้ อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่รายงาน

สินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่เป็นตัวเงินซึ่งเกิดจากรายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งบันทึกตามเกณฑ์ราคาทุนเดิม แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าให้รับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนในงวดบัญชีนั้น อย่างไรก็ตามผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าของรายการเหล่านี้ต้องรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

- เงินลงทุนในตราสารทุนที่เลือกให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563)
- หนี้สินทางการเงินที่กำหนดในการป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศซึ่งการป้องกันความเสี่ยงมีประสิทธิผล (ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563)
- การเข้าเงื่อนไขการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดซึ่งการป้องกันความเสี่ยงมีประสิทธิผล (ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563)

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วยงานในต่างประเทศ

สินทรัพย์และหนี้สินของหน่วยงานในต่างประเทศ แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่รายงาน รายได้และค่าใช้จ่ายของหน่วยงานในต่างประเทศ แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

งบการเงินของสาขาต่างประเทศของธนาคารแปลงค่าเป็นเงินบาทด้วยอัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่รายงาน ผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดจากการแปลงค่าบันทึกไว้ในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จนกว่าจะมีการเลิกกิจการของสาขา

4.3 เงินสด

เงินสด รวมถึงเงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

4.4 เครื่องมือทางการเงิน

4.4.1 นโยบายการบัญชีที่ใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

เครื่องมือทางการเงินในงบแสดงฐานะการเงินประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ตราสารอนุพันธ์ เงินลงทุนในตราสารหนี้ เงินลงทุนในตราสารทุน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม และสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินอื่น

4.4.1.1 การรับรู้รายการและการวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรก

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

สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกต้นทุนการทำรายการซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาหรือการออกตราสาร

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

4.4.1.2 การตัดรายการออกจากบัญชี

การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี

ธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดอายุหรือมีการโอนสิทธิในการรับกระแสเงินสดตามสัญญาในธุรกรรมซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินได้ถูกโอนหรือในกรณีที่ธนาคารและบริษัทย่อยไม่ได้ทั้งโอนหรือคงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดและไม่ได้คงไว้ซึ่งการควบคุมในสินทรัพย์ทางการเงิน

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

จำนวนกำไรหรือขาดทุนสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะไม่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการตัดรายการหลักทรัพย์ดังกล่าวออกจากบัญชี ดอกเบี้ยใด ๆ ในสินทรัพย์ทางการเงินที่โอนซึ่งเข้าเงื่อนไขการตัดรายการออกจากบัญชีซึ่งก่อให้เกิดหรือยังคงอยู่ในธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้เป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินแยกต่างหาก

การจำหน่ายเงินลงทุน

สำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน การคำนวณต้นทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายไปและเงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

การตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชี

ธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อภาระผูกพันตามสัญญาสิ้นสุดลง ยกเลิกหรือหมดอายุ

4.4.1.3 การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของเครื่องมือทางการเงิน

การจัดประเภทรายการของสินทรัพย์ทางการเงิน

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกจัดประเภทรายการตามการวัดมูลค่า ได้แก่ การวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

การจัดประเภทตราสารหนี้ซึ่งรวมถึง เงินให้สินเชื่อ และเงินลงทุนในตราสารหนี้จะพิจารณาจากการประเมินโมเดลธุรกิจและการประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นหรือไม่

การประเมินโมเดลธุรกิจ

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ประเมินโมเดลธุรกิจของสินทรัพย์ทางการเงินโดยข้อมูลที่ใช้ในการพิจารณารวมถึง

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

สินทรัพย์ทางการเงินที่ถือไว้เพื่อค้า หรือมีการจัดการและประเมินผลงานด้วยมูลค่ายุติธรรม ถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เนื่องจากไม่ได้ถือครองเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือไม่ถือครองแบบสองวัตถุประสงค์คือเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน

การประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นหรือไม่

ในการประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นหรือไม่ ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาข้อกำหนดตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งรวมถึงการประเมินว่าสินทรัพย์ทางการเงินประกอบด้วยข้อกำหนดตามสัญญาที่สามารถเปลี่ยนแปลงระยะเวลาและจำนวนเงินของกระแสเงินสดตามสัญญาซึ่งอาจทำให้ไม่เข้าเงื่อนไข ในการประเมิน ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาถึง

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

จากการประเมินโมเดลธุรกิจและกระแสเงินสดตามสัญญาสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ของธนาคารและบริษัทย่อยมีการจัดประเภทและวัดมูลค่าตามประเภทดังนี้

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

การวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

ตราสารหนี้ที่ไม่ได้ถูกกำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะถูกวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หากเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อดังต่อไปนี้

- 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 ธนาคารและบริษัทย่อยสามารถเลือกให้สินทรัพย์ทางการเงินที่เข้าข้อกำหนดในการวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนหากการกำหนดดังกล่าวช่วยจัดหรือลดความไม่สอดคล้องอย่างมีนัยสำคัญซึ่งอาจเกิดขึ้น ซึ่งเมื่อเลือกแล้วไม่สามารถยกเลิกได้

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

สำหรับตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนสินทรัพย์เหล่านี้วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรและขาดทุนสุทธิรวมถึงรายได้ดอกเบี้ยบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุน

ตราสารทุนซึ่งรวมถึงเงินลงทุนในตราสารทุนวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ตราสารทุนที่ไม่ได้ถือไว้เพื่อค้า ธนาคารและบริษัทย่อยสามารถเลือกเป็นรายเงินลงทุนให้แสดงการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นโดยเมื่อเลือกแล้วไม่สามารถยกเลิกได้

นอกจากตราสารทุนที่เลือกแสดงการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุนวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สำหรับตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนสินทรัพย์เหล่านี้วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรและขาดทุนสุทธิรวมถึงเงินปันผลรับบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

สำหรับตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสินทรัพย์เหล่านี้วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม เงินปันผลรับรู้เป็นรายได้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่เงินปันผลดังกล่าวเป็นการคืนทุนของเงินลงทุน กำไรและขาดทุนสุทธิอื่นรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุน

การจัดประเภทรายการใหม่ของสินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่ภายหลังการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก เว้นแต่ในภายหลังธนาคารและบริษัทย่อยเปลี่ยนแปลงโมเดลธุรกิจในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงิน

การจัดประเภทรายการของหนี้สินทางการเงิน

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก เครื่องมือทางการเงินถูกจัดประเภทเป็นหนี้สินทางการเงินตามเนื้อหาของข้อตกลงตามสัญญา

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดประเภทหนี้สินทางการเงินทั้งหมด ยกเว้นภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค่าประกันทางการเงินเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน

ธนาคารและบริษัทย่อยกำหนดให้หนี้สินทางการเงินบางรายการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนภายใต้สถานการณ์ใดสถานการณ์หนึ่งดังต่อไปนี้

- หนี้สินมีการบริหาร ประเมินผลการดำเนินงานและมีการนำเสนอเป็นการภายในด้วยเกณฑ์มูลค่ายุติธรรม หรือ
- การกำหนดดังกล่าวขัดหรือลดการจับคู่อย่างไม่เหมาะสมทางการบัญชีอย่างมีนัยสำคัญที่อาจเกิดขึ้น

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน มูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมและรับรู้กำไรและขาดทุนสุทธิ รวมถึงดอกเบี้ยจ่ายในกำไรหรือขาดทุน

หนี้สินทางการเงินที่ถูกวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย มูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ดอกเบี้ยจ่ายและกำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการตัดรายการออกจากบัญชีให้รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

4.4.1.4 การรับรู้ดอกเบี้ย

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

รายได้และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคืออัตราที่ใช้คิดลดประมาณการการจ่ายชำระหนี้หรือรับเงินในอนาคตตลอดอายุที่คาดการณ์ไว้ของเครื่องมือทางการเงินของมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือ ราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินทางการเงิน

ในการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับเครื่องมือทางการเงินนอกเหนือจากสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตธนาคารและบริษัทย่อยประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตโดยพิจารณาเงื่อนไขตามสัญญาทั้งหมดของเครื่องมือทางการเงิน แต่ไม่รวมถึงผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงได้รวมต้นทุนการทำรายการและค่าธรรมเนียมซึ่งเป็นองค์ประกอบของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ต้นทุนการทำรายการรวมถึงต้นทุนส่วนเพิ่มที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาหรือออกสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน

มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน คือ ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนปรับปรุงด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต

การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินคำนวณเมื่อรับรู้รายการสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินเมื่อเริ่มแรก ในการคำนวณรายได้และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะนำมาใช้กับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ (เมื่อสินทรัพย์ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิต) หรือราคาตัดจำหน่ายของหนี้สิน

อย่างไรก็ตามสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตภายหลังการรับรู้เมื่อเริ่มแรก รายได้ดอกเบี้ยจะคำนวณโดยการใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงิน หากสินทรัพย์ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิตอีกต่อไป การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจะเปลี่ยนกลับไปคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

4.4.1.5 การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงิน

หากเงื่อนไขในสินทรัพย์ทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงไป ธนาคารและบริษัทย่อยจะประเมินว่ากระแสเงินสดของสินทรัพย์ที่เปลี่ยนแปลงไปต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่

หากกระแสเงินสดแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ สิทธิตามสัญญาของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินเดิมถือว่าหมดอายุไป ในกรณีดังกล่าว สินทรัพย์ทางการเงินเดิมจะมีการตัดรายการออกจากบัญชีและรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกด้วยต้นทุนการทำรายการที่เข้าเงื่อนไข

หากการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไม่ส่งผลต่อการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี ธนาคารและบริษัทย่อยจะคำนวณมูลค่าตามบัญชีขึ้นต้นใหม่โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมของสินทรัพย์และปรับปรุงผลกำไรขาดทุนของการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวในกำไรหรือขาดทุน สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมที่ใช้ในการคำนวณกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงต้องมีการปรับปรุงให้สะท้อนข้อกำหนดของตลาดในปัจจุบัน ณ เวลาที่มีการเปลี่ยนแปลง ต้นทุนหรือค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่เกิดขึ้นและค่าธรรมเนียมที่ได้รับเป็นส่วนหนึ่งของการเปลี่ยนแปลงนั้นจะถูกปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีขึ้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงและตัดจำหน่ายตลอดอายุที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลง

หากการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้นเนื่องจากผู้ประสบปัญหาทางการเงิน กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงจะแสดงรวมกับผลขาดทุนจากการด้อยค่า สำหรับกรณีอื่นนั้นแสดงเป็นดอกเบี้ยรับซึ่งคำนวณโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

4.4.1.6 การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและไม่มี การรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในตราสารทุน

การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคำนวณอย่างปราศจากอคติ คำนึงถึงค่าความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักซึ่งพิจารณาจากการประเมินช่วงของผลลัพธ์ที่เป็นไปได้ มูลค่าเงินตามเวลา และข้อมูลสนับสนุนที่มีความสมเหตุสมผลทั้งหมด ซึ่งรวมถึงการพยากรณ์สถานะเศรษฐกิจไปในอนาคต

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นวัดมูลค่าดังนี้

- สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ด้อยค่าด้านเครดิต ณ วันที่รายงาน วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมด (เช่น ส่วนต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญา และกระแสเงินสดที่ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะได้รับ)

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

- สินทรัพย์ทางการเงินที่ด้อยค่าด้านเครดิต ณ วันที่รายงาน วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยมูลค่าส่วนต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นและมูลค่าปัจจุบันของการประมาณกระแสเงินสดในอนาคต
- ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยมูลค่าปัจจุบันของส่วนต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่มีต่อธนาคารและบริษัทย่อยในกรณีที่ภาระผูกพันดังกล่าวถูกเบิกใช้ และกระแสเงินสดที่ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะได้รับ และ
- สัญญาค้ำประกันทางการเงิน วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยประมาณการจ่ายเงินชดเชยที่คาดว่าจะจ่ายให้ผู้ถือสัญญาหักด้วยจำนวนเงินที่ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะได้รับคืน

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

การจัดชั้น

ในการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะมีการจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ชั้นทุกวันที่ยื่นรายงาน 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) โดยพิจารณาความมีนัยสำคัญของการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนั้นพิจารณาจากปัจจัยเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ สินทรัพย์ทางการเงินที่เกินกำหนดชำระเท่ากับหรือมากกว่า 30 วันแต่ยังไม่เกิดการด้อยค่าด้านเครดิตจะถูกพิจารณาว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

- ชั้นที่ 3 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตหรือผิวนัดชำระคือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีค้างชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยเท่ากับหรือมากกว่า 90 วัน นอกจากนี้สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อลูกหนี้มีความเป็นไปได้ที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้เมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงิน

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
- ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาการค้าประกันทางการเงิน โดยทั่วไปแสดงเป็นประมาณการหนี้สิน
- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ไม่มีการรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนในงบแสดงฐานะการเงินเนื่องจากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะรับรู้ผ่านกำไรขาดทุน

4.4.1.7 อนุพันธ์ที่ถือไว้เพื่อการบริหารความเสี่ยงและการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

อนุพันธ์ที่ถือไว้เพื่อการบริหารความเสี่ยงรวมถึงสินทรัพย์อนุพันธ์และหนี้สินอนุพันธ์ทั้งหมดที่ไม่ได้จัดประเภทรายการเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินเพื่อค้า อนุพันธ์ที่ถือไว้โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการบริหารความเสี่ยงจะถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ธนาคารและบริษัทย่อยกำหนดให้บางอนุพันธ์ที่ถือไว้เพื่อการบริหารความเสี่ยงและเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ใช่อนุพันธ์เป็นเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงสำหรับความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงที่เข้าเงื่อนไข ณ วันเริ่มต้นที่กำหนดให้มีการป้องกันความเสี่ยง ธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดทำเอกสารที่ระบุถึงความสัมพันธ์ระหว่างเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงและรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงรวมถึงวัตถุประสงค์ในการบริหารความเสี่ยงและกลยุทธ์ในการจัดการกับความเสี่ยงรวมถึงวิธีการที่ใช้ในการประเมินประสิทธิผลในการป้องกันความเสี่ยง ธนาคารและบริษัทย่อยทำการประเมินทั้งเมื่อเริ่มต้นความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงและประเมินอย่างต่อเนื่องว่าเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงที่คาดการณ์ไว้มีประสิทธิภาพในการหักลบการเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมหรือการเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสดของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง ในระหว่างช่วงเวลาที่กำหนดให้มีการป้องกันความเสี่ยงหรือไม่ และผลของการป้องกันความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจริงแต่ละครั้งอยู่ในช่วงที่กำหนดไว้หรือไม่ การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดของรายการที่คาดการณ์ ธนาคารและบริษัทย่อยทำการประเมินว่ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่รายการที่คาดการณ์จะเกิดขึ้นและแสดงฐานะเปิดต่อความผันผวนของกระแสเงินสดที่ส่งผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน

ความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงมีดังนี้

การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

เมื่ออนุพันธ์ถูกกำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงสำหรับป้องกันความเสี่ยงในการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่รับรู้ หรือภาระผูกพันของธนาคารและบริษัทย่อยที่อาจส่งผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์จะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงที่เกิดจากความเสี่ยงที่ได้รับการป้องกันจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน หากรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงวัดมูลค่าด้วยราคาทุนหรือราคาทุนตัดจำหน่ายให้ปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชี

หากอนุพันธ์ที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงครบกำหนดตามสัญญา ถูกขาย ถูกยกเลิก ถูกใช้สิทธิ หรือการป้องกันความเสี่ยงไม่เข้าเงื่อนไขการบัญชีป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมอีกต่อไป หรือยกเลิกการกำหนดให้มีการป้องกันความเสี่ยง การบัญชีป้องกันความเสี่ยงจะถูกยกเลิกทันทีเป็นต้นไป

การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

เมื่ออนุพันธ์ถูกกำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงสำหรับป้องกันความเสี่ยงในการเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสดที่เกิดจากความเสี่ยงเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่รับรู้ หรือรายการคาดการณ์ที่มีความเป็นไปได้ในระดับสูงซึ่งส่งผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน ส่วนที่มีประสิทธิผลของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์จะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและแสดงเป็นสำรองการป้องกันความเสี่ยงในส่วนของผู้เจ้าของ ส่วนที่ไม่มีประสิทธิผลของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์จะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน จำนวนเงินที่รับรู้ในสำรองการป้องกันความเสี่ยงจะถูกจัดประเภทรายการใหม่จากกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไปยังกำไรหรือขาดทุนโดยถือเป็นการปรับปรุงการจัดประเภทรายการในงวดเดียวกันกับกระแสเงินสดที่มีการป้องกันความเสี่ยงกระทบกำไรหรือขาดทุนและแสดงรายการในบรรทัดเดียวกันในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หากอนุพันธ์ที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงครบกำหนดตามสัญญา ถูกขาย ถูกยกเลิก ถูกใช้สิทธิ หรือการป้องกันความเสี่ยงไม่เข้าเงื่อนไขการบัญชีป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดอีกต่อไป หรือยกเลิกการกำหนดให้มี การป้องกันความเสี่ยง การบัญชีป้องกันความเสี่ยงจะถูกยกเลิกทันทีเป็นต้นไป

หากกระแสเงินสดที่มีการป้องกันความเสี่ยงมีการคาดการณ์ว่าจะไม่เกิดขึ้นอีกต่อไป ธนาคารและบริษัทย่อยจะโอนรายการสำรองการป้องกันความเสี่ยงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไปยังกำไรหรือขาดทุน สำหรับความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงที่ยกเลิก หากกระแสเงินสดที่มีการป้องกันความเสี่ยงยังคงคาดการณ์ว่าจะเกิดขึ้น ผลสะสมในสำรองการป้องกันความเสี่ยงจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่จนกว่ากระแสเงินสดที่มีการป้องกันความเสี่ยงจะกระทบกำไรหรือขาดทุน หากกระแสเงินสดที่มีการป้องกันความเสี่ยงคาดการณ์ว่าจะกระทบกำไรหรือขาดทุนในหลายรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารและบริษัทย่อยจะโอนสำรองการป้องกันความเสี่ยงจากกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไปยังกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรง

การป้องกันความเสี่ยงที่ไม่ได้วัดมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้รายการที่ถูกป้องกันความเสี่ยงตามเกณฑ์คงค้าง อนุพันธ์ที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงจะรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

ตราสารทางการเงินแบบผสม

อนุพันธ์อาจแฝงอยู่ในข้อกำหนดของอีกสัญญาหนึ่ง (สัญญาหลัก) ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกบัญชีสำหรับอนุพันธ์แฝงดังกล่าวแยกต่างหากจากสัญญาหลักเมื่อ

- สัญญาหลักไม่ใช่สินทรัพย์ที่อยู่ภายใต้ขอบเขตของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9
- สัญญาหลักไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
- ข้อกำหนดของอนุพันธ์แฝงนั้นเข้าค่านิยามของอนุพันธ์ซึ่งทำเป็นสัญญาแยกต่างหาก
- ลักษณะเชิงเศรษฐกิจและความเสี่ยงของอนุพันธ์แฝงไม่มีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับลักษณะเชิงเศรษฐกิจและความเสี่ยงของสัญญาหลัก

อนุพันธ์แฝงที่แยกออกจากสัญญาหลักวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยผลต่างจากมูลค่ายุติธรรมรับรู้เข้ากำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เป็นส่วนหนึ่งของกระแสเงินสดหรือเงินลงทุนสุทธิที่เข้าเงื่อนไขความสัมพันธ์ในการป้องกันความเสี่ยง

4.4.2 นโยบายการบัญชีที่ใช้ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

4.4.2.1 เงินให้สินเชื่อ

เงินเบิกเกินบัญชีแสดงยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ยค้างรับ ส่วนเงินเบิกเกินบัญชีในรายได้มีหนังสือบอกกล่าวแจ้งไป และเงินให้สินเชื่อประเภทอื่นแสดงเฉพาะยอดเงินต้น ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้ แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน แสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ ซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกตามสัญญา

4.4.2.2 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

การตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของ ธปท. ที่เกี่ยวข้อง โดยค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อประกอบด้วย (ก) ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละขั้นต่ำตามประกาศ ธปท. (ข) ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เกินกว่าอัตราขั้นต่ำตามประกาศ ธปท. เพื่อครอบคลุมความเสียหายซึ่งได้เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน และ (ค) สำรองส่วนเพิ่มเพื่อให้เป็นไปตามแผนธุรกิจและการจัดการบริหารหนี้ด้วยคุณภาพ ทั้งนี้ การคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจะคิดคำนวณจากยอดหนี้คงค้างตามบัญชีหลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากการจำหน่ายหลักประกันซึ่งเป็นไปตามวิธีการของประกาศ ธปท.

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เกินกว่าอัตราร้อยละขั้นต่ำตามประกาศ ธปท. เพื่อครอบคลุมความเสียหายซึ่งได้เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงานพิจารณาจากปัจจัยต่างๆ เช่น ประเภทสินเชื่อ ส่วนสูญเสียในอดีต ความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ และประสบการณ์ของฝ่ายบริหาร เป็นต้น และสำรองส่วนเพิ่มพิจารณาจากปัจจัยต่าง ๆ เช่น ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้จากหลักประกัน และแผนการบริหารจัดการหนี้ เป็นต้น

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่มถือเป็นค่าใช้จ่ายในแต่ละรอบระยะเวลาบัญชี ธนาคารและบริษัทย่อยตัดหนี้สูญกับค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยไม่สามารถเรียกหนี้คืนได้และหนี้สูญได้รับคืน (ส่วนของเงินต้น) จะบันทึกบัญชีเพิ่มค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทย่อยที่ดำเนินงานธุรกิจธนาคารกันเงินสำรองสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อส่วนบุคคลเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) ตามการจัดกลุ่มลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงลักษณะเดียวกัน โดยพิจารณาจากผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีตซึ่งคำนวณจากค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (Probability of default) และร้อยละของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ (Loss given default) นอกจากนี้ บริษัทย่อยได้พิจารณากันสำรองเพิ่มเติมโดยคำนึงถึงผลสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นเพิ่มเติมจากปัจจัยทางเศรษฐกิจที่อาจมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ โดยค่าตัวแปรและข้อสมมติฐานต่าง ๆ ที่ใช้ในการคำนวณนี้ได้มีการสอบทานรายละเอียดและทบทวนความเหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ

4.4.2.3 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

แนวทางการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหามีหลายวิธีคือ การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ การลดยอดหนี้ การขายทรัพย์สินชำระหนี้ การโอนทรัพย์สินชำระหนี้หรือการแปลงหนี้เป็นทุน

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งกำหนดให้ธนาคารพิจารณาเลือกใช้วิธีหลักประกันเพื่อคำนวณส่วนสูญเสียและ/หรือใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต โดยใช้อัตราดอกเบี้ยตลาดในการคิดลด ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้เพื่อคำนวณมูลค่ายุติธรรมและบันทึกรายการขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ไว้ในกำไรหรือขาดทุน ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้

การลดยอดหนี้ การขายทรัพย์สินชำระหนี้ การโอนทรัพย์สินชำระหนี้ หรือการแปลงหนี้เป็นทุนอาจทำให้เกิดผลขาดทุนจากการลดเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับ ธนาคารบันทึกบัญชีรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนทั้งจำนวน

สำหรับการโอนสินทรัพย์ชำระหนี้ หรือการแปลงหนี้เป็นทุนเพื่อชำระหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ นั้น ธนาคารบันทึกบัญชีสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่ได้รับโอนมาด้วยมูลค่ายุติธรรมหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย แต่ต้องไม่สูงกว่าเงินลงทุนในลูกหนี้บวกดอกเบี้ยที่เจ้าหนี้มีสิทธิได้รับตามกฎหมาย กำไรหรือขาดทุนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ณ วันโอน ทั้งนี้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 104 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง *การบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา*

ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา ธนาคารคำนวณมูลค่ายุติธรรมของหนี้ใหม่โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดดังกล่าว ณ วันที่ในงบการเงิน และปรับปรุงบัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่า เมื่อมูลค่ายุติธรรมของหนี้เปลี่ยนแปลงไป การคำนวณมูลค่ายุติธรรมของหนี้ใหม่ ณ วันที่ในงบการเงินจะคำนวณตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยตามที่กล่าวไว้ข้างต้น โดยการปรับปรุงบัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่าต้องไม่ทำให้ราคาตามบัญชีของลูกหนี้สูงกว่าเงินให้สินเชื่อ

4.4.2.4 อนุพันธ์

อนุพันธ์มีวิธีการรับรู้รายการดังนี้

อนุพันธ์เพื่อค้าจะถูกบันทึกบัญชีเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการทำรายการดังกล่าวบันทึกในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น การวัดมูลค่าใหม่ภายหลังการบันทึกครั้งแรกใช้มูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ให้เป็นมูลค่ายุติธรรมบันทึกในกำไรหรือขาดทุนทันที

อนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง ธนาคารรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ให้สอดคล้องกับการรับรู้รายได้หรือค่าใช้จ่ายของรายการที่ถูกป้องกันความเสี่ยง (Hedged Item) ดังนี้

- กรณีธนาคารรับรู้รายการที่ถูกป้องกันความเสี่ยงด้วยมูลค่ายุติธรรม อนุพันธ์ที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงจะรับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรม
- กรณีธนาคารรับรู้รายการที่ถูกป้องกันความเสี่ยงตามเกณฑ์คงค้าง อนุพันธ์ที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงจะรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

4.4.2.5 เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดที่ถือไว้เพื่อค้า จัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อค้าแสดงในมูลค่ายุติธรรม โดยผลกำไรหรือขาดทุนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ตราสารหนี้ซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยตั้งใจและสามารถถือจนครบกำหนดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดแสดงในราคาทุนตัดจำหน่ายหักค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า ผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อเข้ากับมูลค่าไถ่ถอนของตราสารหนี้จะถูกตัดจำหน่ายโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุคงเหลือของตราสารหนี้

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้าหรือตั้งใจถือไว้จนครบกำหนดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเผื่อขาย ภายหลังการรับรู้มูลค่าในครั้งแรกเงินลงทุนเผื่อขายแสดงในมูลค่ายุติธรรม และการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่ผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากสกุลเงิน ตราต่างประเทศของรายการที่เป็นตัวเงินจะถูกบันทึกโดยตรงในส่วนของเจ้าของ ส่วนผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

เงินลงทุนใน (ก) ตราสารทุนที่ไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด (ข) เงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่มีเงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนในลักษณะเดียวกันกับตราสารหนี้ (ค) เงินลงทุนในตราสารทุนที่ได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้หรือ (ง) เงินลงทุนในกองทุนรวมที่ไม่ได้ถือเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม จัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไปและแสดงมูลค่าในราคาทุนหักค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี)

การรับรู้รายการ

รายการซื้อขายเงินลงทุนในตราสารหนี้บันทึก ณ วันที่ชำระราคา (Settlement date)

รายการซื้อขายเงินลงทุนในตราสารทุนบันทึก ณ วันที่เกิดรายการ (Trade date)

การจำหน่ายเงินลงทุน

สำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน การคำนวณต้นทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายไปและเงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

4.4.2.6 ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ย

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อโดยใช้เกณฑ์คงค้าง ยกเว้นเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเกิน 3 เดือน หรือถูกจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย รายได้ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อกลุ่มนี้จะถือเป็นรายได้เมื่อได้รับชำระและธนาคารและบริษัทย่อยจะบันทึกบัญชียกเลิกรายได้ดอกเบี้ยค้างรับที่เคยรับรู้เป็นรายได้ไว้แล้วทั้งหมด ทั้งนี้ลูกหนี้ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้แล้วจะสามารถกลับมารับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างได้ เมื่อลูกหนี้ชำระเงินทุกข้อ ดังต่อไปนี้

1. เป็นเงินให้สินเชื่อจัดชั้นปกติ
2. ไม่มียอดดอกเบี้ยคงค้างและส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้

รายได้ตามสัญญาเข้าซื้อและดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้รับรู้เป็นรายได้ด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุการถือครอง

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้าง

4.5 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน/หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนหรือมีการทำสัญญาขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาซื้อคืน โดยมีการกำหนดวัน และราคาที่แน่นอนในอนาคต จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนในอนาคตแสดงเป็นสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านสินทรัพย์)” หรือ “เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้” ขึ้นอยู่กับประเภทของคู่ค้า โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน ในขณะที่หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืนในอนาคตแสดงเป็นหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านหนี้สิน)” หรือ “ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสุทธิ” ขึ้นอยู่กับประเภทของคู่ค้าด้วยจำนวนเงินที่ได้รับมาจากการขายหลักทรัพย์ดังกล่าว โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาซื้อคืนถือเป็นหลักประกัน

ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามระยะเวลาของรายการซึ่งแสดงรวมอยู่ในรายได้ดอกเบี้ยหรือค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยแล้วแต่กรณี

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

4.6 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะธนาคารแสดงมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนหักค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน ส่วนการบันทึกบัญชีเงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวมใช้วิธีส่วนได้เสีย

ในกรณีที่ธนาคารและบริษัทย่อยได้หุ้นมาจากการปรับโครงสร้างหนี้ถึงแม้ว่าการได้มาดังกล่าวจะทำให้ธนาคารและบริษัทย่อยถือหุ้นเกินกว่าอัตราร้อยละ 50 หรืออัตราร้อยละ 20 ของทุนชำระแล้วของบริษัทดังกล่าว ธนาคารและบริษัทย่อยจะไม่ถือเงินลงทุนดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมตามลำดับ

ธนาคารและบริษัทย่อยไม่ถือว่าการลงทุนในกองทุนรวมที่มีสัดส่วนการลงทุนเกินกว่าอัตราร้อยละ 50 หรืออัตราร้อยละ 20 ของหน่วยที่ออกจำหน่ายแล้วของกองทุนดังกล่าว เป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม ตามลำดับ เนื่องจากธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลในการกำหนดนโยบายการเงินและการดำเนินงานของกองทุนรวมดังกล่าวซึ่งอยู่ภายใต้การจัดการที่เป็นอิสระของผู้จัดการกองทุนตามรายละเอียดของโครงการจัดการกองทุนรวม และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

4.7 ธุรกิจการรับซื้อตัวเงิน ธุรกิจสินเชื่อเพื่อการค้าและธุรกิจแพ็คเกจอริง

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดประเภทธุรกิจการรับซื้อตัวเงิน ธุรกิจสินเชื่อเพื่อการค้า (Trade finance) โดยการรับซื้อ ซื้อลด รับช่วง ซื้อลดตราสารภายใต้เลตเตอร์ออฟเครดิต และธุรกิจแพ็คเกจอริง เป็นสินทรัพย์โดยพิจารณาจากประเภทธุรกิจของผู้สัญญาที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีสิทธิไต่เบียดตามกฎหมาย กรณีที่มีสถาบันการเงินอื่นรับรอง อาวัล หรือค้ำประกัน จะจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านสินทรัพย์)” และกรณีที่ไม่มีสถาบันการเงินอื่นรับรอง อาวัล หรือค้ำประกัน จะจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ภายใต้บัญชี “เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้” หรือ “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านสินทรัพย์)” ขึ้นอยู่กับประเภทธุรกิจของผู้สัญญา

ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกผลต่างระหว่างจำนวนเงินที่จ่ายและภาระหนี้ตามตัวเงินเป็นส่วนลดรับโดยจะแสดงเป็นรายการหักจาก “เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้” หรือ “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านสินทรัพย์)” แล้วแต่กรณี และจะทยอยรับรู้ส่วนลดรับดังกล่าวเป็นรายได้ดอกเบี้ยด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามระยะเวลาในการรับซื้อลดหรือรับช่วงซื้อลด

4.8 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุนหรือมูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายจะรับรู้ในส่วนของการกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการจำหน่าย

ราคาทุนของทรัพย์สินรอการขายกรณีที่ได้มาจากการรับโอนชำระหนี้จากลูกหนี้ แสดงราคาทุนถือตามมูลค่ายุติธรรมหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายทางตรงในการขาย แต่ไม่เกินกว่ามูลหนี้ตามบัญชีบวกดอกเบี้ยที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีสิทธิได้รับตามกฎหมายที่ยังไม่ได้บันทึกบัญชี ราคาทุนของทรัพย์สินรอการขายกรณีที่ธนาคารและบริษัทย่อยเข้าซื้อจากการขายทอดตลาดของกรมบังคับคดี ได้แก่ราคาที่ดินอาคารและบริษัทย่อยเข้าซื้อ บวกค่าใช้จ่ายในการรับโอนกรรมสิทธิ์ และหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายทางตรงในการขาย

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณามูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับของทรัพย์สินรอการขายเป็นรายหน่วย มูลค่าสุทธิที่จะได้รับได้แก่ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับจากการขายอ้างอิงจากราคาประเมินของทรัพย์สินแต่ละหน่วยและปรับลดลงในอัตราที่แตกต่างกันโดยพิจารณาจากคุณภาพทรัพย์สิน (ทำเลที่ตั้ง สาธารณูปโภค และศักยภาพในการใช้ประโยชน์ของทรัพย์สิน) ระยะเวลาถือครอง ข้อมูลการขายทรัพย์สินรอการขายในอดีต และความต้องการของตลาด

4.9 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคาที่ดินใหม่หักค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) อาคารแสดงมูลค่าตามราคาที่ดินใหม่หักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) อุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี)

ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกมูลค่าเริ่มแรกของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในราคาทุน ณ วันที่ได้สินทรัพย์มา ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ ลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ที่เป็นระบบปฏิบัติงานหลักของอุปกรณ์ถือเป็นส่วนหนึ่งของต้นทุนอุปกรณ์

ส่วนประกอบของรายการที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากันต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากจากกัน

ต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารและบริษัทย่อยจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแปลงจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

หลังจากนั้นธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดให้มีการประเมินราคาของที่ดินและอาคารอย่างสม่ำเสมอโดยผู้ประเมินราคาอิสระและบันทึกสินทรัพย์ดังกล่าวในราคาที่ดินใหม่ (ราคาที่ดินใหม่ หมายถึง มูลค่ายุติธรรมประเมินขึ้นโดยผู้ประเมินราคาอิสระโดยใช้เกณฑ์ราคาตลาดสำหรับสินทรัพย์ประเภทที่ดิน และเกณฑ์ราคาต้นทุนเปลี่ยนแปลงหลังหักค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ประเภทอาคาร) เพื่อมิให้ราคาตามบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานแตกต่างจากมูลค่ายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ

ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกส่วนเกิน/ส่วนต่ำซึ่งเกิดจากการตีราคาสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

- (1) ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาใหม่ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและรับรู้จำนวนสะสมในบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น อย่างไรก็ตาม หากสินทรัพย์นั้นเคยมีการตีราคาลดลงและธนาคารและบริษัทย่อยได้รับรู้ราคาที่ลดลงเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนแล้ว ส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาใหม่นี้จะถูกรับรู้เป็นรายได้ไม่เกินจำนวนที่เคยลดลงซึ่งรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายปีก่อนแล้ว

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

- (2) ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ลดลงจากการตีราคาใหม่ในกำไรหรือขาดทุน อย่างไรก็ตาม หากสินทรัพย์นั้นเคยมีการตีราคาเพิ่มขึ้นและยังมียอดคงค้างของบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” อยู่ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ส่วนที่ลดลงจากการตีราคาใหม่จะถูกรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในจำนวนที่ไม่เกินยอดคงเหลือของบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” และจะรับรู้ส่วนที่ลดลงจากการตีราคาใหม่ที่เกิดขึ้นกว่ายอดคงเหลือของบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” ในกำไรหรือขาดทุน

ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์หรือราคาที่ดินใหม่โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ (ยกเว้นค่าเสื่อมราคาสำหรับสาขาต่างประเทศคำนวณในอัตราตามกฎหมายของประเทศนั้นซึ่งกำหนดในอัตราร้อยละ 20 ต่อปี หรืออายุการใช้งานโดยประมาณ 5 ปี) ดังต่อไปนี้

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

ค่าเสื่อมราคานั้นถือเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดิน สินทรัพย์ระหว่างก่อสร้าง และงานระหว่างติดตั้ง วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์จะทยอยตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานโดยประมาณที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์นั้น และบันทึกโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรง และเมื่อใดที่ธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการสินทรัพย์ที่มีการตีราคาเพิ่ม ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ที่คงเหลืออยู่ ณ วันตัดรายการจะถูกโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรง

ธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ (ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น) จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

4.10 สัญญาเช่า

นโยบายการบัญชีที่ใช้ตั้งแต่ 1 มกราคม 2563

ณ วันเริ่มต้นของสัญญาธนาคารและบริษัทย่อยจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า หากสัญญาประกอบด้วยส่วนประกอบที่เป็นการเช่าและส่วนประกอบที่ไม่เป็นการเช่าธนาคารและบริษัทย่อยจะปันส่วนสิ่งตอบแทนที่ต้องจ่ายตามสัญญาโดยถือปฏิบัติตาม TFRS 15

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ยกเว้นสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำหรือสัญญาเช่าระยะสั้นจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่า และปรับปรุงเมื่อมีการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินตามสัญญาเช่า ต้นทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกของหนี้สินตามสัญญาเช่าปรับปรุงด้วยจำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล รวมกับต้นทุนทางตรงเริ่มแรกและประมาณการต้นทุนในการบูรณะและสุทธิจากสิ่งสูงใจในสัญญาเช่าที่ได้รับค่าเสื่อมราคารับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีเส้นตรงนับจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลจนถึงวันสิ้นสุดของอายุสัญญาเช่า การประมาณอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์สิทธิการใช้จะกำหนดตามเกณฑ์เดียวกันกับสินทรัพย์และอุปกรณ์ที่เกี่ยวข้อง

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบันของค่าเช่าที่ยังไม่ได้จ่ายชำระ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล คัดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่า เว้นแต่อัตรานั้นไม่สามารถกำหนดได้ ธนาคารและบริษัทย่อยใช้อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคารและบริษัทย่อย หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าภายหลังด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

หนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงค่าเช่า การเปลี่ยนแปลงประมาณการจำนวนเงินที่คาดว่าจะต้องจ่ายภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ หรือการเปลี่ยนแปลงการประเมินการใช้สิทธิเลือกซื้อ สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือสิทธิเลือกในการยกเลิกสัญญาเช่า เมื่อมีการวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่จะปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ หรือรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนหากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ได้ถูกลดมูลค่าลงจนเป็นศูนย์แล้ว

ธนาคารและบริษัทย่อยแสดงสินทรัพย์สิทธิการใช้เป็น ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์/สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน และแสดงรายการหนี้สินตามสัญญาเช่าเป็นหนี้สินอื่นในงบแสดงฐานะการเงิน

นโยบายการบัญชีที่ใช้ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

สัญญาเช่าดำเนินงาน

การเช่าซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ยังคงอยู่กับผู้ให้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน

รายจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานบันทึกในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

ค่าเช่าที่อาจเกิดขึ้นต้องนำมารวมคำนวณจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายตามระยะเวลาที่คงเหลือของสัญญาเช่า เมื่อได้รับการยืนยันการปรับค่าเช่า

4.11 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น

ค่าความนิยม

ค่าความนิยมที่เกิดจากการซื้อกิจการของบริษัทย่อยรับรู้ในสินทรัพย์ไม่มีตัวตน การรับรู้มูลค่าเริ่มแรกของค่าความนิยม ได้อธิบายในหมายเหตุข้อ 4.1 ภายหลังจากการรับรู้เริ่มแรก ค่าความนิยมจะถูกวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาจากการด้อยค่า

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น ๆ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น ๆ ที่ธนาคารและบริษัทย่อยซื้อและมียาอายุการใช้งานจำกัด แสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นรวมถึง ความสัมพันธ์กับตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ โดยสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวได้มาจากการรวมธุรกิจซึ่งรับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ซื้อธุรกิจและรับรู้ภายหลังด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า

ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่ายคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์หรือจำนวนอื่นที่ใช้แทนราคาทุนหักด้วยมูลค่าคงเหลือ

ค่าตัดจำหน่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงซึ่งโดยส่วนใหญ่จะสะท้อนรูปแบบที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากสินทรัพย์นั้นตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตนซึ่งไม่รวมค่าความนิยม โดยเริ่มต้นจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อสินทรัพย์นั้นพร้อมที่จะให้ประโยชน์ ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ของค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์และความสัมพันธ์กับตัวแทนจำหน่ายรถยนต์สำหรับปีปัจจุบันและปีเปรียบเทียบอายุระหว่าง 3 - 14 ปี

วิธีการตัดจำหน่าย ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ และมูลค่าคงเหลือ จะได้รับการทบทวนทุกสิ้นรอบปีบัญชีและปรับปรุงตามความเหมาะสม

4.12 การด้อยค่า

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน สำหรับค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอน หรือ ยังไม่พร้อมใช้งาน จะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนทุกปี ในช่วงเวลาเดียวกัน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เมื่อมีการกลับรายการการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์เพิ่มของสินทรัพย์ขึ้นเดียวกันที่เคยรับรู้ในส่วนของผู้ขายและมีการด้อยค่าในเวลาต่อมา ในกรณีนี้จะรับรู้ในส่วนของผู้ขาย

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึงมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่นจะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

การกลับรายการด้อยค่า

ขาดทุนจากการด้อยค่าของค่าความนิยมจะไม่มีการปรับปรุงกลับรายการ ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินอื่น ๆ ที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ถือออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่ายเสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

4.13 ผลประโยชน์พนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้น

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคม รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ผลประโยชน์หลังจากออกจากงานเมื่อเกษียณอายุและผลประโยชน์ระยะยาวอื่น

โครงการสมทบเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อย และพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของธนาคารและบริษัทย่อย เงินที่ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์

ธนาคารและบริษัทย่อยถือว่าเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน และผลประโยชน์อื่น (ถ้ามี) เป็นโครงการผลประโยชน์หลังจากออกจากงานเมื่อเกษียณอายุและภาระผูกพันจากการมอบของที่ระลึกให้แก่พนักงานเมื่อทำงานครบตามระยะเวลาที่กำหนดเป็นโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

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

กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากรางงานของพนักงาน จะรับรู้ในส่วนของการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของกำไรสะสม

กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นจะรับรู้ในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน

การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

รายการจ่ายสำหรับโครงการจัดสรรหุ้นสามัญสำหรับพนักงานธนาคาร (โครงการ) (TMB Stock Retention Program) รับรู้เมื่อได้รับบริการจากพนักงานแล้ว โดยวัดมูลค่าของรายการจ่ายโครงการโดยอ้างอิงกับมูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่ออกให้ ณ วันที่ให้สิทธิ (วันที่เสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่พนักงาน)

รายการจ่ายโครงการรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนโดยในขณะเดียวกันบันทึกเป็นส่วนเพิ่มในรายการ “ทุนสำรองอื่น - การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์” ในส่วนของเจ้าของ ตลอดระยะเวลาที่เงื่อนไขของระยะเวลาการให้บริการโดยพนักงานและเงื่อนไขเกี่ยวกับผลงานที่กำหนดไว้ในโครงการเป็นผลสำเร็จ ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้รายการจ่ายโครงการสะสมทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน จนถึงวันที่ได้รับสิทธิ โดยรายการจ่ายโครงการสะสมคำนวณตามจำนวนหุ้นสามัญที่คาดว่าจะได้รับสิทธิที่ประมาณการอย่างดีที่สุดโดยฝ่ายบริหารของธนาคาร การเปลี่ยนแปลงของรายการจ่ายโครงการสะสม ณ วันต้นปีและวันสิ้นปีบัญชีที่รายงาน รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายหรือรายการโอนกลับค่าใช้จ่ายในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน

4.14 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ที่ต่อเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุมานที่เกิดขึ้นในปัจจุบันอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งสามารถประมาณจำนวนของภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระผูกพันดังกล่าว ประมาณการหนี้สินพิจารณาจากการคิดลดกระแสเงินสดที่จะจ่ายในอนาคตโดยใช้อัตราคิดลดในตลาดปัจจุบันก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนจำนวนที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อหนี้สิน ประมาณการหนี้สินส่วนที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากเวลาที่ผ่านไปรับรู้เป็นต้นทุนทางการเงิน

ประมาณการผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากภาระผูกพันที่มีความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งประมาณการหนี้สินสำหรับลูกหนี้ที่มีภาระผูกพันทางการเงิน (off-balance sheet items) ที่มีความเสี่ยงด้านเครดิต เช่น การค้ำประกันการกู้ยืม การอาวัล หรือภาระผูกพันที่สถาบันการเงินไม่สามารถยกเลิกได้ และสำหรับภาระตามหนังสือค้ำประกันที่ธนาคารและบริษัทย่อยถูกเรียกร้อง โดยอัตราการตั้งประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันทางการเงิน (off-balance sheet items) ดังกล่าวใช้หลักเกณฑ์เช่นเดียวกันกับค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ/การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.4.1.6 และ 4.4.2.2

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

4.15 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่า ซึ่งเกิดขึ้นในตลาดหลักหรือกรณีที่ไม่มีตลาดหลักให้ใช้ตลาดที่ให้ประโยชน์สูงสุดซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยเข้าถึง ณ วันดังกล่าว ทั้งนี้มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินได้สะท้อนผลกระทบของความเสี่ยงที่ไม่สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดของภาวะผูกพัน

ธนาคารและบริษัทย่อยกำหนดกรอบแนวคิดของการควบคุมเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรม กรอบแนวคิดนี้รวมถึงกลุ่มผู้ประเมินมูลค่าซึ่งมีความรับผิดชอบโดยรวมต่อการวัดมูลค่ายุติธรรมที่มีนัยสำคัญ รวมถึงการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับ 3 และรายงานโดยตรงต่อผู้บริหารสูงสุดทางการเงิน

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

4.16 ค่าธรรมเนียมและบริการ

นโยบายการบัญชีที่ใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

รายได้และค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการซึ่งเป็นองค์ประกอบของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

รายได้ค่าธรรมเนียมที่ไม่ได้เป็นองค์ประกอบของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง รายได้ค่าบริการรับรู้เมื่อได้ให้บริการแล้วโดยพิจารณาถึง ความสำเร็จของงานและเงื่อนไขของสัญญา ค่าธรรมเนียมรับล่วงหน้าบันทึกเป็น “รายได้รอตัดบัญชี” ในงบแสดงฐานะการเงิน และจะบันทึกรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้ให้บริการ ทั้งนี้ ในกรณีที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีการให้โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า อาทิ การให้คะแนนสะสมเพื่อแลกเป็นสินค้าหรือบริการต่าง ๆ เป็นต้น ในการให้บริการจากธนาคารและบริษัทย่อยในแต่ละคราวเพื่อเป็นแรงจูงใจให้ลูกค้ากลับมาใช้บริการจากธนาคารและบริษัทย่อยอย่างสม่ำเสมอ นั้น ธนาคารและบริษัทย่อยจะต้องบันทึกส่วนสิ่งตอบแทนที่ได้รับจากการให้บริการดังกล่าวในแต่ละคราวด้วยมูลค่ายุติธรรมของคะแนนสะสม ซึ่งบันทึกเป็น “รายได้รอตัดบัญชี” ในงบแสดงฐานะการเงิน และจะบันทึกรับรู้เป็นรายได้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อลูกค้ามาใช้สิทธิพิเศษดังกล่าว

ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและค่าบริการที่ไม่ได้เป็นองค์ประกอบของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินตามเกณฑ์คงค้าง

นโยบายการบัญชีที่ใช้ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง รายได้ค่าบริการรับรู้เมื่อได้ให้บริการแล้วโดยพิจารณาถึง ความสำเร็จของงานและเงื่อนไขของสัญญา ค่าธรรมเนียมรับล่วงหน้าบันทึกเป็น “รายได้รอตัดบัญชี” ในงบแสดงฐานะการเงิน และจะบันทึกรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้ให้บริการ ทั้งนี้ ในกรณีที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีการให้โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า อาทิ การให้คะแนนสะสมเพื่อแลกเป็นสินค้าหรือบริการต่าง ๆ เป็นต้น ในการให้บริการจากธนาคารและบริษัทย่อยในแต่ละคราวเพื่อเป็นแรงจูงใจให้ลูกค้ากลับมาใช้บริการจากธนาคารและบริษัทย่อยอย่างสม่ำเสมอ นั้น ธนาคารและบริษัทย่อยจะต้องบันทึกส่วนสิ่งตอบแทนที่ได้รับจากการให้บริการดังกล่าวในแต่ละคราวด้วยมูลค่ายุติธรรมของคะแนนสะสม ซึ่งบันทึกเป็น “รายได้รอตัดบัญชี” ในงบแสดงฐานะการเงิน และจะบันทึกรับรู้เป็นรายได้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อลูกค้ามาใช้สิทธิพิเศษดังกล่าว

ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการตามเกณฑ์คงค้าง

4.17 รายได้จากสัญญาเช่าการเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้รายได้จากสัญญาเช่าการเงิน โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Interest Method)

4.18 เงินปันผลรับ

ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกเงินปันผลรับเป็นรายได้ในกำไรหรือขาดทุนในวันที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีสิทธิได้รับเงินปันผล เงินปันผลรับแสดงรายการในรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ

4.19 รายได้เพื่อค่าสิทธิและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

รายได้เพื่อค่าสิทธิประกอบด้วยกำไรหักขาดทุนที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์และหนี้สินเพื่อค่าและรวมถึงการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรม และผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยน

รายได้เพื่อค่าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศคำนวณจากการวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องทางการเงินรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนตามเกณฑ์คงค้าง

4.20 ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับรายการที่เกี่ยวข้องในการรวมธุรกิจหรือรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของเจ้าของหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระ โดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับรายการในปีก่อน ๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวต่อไปนี้ การรับรู้ค่าความนิยมในครั้งแรก การรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและรายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีหรือทางภาษี และผลแตกต่างที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยหากเป็นไปได้ว่าจะไม่มีการกลับรายการในอนาคตอันใกล้

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการโดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

ในการกำหนดมูลค่าของภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ธนาคารและบริษัทย่อยต้องคำนึงถึงผลกระทบของสถานการณ์ทางภาษีที่ไม่แน่นอนและอาจทำให้จำนวนภาษีที่ต้องจ่ายเพิ่มขึ้นและมีดอกเบี้ยที่ต้องชำระ ธนาคารและบริษัทย่อยเชื่อว่าได้ตั้งภาษีเงินได้ค้างจ่ายเพียงพอสำหรับภาษีเงินได้ที่จะจ่ายในอนาคตซึ่งเกิดจากการประเมินผลกระทบจากหลายปัจจัย รวมถึงการตีความทางกฎหมายภาษีและจากประสบการณ์ในอดีต การประเมินนี้อยู่บนพื้นฐานการประมาณการและข้อสมมติฐาน และอาจจะเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต ข้อมูลใหม่ ๆ อาจจะทำให้ธนาคารและบริษัทย่อยเปลี่ยนการตัดสินใจโดยขึ้นอยู่กับความเพียงพอของภาษีเงินได้ค้างจ่ายที่มีอยู่การเปลี่ยนแปลงในภาษีเงินได้ค้างจ่ายจะกระทบต่อค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในปีที่เกิดการเปลี่ยนแปลง

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถหักกลับได้เมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันมาหักกลับกับหนี้สินภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้นี้ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกัน สำหรับหน่วยภาษีต่างกันนั้นกิจการมีความตั้งใจจะจ่ายชำระหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับคืนสินทรัพย์และจ่ายชำระหนี้สินในเวลาเดียวกัน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว กำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตต้องพิจารณาถึงการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราวที่เกี่ยวข้อง ดังนั้น กำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตหลังปรับปรุงการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราวที่พิจารณาจากแผนธุรกิจของแต่ละบริษัทย่อยในกลุ่มบริษัทแล้วอาจมีจำนวนไม่เพียงพอที่จะบันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้ทั้งจำนวน สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

4.21 กำไรต่อหุ้น

ธนาคารและบริษัทย่อยแสดงกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานและกำไรต่อหุ้นปรับลดสำหรับหุ้นสามัญ กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรของผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคาร ด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกจำหน่ายระหว่างปีปรับปรุงด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่ซื้อคืน กำไรต่อหุ้นปรับลดคำนวณโดยการหารกำไรของผู้ถือหุ้นสามัญด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกจำหน่ายและปรับปรุงด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่ซื้อคืน และผลกระทบของจำนวนหุ้นสามัญที่อาจต้องออกตามโครงการจัดสรรหุ้นสามัญสำหรับพนักงาน

4.22 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารของธนาคารและบริษัทย่อยหรือ บุคคลหรือกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกันกับธนาคารและบริษัทย่อย หรือ ธนาคารและบริษัทย่อยมีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อม หรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารต่อบุคคลหรือกิจการนั้น

4.23 ส่วนงานดำเนินงาน

ผลการดำเนินงานของส่วนงานที่รายงานต่อคณะประธานเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคาร (ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน) จะแสดงถึงรายการที่เกิดขึ้นจากส่วนงานดำเนินงานนั้นโดยตรงรวมถึงรายการที่ได้รับการปันส่วนอย่างสมเหตุสมผลสำหรับรายการที่ไม่ได้ใช้ในการตัดสินใจด้านการดำเนินงานไม่ได้มีการแยกตามส่วนงาน

4.24 การหักกลับ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะแสดงหักกลับกันเพื่อรายงานในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนสุทธิที่ต่อเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินมาหักกลับบหนึ่กัน และธนาคารและบริษัทย่อยตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระด้วยยอดสุทธิ

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

5 ผลกระทบจากโรคติดเชื้อโคโรนา 2019

จากการเริ่มการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อโคโรนา 2019 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ออกมาตรการในการให้ความช่วยเหลือลูกค้าทุกกลุ่ม ผ่านการพักชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ย การปรับลดดอกเบี้ย การขยายเวลาผ่อนชำระ รวมทั้งการให้สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (soft loan) เพื่อเสริมสภาพคล่องทางธุรกิจ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อภายใต้มาตรการช่วยเหลือลูกค้าคิดเป็นประมาณร้อยละ 15 (เฉพาะธนาคาร: ประมาณร้อยละ 15) ของสินเชื่อรวม ธนาคารและบริษัทย่อยยังคงติดตามดูแลลูกค้าอย่างต่อเนื่องพร้อมทั้งให้ความช่วยเหลือลูกค้าเพื่อมั่นใจว่าลูกค้าสามารถฟื้นตัวได้ในระยะยาว

สำหรับการรายงานทางการเงิน ธนาคารและบริษัทย่อยได้ใช้มาตรการผ่อนปรนทางบัญชี โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (EIR) ใหม่ ณ วันที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข สำหรับลูกค้าทั้งหมดที่อยู่ภายใต้มาตรการความช่วยเหลือ

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

6 การซื้อบริษัทย่อย

เมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2562 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ พิเศษ 4/2562 ได้มีมติเห็นชอบในหลักการสำหรับการดำเนินการเข้าทำสัญญาซื้อขายหุ้นของธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารธนชาติ) โดยที่ประชุมได้มีมติเห็นชอบให้ฝ่ายจัดการของธนาคารดำเนินการเจรจา ตกลง และเข้าทำสัญญาซื้อขายหุ้นกับ บริษัท พูนธนชาติ จำกัด (มหาชน) (พูนธนชาติ) และ Scotia Netherlands Holding B.V. (BNS) ซึ่งเป็นบริษัทในกลุ่มของ The Bank of Nova Scotia ภายใต้กรอบเงื่อนไขที่กำหนด

เมื่อวันที่ 8 สิงหาคม 2562 ธนาคารเข้าทำสัญญาซื้อขายหุ้นกับผู้ถือหุ้น 2 รายใหญ่ของธนาคารธนชาติ ได้แก่ พูนธนชาติ และ BNS เพื่อซื้อหุ้นของธนาคารธนชาติจำนวนรวมทั้งสิ้น 6,062,438,397 หุ้น (ซึ่งคิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 99.96 ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคารธนชาติ) และธนาคารจะดำเนินการเพื่อเสนอซื้อหุ้นของธนาคารธนชาติที่เหลือทั้งหมดจำนวน 2,423,773 หุ้น จากผู้ถือหุ้นรายย่อยอื่นทุกรายด้วย (ซึ่งคิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 0.04 ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคารธนชาติ)

เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2562 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2562 ได้มีมติอนุมัติสัญญาซื้อขายหุ้นของธนาคารธนชาติตามรายละเอียดที่กล่าวไว้ข้างต้น

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

เมื่อวันที่ 3 ธันวาคม 2562 ธนาคารได้ดำเนินการเข้าซื้อหุ้นในธนาคารธนชาตจำนวนทั้งสิ้น 6,062,438,397 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 99.96 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของธนาคารธนชาต จากทุนธนชาตและ BNS และได้ชำระเงินเบื้องต้นเป็นจำนวนทั้งสิ้น 167,044 ล้านบาท ธนาคารธนชาตจึงมีสถานะเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร และเมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2563 ธนาคารได้อนุมัติและสรุปราคาซื้อขายสุดท้ายในราคาน้ำขึ้นละ 27.70 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 167,903 ล้านบาท

ข้อมูลของสิ่งตอบแทนทั้งหมดที่โอนให้และมูลค่าที่รับรู้ ณ วันที่ซื้อสำหรับสินทรัพย์ที่ได้มาและหนี้สินที่รับมาแต่ละประเภทที่สำคัญ มีดังนี้

หมายเหตุ	มูลค่ายุติธรรม (ล้านบาท)
เงินสด	8,870
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	165,209
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	3,122
เงินลงทุน - สุทธิ	108,490
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	696,443
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	18 2,111
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	6,300
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	19 10,402
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น - สุทธิ	20 5,247
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	3,743
เงินรับฝาก	(743,345)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(49,018)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(1,735)
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	(2,513)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม - สุทธิ	(34,439)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	26 (3,347)
ประมาณการหนี้สินอื่น	27 (1,139)
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	21 (4,969)
หนี้สินอื่น	(15,573)
สินทรัพย์ที่ได้มาที่ระบุได้และหนี้สินที่รับมาสุทธิ	153,859
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(61)
สินทรัพย์ที่ได้มาที่ระบุได้และหนี้สินที่รับมาสุทธิ	153,798
ค่าความนิยม	20 14,105
รวมสิ่งตอบแทนในการซื้อ	167,903

7 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

วิธีการบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนสำคัญของกิจกรรมทางธุรกิจและการวางแผนเชิงกลยุทธ์ของธนาคารและบริษัทย่อยโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้มีระดับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงรวมทั้งสร้างมูลค่าที่ยั่งยืนแก่ผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ธนาคารและบริษัทย่อยได้กำหนดกรอบการกำกับความเสี่ยงเพื่อเป็นรากฐานสำหรับการบริหารความเสี่ยงให้มีความสอดคล้องกันและมีประสิทธิภาพ ซึ่งประกอบด้วย ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ นโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง วัฒนธรรมองค์กรกระบวนการความเสี่ยง กระบวนการและระบบในการบริหารความเสี่ยง ที่ครอบคลุมความเสี่ยงโดยรวมและความเสี่ยงที่สำคัญของธนาคารและบริษัทย่อย อันได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงที่มีโชด้านการเงิน ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง และ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

คณะกรรมการธนาคาร (Board of Directors) เป็นผู้รับผิดชอบสูงสุดในการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารและบริษัทย่อย เพื่อให้มั่นใจว่าได้มีการสื่อสารกรอบการกำกับความเสี่ยงอย่างเหมาะสมและทั่วถึงภายในธนาคารและบริษัทย่อย ทั้งนี้เพื่อให้เกิดการกำกับดูแลความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่ ทบทวนและกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงทุกด้านของธนาคารและบริษัทย่อย รวมถึงให้อำนาจบางส่วนในการอนุมัตินโยบาย แนวทาง กลยุทธ์ กรอบและมาตรฐานในการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยง 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 โดยให้ความเห็นที่เป็นอิสระเพื่อประเมินประสิทธิภาพของการควบคุม รวมถึงให้คำแนะนำในการปรับปรุงการกำกับดูแล ครอบคลุมความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยง

หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม(MCRM - Market Conduct Risk Management) มีหน้าที่รับผิดชอบดำเนินงานตามแนวป้องกันระดับที่ 2 โดยทำหน้าที่กำกับดูแลภาพรวมการปฏิบัติตามมาตรฐานการบริหารจัดการด้านการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) ทั้ง 9 ระบบงานตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย ตั้งแต่เรื่องวัฒนธรรมองค์กร และบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง การพัฒนาผลิตภัณฑ์และการจัดกลุ่มลูกค้า การจ่ายค่าตอบแทน กระบวนการขาย การสื่อสารและการให้ความรู้แก่พนักงาน การดูแลข้อมูลของลูกค้า การแก้ไขปัญหาและจัดการเรื่องร้องเรียน การควบคุม กำกับ และตรวจสอบ ตลอดจนการปฏิบัติงานและแผนรองรับการปฏิบัติงาน เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารและบริษัทย่อยนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมกับลูกค้าด้วยความโปร่งใส และเป็นธรรม รวมถึงมีการดูแลเก็บรักษาข้อมูลของลูกค้าอย่างปลอดภัย

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

นอกจากนั้น ธนาคารได้มีการจัดตั้งหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตตามกลุ่มลูกค้า ประกอบด้วย 1) หน่วยงานบริหารความเสี่ยงกลุ่มลูกค้าธุรกิจ (Commercial Credit Risk Management) มีหน้าที่รับผิดชอบหลักในการบริหารความเสี่ยงกลุ่มลูกค้าธุรกิจ โดยกลุ่มลูกค้าจะถูกแบ่งตามขนาดของธุรกิจ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงของการให้สินเชื่อ แบ่งเป็นกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ขนาดกลาง และขนาดเล็ก 2) หน่วยงานบริหารความเสี่ยงกลุ่มลูกค้ารายย่อย (Retail Credit Risk Management) มีหน้าที่รับผิดชอบหลักในการบริหารความเสี่ยงกลุ่มลูกค้ารายย่อย ประกอบด้วยสินเชื่อส่วนบุคคล ทั้งสินเชื่อที่มีหลักประกัน และสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน และลูกค้ารายย่อยที่ประกอบธุรกิจขนาดเล็ก

7.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit risk)

ความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารและบริษัทย่อย คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการที่ผู้กู้และ/หรือคู่สัญญาไม่สามารถชำระคืนเงินกู้ หรือไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันของสัญญาที่ได้ตกลงไว้ ความเสี่ยงด้านเครดิตส่วนใหญ่เกิดจากรูขุมการให้สินเชื่อและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น และภาระผูกพันทางการเงิน (off-balance sheet items) เช่น การค้ำประกันการกู้ยืม และตราสารอนุพันธ์ เป็นต้น

ระดับความเสี่ยงด้านเครดิตที่ยอมรับได้ (Credit RAS)

ระดับความเสี่ยงด้านเครดิตที่ยอมรับได้ คือ ระดับสูงสุดของความเสี่ยงด้านเครดิตที่ธนาคารและบริษัทย่อยสามารถยอมรับได้ในการดำเนินธุรกิจตามวัตถุประสงค์ของธนาคารและบริษัทย่อย ธนาคารและบริษัทย่อยมีการพัฒนาและทบทวนระดับความเสี่ยงด้านเครดิตที่ยอมรับได้ ทั้งในระดับธนาคาร ระดับหน่วยธุรกิจ และระดับกลุ่มย่อย ซึ่งครอบคลุมตัวชี้วัดความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวข้องทั้งหมด เพื่อใช้ติดตามคุณภาพของพอร์ตโฟลิโอสินเชื่อและควบคุมการกระจุกตัวของกลุ่มลูกหนี้

นโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารได้จัดทำแม่บทนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อใช้กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต นอกจากนี้ ยังมี การกำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต เพื่อให้เป็นแนวทางสำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละด้านตามที่ระบุไว้ในแม่บทนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต โดยหน่วยงานธุรกิจ และหน่วยงานสนับสนุนที่เกี่ยวข้องทั้งหมดต้องจัดทำเอกสารสนับสนุนในส่วนของนโยบายด้านเครดิต แนวทาง กรอบและมาตรฐานการปฏิบัติงาน หลักเกณฑ์ กระบวนการ ขั้นตอนการปฏิบัติงานในส่วนที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจที่รับผิดชอบ

ขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อ

ในการจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารและบริษัทย่อยได้แยกบทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบของหน่วยงานด้านการตลาด ออกจากหน่วยงานที่ทำหน้าที่อนุมัติสินเชื่อเพื่อการตรวจสอบและถ่วงดุล ความเสี่ยงด้านเครดิตแต่ละรายการจะถูกวิเคราะห์และประเมินผลโดยเจ้าหน้าที่สินเชื่อที่มีประสบการณ์และอนุมัติโดยผู้มีอำนาจตามขนาดและระดับความเสี่ยงสินเชื่อของสินเชื่อที่ขอกู้

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ธนาคารและบริษัทย่อยอาจขอให้ลูกค้านำหลักทรัพย์เพื่อเป็นการค้ำประกันหนี้ในรูปแบบต่าง ๆ ตามความเหมาะสม เช่น ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง เงินฝากธนาคาร หลักทรัพย์ประเภทต่าง ๆ และการค้ำประกันโดยบุคคลหรือนิติบุคคล เป็นต้น

ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการค้ำประกันการกู้ยืม และการค้ำประกันอื่น รวมทั้งการออกเลตเตอร์ออฟเครดิต และการอาวัลตั๋วเงินให้กับลูกค้า ในการก่อภาระผูกพันดังกล่าว ธนาคารและบริษัทย่อยได้มีการพิจารณาข้อมูลทางการเงินของลูกค้าและได้จัดทำมาตรฐานการปฏิบัติงานโดยการกำหนดเงื่อนไขต่าง ๆ เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นโดยใช้หลักเกณฑ์การพิจารณาเช่นเดียวกับการให้สินเชื่อ

การตรวจสอบภายใน

หน่วยงานตรวจสอบภายใน เป็นหน่วยงานอิสระมีหน้าที่รับผิดชอบในการประเมินและแนะนำแนวทางในการปรับปรุงความเพียงพอและประสิทธิภาพของกระบวนการต่าง ๆ ด้านเครดิต ตลอดจนกระบวนการบริหารความเสี่ยง

การสอบทานสินเชื่อ

หน่วยงานสอบทานสินเชื่อ (Independent Credit Review) ภายใต้หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม(MCRM) ทำหน้าที่อย่างเป็นอิสระ ในการสอบทานการทำธุรกรรมด้านสินเชื่อ ตั้งแต่เริ่มต้นจนถึงสิ้นสุดกระบวนการ (End to end process) เพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการด้านสินเชื่อ รวมถึงการควบคุมและบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตภายหลังการอนุมัติสินเชื่อ การพิจารณาจัดชั้น การกันเงินสำรอง และการตัดสินใจขอยกจากบัญชี เป็นไปตามระเบียบปฏิบัติที่กำหนดไว้ มีการถ่วงดุลการดำเนินงานอย่างเหมาะสม และสอดคล้องกับกฎระเบียบของทางการ

การจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิต

การจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิตขึ้นอยู่กับปัจจัยการวิเคราะห์สินเชื่อและ/หรือสภาวะตลาด โดยพิจารณาทั้งข้อมูลเชิงปริมาณ และข้อมูลเชิงคุณภาพ ธนาคารได้พัฒนาแบบจำลองความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อเป็นเครื่องมือช่วยในการบริหารจัดการ และเพื่อสนับสนุนกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงเครดิตของธนาคารและบริษัทย่อย โดยแบบจำลองนี้ครอบคลุมกระบวนการสินเชื่อ เช่น การกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ การพิจารณาสินเชื่อ การวัดคุณภาพและประสิทธิภาพของพอร์ตโฟลิโอ นอกจากนี้ยังใช้ในการคาดการณ์การเปลี่ยนแปลงคุณภาพของกลุ่มลูกหนี้และเป็นสัญญาณเตือนถึงแนวโน้มการด้อยลงของคุณภาพกลุ่มลูกหนี้ อีกทั้งยังมีประโยชน์สำหรับการกำหนดอัตราดอกเบี้ยในการให้สินเชื่อ การวัดผลการดำเนินงานของพอร์ตโฟลิโอสินเชื่อ รวมถึงใช้เป็นเครื่องมือสื่อสารระดับความเสี่ยงที่เป็นมาตรฐานการเดียวกันภายในองค์กร

ธนาคารและบริษัทย่อยได้พัฒนาแบบจำลองความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อพิจารณา ค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (PD) ประเมินการขาดหนี้เมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้(EAD) และร้อยละของความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้(LGD) โดยแบบจำลองทั้งหมดอาศัยหลักการวิเคราะห์พื้นฐานของข้อมูลเชิงปริมาณและข้อมูลเชิงคุณภาพ ซึ่งข้อมูลเชิงปริมาณรวบรวมจากฐานข้อมูลภายในหรือจากผู้ให้บริการภายนอก การดำเนินการตามแบบจำลองความเสี่ยงด้านเครดิตเหล่านี้ นอกจากจะใช้ในกระบวนการสินเชื่อดังที่ได้กล่าวไว้เบื้องต้น ยังมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ในการประมาณการเงินทุนในการกำกับดูแล และทุนทางเศรษฐกิจอีกด้วย

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ธนาคารและบริษัทย่อยกำหนดแนวทางการจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิต เพื่อเป็นแนวทางในการจัดทำและตรวจสอบการจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิตตามแบบจำลอง โดยในปัจจุบันธนาคารและบริษัทย่อยใช้แบบจำลองการจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิตที่ต่างกันตามกลุ่มของผู้กู้

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

ฐานะเปิดและระดับความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกค้าจะต้องได้รับการประเมินและทบทวนใหม่อย่างน้อยที่สุดตามความถี่ที่กำหนดไว้ตามแนวทางของธนาคารและบริษัทย่อย แบบจำลองเพื่อประเมินและจัดอันดับความเสี่ยงต้องถูกทบทวนและตรวจสอบประสิทธิภาพอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งเป็นกระบวนการในการรักษาระดับความเสี่ยงและแบบจำลองให้ทันสมัยและมีคุณภาพ

อันดับความเสี่ยงด้านเครดิตถูกจัดจากลำดับต่ำสุดไปยังสูงสุด โดยตัวเลขอยู่ในระดับต่ำจะมีความเสี่ยงอยู่ในระดับต่ำ อันดับความเสี่ยงด้านเครดิตสูงสุดแสดงถึงสินเชื่อที่ด้อยค่าโดยมีความน่าจะเป็นที่จะผิดนัดชำระหนี้เท่ากับร้อยละ 100

นอกจากแบบจำลองความเสี่ยงด้านเครดิตที่พัฒนามาภายในแล้ว ธนาคารและบริษัทย่อยยังใช้ระดับความน่าเชื่อถือภายนอกที่ได้รับจากการจัดอันดับจากสถาบันจัดอันดับเครดิตสากล เพื่ออ้างอิงระดับความเสี่ยงด้านเครดิตของกิจกรรมการลงทุน

ข้อมูลเกี่ยวกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตถูกประเมินโดยเปรียบเทียบความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่จะเกิดขึ้น ณ วันที่รายงานกับความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่จะเกิดขึ้น ณ การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกซึ่งพิจารณาความมีนัยสำคัญจากการใช้ปัจจัยทั้งเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ สินทรัพย์ทางการเงินที่ค้างชำระ 30 วันหรือเกินกว่านั้นแต่ยังไม่เกิดการด้อยค่าด้านเครดิตจะถูกพิจารณาว่าเกิดการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตเช่นเดียวกัน

เกณฑ์เชิงปริมาณได้รวมถึงการประเมินว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ ความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตเป็นหนึ่งในปัจจัยที่ใช้ในการปรับปรุงสำหรับสภาพเศรษฐกิจในอนาคตในลักษณะที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงด้านเครดิต ถ้าเกินกว่าอัตราที่กำหนดจะถูกพิจารณาว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

การประเมินเกณฑ์เชิงคุณภาพรวมถึงกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตในปัจจุบัน ข้อบ่งชี้รวมถึงผลการดำเนินงานไม่ดี มีปัญหาสภาพคล่องทางการเงินและอื่น ๆ

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

คำนิยามของการผิวนัดชำระหนี้

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกประเมินการด้อยค่าด้านเครดิต ณ ทุกสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน และประเมินในความถี่ที่มากขึ้นเมื่อเกิดเหตุการณ์ที่ส่งผลให้ควรประเมินเพิ่มเติม โดยหลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตรวมถึงการค้างชำระเกินกว่า 90 วันในการะลี่ยหนี้ที่มีสาระสำคัญ เมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าผู้กู้กำลังประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญ การฝ่าฝืนสัญญาการล้มละลาย หรือการปรับโครงสร้างหนี้ด้วยคุณภาพ

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 การค้าประกันทางการเงินและการค้าประกันวงเงินสินเชื่อหมุนเวียน โดยสินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้จะถูกแบ่งออกเป็นสามชั้น (Staging) ขึ้นอยู่กับคุณภาพทางเครดิต แบบจำลอง ECL ถูกประเมินตามเทคนิคทางสถิติและการใช้วิจารณญาณของผู้เชี่ยวชาญ

ปัจจัยที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 กำหนดให้มีการพิจารณาถึงผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงทางปัจจัยด้านเศรษฐกิจหรือปัจจัยที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต ในการประมาณค่าความสูญเสียที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยให้มีการรวมการคาดการณ์สภาวะเศรษฐกิจ โดยมองว่าค่า GDP เป็นข้อมูลที่สะท้อนสภาวะเศรษฐกิจได้ดี

ธนาคารและบริษัทย่อยมีขั้นตอนในการสร้างข้อมูล คาดการณ์ล่วงหน้า ขั้นตอนแรกทางธนาคารและบริษัทย่อยจัดเตรียมข้อมูลประมาณการเศรษฐกิจมหภาคจากแหล่งข้อมูลภายนอกต่าง ๆ เช่น ข้อมูลเศรษฐกิจอันดับหนึ่งหรือการคาดการณ์ที่เผยแพร่โดยหน่วยงานของรัฐ จากนั้นจึงนำเทคนิคทางสถิติมาใช้ในการแปลงข้อมูลประเภทสถานการณ์จำลองต่าง ๆ ขั้นตอนสุดท้ายจึงนำสถานการณ์จำลองที่ได้มาใช้เป็นตัวแปรในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่อาจจะเกิดขึ้นและในการระบุคุณภาพเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินตามที่อธิบายไว้ก่อนหน้านี้

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

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

การตั้งสำรองเพิ่มเติม (Management Overlay)

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

7.1.1 คุณภาพของเครดิต

ตารางต่อไปนี้แสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพของเครดิต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (ไม่รวมถึงหลักประกันและการปรับเครดิตให้ดีขึ้นด้านอื่น ๆ) ระดับความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อยขึ้นอยู่กับฐานะทางการเงินล่าสุด พฤติกรรม และปัจจัยเชิงคุณภาพต่าง ๆ

ระดับความเสี่ยง	งบการเงินรวม			
	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
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	-	-	41,685	41,685
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	1,237,638	122,135	41,685	1,401,458
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(11,126)	(21,617)	(20,235)	(52,978)
มูลค่าตามบัญชี	1,226,512	100,518	21,450	1,348,480

ระดับความเสี่ยง	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	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
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	-	-	23,067	23,067
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	642,301	60,347	23,067	725,715
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(4,904)	(14,495)	(12,541)	(31,940)
มูลค่าตามบัญชี	637,397	45,852	10,526	693,775

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

เงินลงทุนในตราสารหนี้ส่วนใหญ่ของธนาคารและบริษัทย่อยจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงต่ำ เนื่องจากเป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ ยกเว้นเงินลงทุนในตราสารหนี้ของบริษัทเอกชนแห่งหนึ่ง จำนวนประมาณ 1,563 ล้านบาท ที่บริษัทย่อยแห่งหนึ่งถืออยู่จัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินด้วยคุณภาพ

7.1.2 หลักประกันและส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่น

นอกจากการพิจารณาคุณภาพเครดิตของคู่สัญญาผ่านการจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิตแล้ว ธนาคารและบริษัทย่อยยังใช้หลักประกันเป็นเครื่องมืออย่างหนึ่งในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อลดความเสียหายด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคารและบริษัทย่อย ประเภทของหลักประกันที่ธนาคารและบริษัทย่อยรับ ประกอบไปด้วย หลักประกันทางการเงินและหลักประกันที่มีใช้หลักประกันทางการเงิน ซึ่งมูลค่าเป็นไปตามคุณภาพและสภาพคล่อง โดยการประเมินมูลค่าของหลักประกันจะอยู่บนพื้นฐานของความรอบคอบเพื่อให้มั่นใจว่ามูลค่าที่ได้รับการประเมินเป็นปัจจุบัน

การประเมินความเหมาะสมของหลักประกันสำหรับธุรกรรมสินเชื่อ ถือเป็นส่วนหนึ่งของการตัดสินใจด้านสินเชื่อที่ดำเนินการตามหลักความรอบคอบและความระมัดระวัง ซึ่งรวมถึงการปรับลดมูลค่าหลักประกัน นอกจากนี้ธนาคารและบริษัทย่อยได้มุ่งเน้นการหลีกเลี่ยงลักษณะความเสี่ยงใน “ทางที่ผิด” โดยที่ความเสี่ยงของคู่สัญญานั้นเป็นไปในทิศทางเดียวกันกับความเสี่ยงของการด้อยค่ามูลค่าหลักประกัน

สำหรับการค้าประกันนั้น กระบวนการในการวิเคราะห์ความน่าเชื่อถือทางด้านเครดิตของผู้ค้าประกันต้องสอดคล้องกับกระบวนการประเมินเครดิตของลูกค้า ทั้งนี้ธนาคารใช้สัดส่วนของเงินให้กู้ต่อมูลค่าหลักประกันในกระบวนการด้านเครดิตด้วย

ตัวอย่างการใช้สัดส่วนของเงินให้กู้ต่อมูลค่าหลักประกัน (LTV) ในกระบวนการสินเชื่อ

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

วิธีการประเมินราคาหลักประกัน

สินทรัพย์ที่นำมาใช้สำหรับการคำนวณการกันสำรองและการคำนวณ LTV ตามกฎเกณฑ์ ต้องผ่านกระบวนการประเมิน โดยการประเมินราคาจะต้องดำเนินการตามแนวทางที่กำหนดไว้ในมาตรฐานและจรรยาบรรณวิชาชีพการประเมินมูลค่าทรัพย์สินในประเทศไทยที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และอยู่ภายใต้ความรับผิดชอบของฝ่ายประเมินราคาทรัพย์สิน ตัวอย่าง

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

- 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 31 ธันวาคม 2563

ประเภทของฐานะเปิดด้านเครดิต	งบการเงินรวม (ล้านบาท)	ประเภทของหลักประกันหลัก
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		
- เงินให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจ	615,412	ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ และ ค้ำประกันโดยหน่วยงานภาครัฐ
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายย่อยเพื่อที่อยู่อาศัย	296,347	ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง
- สินเชื่อเพื่อเช่าซื้อ	404,865	รถยนต์
- อื่น ๆ	84,834	ไม่มี

ประเภทของฐานะเปิดด้านเครดิต	งบการเงิน เฉพาะธนาคาร (ล้านบาท)	ประเภทของหลักประกันหลัก
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		
- เงินให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจ	474,140	ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ และ ค้ำประกันโดยหน่วยงานภาครัฐ
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายย่อยเพื่อที่อยู่อาศัย	193,850	ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง
- อื่น ๆ	57,725	ไม่มี

7.1.3 การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการติดตามการกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นรายอุตสาหกรรม การวิเคราะห์การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีรายละเอียดดังนี้

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะ ธนาคาร
	(ล้านบาท)	
การกระจุยตัวตามอุตสาหกรรม		
การเกษตรและเหมืองแร่	20,502	15,001
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	59,157	24,965
การสาธารณูปโภคและบริการ	158,538	113,647
สินเชื่อรายย่อยเพื่อที่อยู่อาศัย	296,347	193,850
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	361,882	312,173
สินเชื่อเพื่อเช่าซื้อ	404,865	-
อื่น ๆ	100,167	66,079
รวม	1,401,458	725,715

7.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market risk)

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

ธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในด้านต่าง 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

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อการธนาคารและบริษัทย่อยประกอบด้วยความเสี่ยงด้านตลาดของรายการในงบแสดงฐานะการเงิน และภาระผูกพันทางการเงิน (Off-balance sheet items) รวมถึงฐานะอนุพันธ์ทางการเงินที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงของบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับบัญชีเพื่อการธนาคาร เพื่อกำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการธนาคาร รวมทั้งมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ให้เหมาะสมกับความเสี่ยงของฐานะในบัญชีดังกล่าวและอยู่ภายในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคารและบริษัทย่อย

ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยมีการวิเคราะห์ความเสี่ยงรวมทั้งมีการประเมินผลกระทบอย่างสม่ำเสมอ เพื่อนำมาใช้เป็นเครื่องมือในการบริหารจัดการโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินให้เหมาะสมกับการเปลี่ยนแปลงของภาวะตลาด

7.2.1 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest rate risk)

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย หมายถึงความเสี่ยงอันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยตลาดในอนาคต รวมถึงการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินที่มีความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (Rate sensitive) ซึ่งส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงาน กระแสเงินสด และมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคารและบริษัทย่อย

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

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ยได้ ดังนี้

	งบการเงินรวม			
	2562			
	อัตราดอกเบี้ย			
	ปรับ	อัตรา		
	ขึ้นลงตาม	ดอกเบี้ย		
	อัตราตลาด	คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
		(ล้านบาท)		
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	23,853	23,853
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิจาก				
รายได้รอดตัดบัญชี	48,114	178,769	9,564	236,447
เงินลงทุนสุทธิ	10,145	154,372	1,748	166,265
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	-	-	8,953	8,953
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก				
รายได้รอดตัดบัญชี	663,318	718,309	10,598	1,392,225
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น - สุทธิ	667	-	9,303	9,970
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	722,244	1,051,450	64,019	1,837,713
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	948,771	414,242	35,099	1,398,112
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	37,096	46,738	2,792	86,626
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	3,382	3,382
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย				
มูลค่ายุติธรรม	418	-	-	418
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	4,527	104,290	18	108,835
หนี้สินทางการเงินอื่น	2,100	-	24,057	26,157
รวมหนี้สินทางการเงิน	992,912	565,270	65,348	1,623,530

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	2562			
	อัตราดอกเบี้ย			
	ปรับ	อัตรา		
	ขึ้นลงตาม	ดอกเบี้ย		
	อัตราตลาด	คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
		(ล้านบาท)		
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	13,427	13,427
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิจาก				
รายได้รอตัดบัญชี	45,644	68,410	7,540	121,594
เงินลงทุนสุทธิ	10,145	50,098	264	60,507
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	-	-	168,062	168,062
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก				
รายได้รอตัดบัญชี	470,745	190,702	10,156	671,603
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น - สุทธิ	457	-	4,143	4,600
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	526,991	309,210	203,592	1,039,793
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	572,216	62,542	28,801	663,559
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,087	65,472	1,192	72,751
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	2,362	2,362
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย				
มูลค่ายุติธรรม	418	-	-	418
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	4,523	72,812	18	77,353
หนี้สินทางการเงินอื่น	1,468	-	10,055	11,523
รวมหนี้สินทางการเงิน	584,712	200,826	42,428	827,966

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญจำแนกตามการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย ได้ดังนี้

งบการเงินรวม						
2563						
	ระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่			สินทรัพย์ ด้อยคุณภาพ	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม
	มากกว่า					
	ภายใน 3 เดือน	3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี			
	(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

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

งบการเงินรวม						
2562						
	ระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่			สินทรัพย์ ด้อยคุณภาพ (ล้านบาท)	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม
	มากกว่า					
	ภายใน 3 เดือน	3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี			
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	23,853	23,853
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน						
สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	226,471	412	-	-	9,564	236,447
เงินลงทุนสุทธิ	49,914	53,009	61,594	-	1,748	166,265
เงินลงทุนในบริษัทย่อย						
และบริษัทร่วมสุทธิ	-	-	-	-	8,953	8,953
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก						
รายได้รอตัดบัญชี	723,476	99,134	521,595	37,746	10,274	1,392,225
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น - สุทธิ	667	-	-	-	9,303	9,970
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,000,528	152,555	583,189	37,746	63,695	1,837,713
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	1,067,985	278,363	16,665	-	35,099	1,398,112
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	75,065	7,139	1,630	-	2,792	86,626
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	3,382	3,382
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย						
มูลค่ายุติธรรม	418	-	-	-	-	418
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	10	34,007	74,800	-	18	108,835
หนี้สินทางการเงินอื่น	2,100	-	-	-	24,057	26,157
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,145,578	319,509	93,095	-	65,348	1,623,530

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2563					
	ระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่					
	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	สินทรัพย์ ด้อยคุณภาพ (ล้านบาท)	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม
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

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
2562						
	ระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่			สินทรัพย์ ด้อยคุณภาพ (ล้านบาท)	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม
	มากกว่า					
	ภายใน 3 เดือน	3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี			
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	13,427	13,427
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน						
สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	113,643	411	-	-	7,540	121,594
เงินลงทุนสุทธิ	34,532	8,778	16,933	-	264	60,507
เงินลงทุนในบริษัทย่อย						
และบริษัทร่วมสุทธิ	-	-	-	-	168,062	168,062
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก						
รายได้รอดัดบัญชี	502,396	82,565	58,336	18,150	10,156	671,603
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น - สุทธิ	457	-	-	-	4,143	4,600
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	651,028	91,754	75,269	18,150	203,592	1,039,793
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	597,800	33,026	3,932	-	28,801	663,559
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	37,484	33,779	296	-	1,192	72,751
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	2,362	2,362
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย						
มูลค่ายุติธรรม	418	-	-	-	-	418
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5	9,588	67,742	-	18	77,353
หนี้สินทางการเงินอื่น	1,468	-	-	-	10,055	11,523
รวมหนี้สินทางการเงิน	637,175	76,393	71,970	-	42,428	827,966

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

7.2.2 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign exchange risk)

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนหมายถึงความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะได้รับผลกระทบเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน

นอกเหนือจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่ได้เปิดเผยแล้วในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่เกี่ยวข้อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีฐานะสุทธิที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่สำคัญโดยจำแนกเป็นสกุลเงินได้ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม					
	2563			2562		
	ดอลลาร์ สหรัฐ	ยูโร ^(*)	สกุลอื่น ๆ ^(*) (ล้านเหรียญสหรัฐ)	ดอลลาร์ สหรัฐ	ยูโร ^(*)	สกุลอื่น ๆ ^(*)
ฐานะต้นปี	59	(964)	139	93	(572)	49
ฐานะล่วงหน้า	(47)	963	(134)	(105)	571	(46)
ฐานะสุทธิ	12	(1)	5	(12)	(1)	3

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2563			2562		
	ดอลลาร์ สหรัฐ	ยูโร ^(*)	สกุลอื่น ๆ ^(*) (ล้านเหรียญสหรัฐ)	ดอลลาร์ สหรัฐ	ยูโร ^(*)	สกุลอื่น ๆ ^(*)
ฐานะต้นปี	(295)	(965)	111	(425)	(573)	20
ฐานะล่วงหน้า	292	962	(108)	405	571	(19)
ฐานะสุทธิ	(3)	(3)	3	(20)	(2)	1

^(*) สำหรับสกุลยูโรและสกุลอื่น ๆ แสดงฐานะสุทธิเป็นเงินตราต่างประเทศเทียบเท่าสกุลเงินเหรียญสหรัฐ

7.2.3 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตราสารทุน (Equity price risk)

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตราสารทุนคือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนหรือหุ้นทุน ทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

การลงทุนในตราสารทุนของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ภายใต้การบริหารของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องที่ได้รับมอบหมายซึ่งขึ้นอยู่กับกลยุทธ์ ประสิทธิภาพกิจของผู้ถือตราสารทุน และวัตถุประสงค์ในการถือครองของธนาคารและบริษัทย่อยโดยอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset and Liability Management Committee) และ/หรือคณะประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (Chief Executive Committee) และ/หรือ คณะกรรมการบริหาร (Board of Executive Directors) ทั้งนี้ เงินลงทุนในตราสารทุนทั้งหมดต้องเป็นไปตามกรอบและนโยบายการลงทุนและนโยบายความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ธนาคารและบริษัทย่อยมี

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

นโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด 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 ที่เกี่ยวข้องเพื่อบริหารความเสี่ยงได้ทันทั่วถึง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งมีเงินลงทุนในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์จำนวน 1,304 ล้านบาท โดยมีราคาตลาด (Mark to market) จำนวน 910 ล้านบาท

7.2.4 การวิเคราะห์ค่าความอ่อนไหว

ความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อค้า

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

วิธีการและตัวแปรที่ธนาคารและธนาคารธนาชาติใช้ในการคำนวณค่าความอ่อนไหวเหล่านี้เป็นไปตามมาตรฐานสากลโดยการคำนวณมีบางรายละเอียดที่แตกต่างกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ค่าความอ่อนไหวที่สำคัญมีรายละเอียด ดังนี้

งบการเงินเฉพาะธนาคาร		ธนาคารธนาชาติ	
ค่าความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (PV01)		ค่าความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (PV01)	
(พันบาท)		(พันบาท)	
สกุลบาท	410	สกุลบาท	(890)
สกุลดอลลาร์สหรัฐ	(156)	สกุลดอลลาร์สหรัฐ	116
สกุลอื่น	14	สกุลอื่น	(4)
รวม	<u>268</u>	รวม	<u>(778)</u>
ค่าความอ่อนไหวต่ออัตราแลกเปลี่ยน		ค่าความอ่อนไหวต่ออัตราแลกเปลี่ยน	
(FX Delta)		(FX Delta)	
(พันเหรียญสหรัฐ)		(พันเหรียญสหรัฐ)	
สกุลดอลลาร์สหรัฐ	(2,753)	สกุลดอลลาร์สหรัฐ	(65)
สกุลเยน	845	สกุลปอนด์สเตอร์ลิง	67
สกุลอื่น	208	สกุลอื่น	(93)
รวม	<u>(1,700)</u>	รวม	<u>(91)</u>

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารและบริษัทย่อย ใช้วิธีการ Repricing gap เป็นเครื่องมือในการประเมินผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคารและบริษัทย่อยในแต่ละเดือน โดยใช้อายุสัญญาคงเหลือหรือระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยครั้งต่อไปตามที่ระบุในสัญญา โดยธนาคารและบริษัทย่อยมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเพื่อใช้ในการดูแลและควบคุมผลกระทบจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยที่มีต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคารและบริษัทย่อย การคำนวณการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นกับรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และ มูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคารและบริษัทย่อยตั้งสมมติฐานว่ามีการเปลี่ยนแปลงของดอกเบี้ยบนเส้นโครงสร้างอัตราดอกเบี้ย (Yield Curve) ในระดับต่าง ๆ กับธนาคารและบริษัทย่อย โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีการรายงานผลกระทบต่อยอดรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยเพิ่ม 100 bps เท่ากันตลอดเส้นโครงสร้างอัตราดอกเบี้ย (Parallel Shift) ภายในระยะเวลา 1 ปีล่วงหน้ามีรายละเอียด ดังนี้

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะ ธนาคาร
	เพิ่มขึ้น 100 bps	เพิ่มขึ้น 100 bps
	(ล้านบาท)	
เงินบาท	(2,692)	(293)
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	148	130
เงินสกุลอื่น	2	(4)
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของ อัตราดอกเบี้ย	(2,542)	(167)

7.3 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

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

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) และอัตราส่วนที่มาจากใช้ไปของแหล่งเงินที่มีความมั่นคง (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

ธนาคารทำการเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio : LCR) ไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร (www.tmbbank.com/ir/capital_funds/basel3)

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญ วิเคราะห์ตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา นับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 จำแนกตามระยะเวลาสัญญาได้ดังนี้

งบการเงินรวม						
		2563				
	ภายใน	มากกว่า	ไม่มีกำหนด			
เมื่อทวงถาม ⁽¹⁾	1 ปี	1 - 5 ปี	5 ปี	ระยะเวลา	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⁾	
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⁾	
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น - สุทธิ	597	1,048	-	208	10,469	
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	142,453	640,266	539,893	380,060	82,495	
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	
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,222,716	248,706	78,106	563	12,605	
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	(1,080,263)	391,560	461,787	379,497	69,890	

⁽¹⁾ รวมรายการที่มีอายุ 1 วัน

⁽²⁾ เป็นเงินลงทุนในตราสารทุน

⁽³⁾ เป็นเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

		งบการเงินรวม			
		ภายใน	2562		
	เมื่อทวงถาม ⁽¹⁾	1 ปี	มากกว่า 1 ปี (ล้านบาท)	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	-	23,853	23,853
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน					
สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	20,608	215,193	646	-	236,447
เงินลงทุนสุทธิ					
เงินลงทุนเพื่อค้าและเงินลงทุนทั่วไป	-	4,830	1,746	613 ⁽²⁾	7,189
เงินลงทุนเผื่อขาย	5	85,002	72,257	1,130 ⁽²⁾	158,394
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	77	605	-	682
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	-	-	-	8,953 ⁽²⁾	8,953
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก					
รายได้รอตัดบัญชี	130,713	406,737	817,029	37,746 ⁽³⁾	1,392,225
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น - สุทธิ	1,134	2,638	140	6,058	9,970
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	152,460	714,477	892,423	78,353	1,837,713
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	979,481	399,725	18,906	-	1,398,112
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	39,888	45,109	1,629	-	86,626
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,382	-	-	-	3,382
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย					
มูลค่ายุติธรรม	-	-	418	-	418
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	10	29,488	79,337	-	108,835
หนี้สินทางการเงินอื่น	785	3,381	347	21,644	26,157
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,023,546	477,703	100,637	21,644	1,623,530
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	(871,086)	236,774	791,786	56,709	214,183

⁽¹⁾ รวมรายการที่มีอายุ 1 วัน

⁽²⁾ เป็นเงินลงทุนในตราสารทุน

⁽³⁾ เป็นเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
		2563				
	ภายใน					
เมื่อทวงถาม ⁽¹⁾	1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า	ไม่มีกำหนด		
		1 ปี	5 ปี	ระยะเวลา		รวม
		(ล้านบาท)				
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	12,836	12,836
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน						
สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	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						
รายได้รอดัดบัญชี	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⁾ เป็นเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	เมื่อทวงถาม ⁽¹⁾	ภายใน 1 ปี	2562 มากกว่า 1 ปี (ล้านบาท)	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	-	13,427	13,427
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน					
สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	15,414	105,534	646	-	121,594
เงินลงทุนสุทธิ					
เงินลงทุนเพื่อค้าและเงินลงทุนทั่วไป	-	3,122	1,746	262 ⁽²⁾	5,130
เงินลงทุนเพื่อขาย	-	32,448	22,927	2 ⁽²⁾	55,377
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	-	-	-	168,062 ⁽²⁾	168,062
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก					
รายได้รอตัดบัญชี	112,030	222,589	318,834	18,150 ⁽³⁾	671,603
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น - สุทธิ	648	355	139	3,458	4,600
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	128,092	364,048	344,292	203,361	1,039,793
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	601,085	58,504	3,970	-	663,559
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,279	65,176	296	-	72,751
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,362	-	-	-	2,362
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย					
มูลค่ายุติธรรม	-	-	418	-	418
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5	5,069	72,279	-	77,353
หนี้สินทางการเงินอื่น	577	2,384	346	8,216	11,523
รวมหนี้สินทางการเงิน	611,308	131,133	77,309	8,216	827,966
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	(483,216)	232,915	266,983	195,145	211,827

⁽¹⁾ รวมรายการที่มีอายุ 1 วัน

⁽²⁾ เป็นเงินลงทุนในตราสารทุน

⁽³⁾ เป็นเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

8 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

ตารางต่อไปนี้จะแสดงมูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน รวมถึงลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 แต่ไม่รวมถึงการแสดงข้อมูลมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมหากมูลค่าตามบัญชีใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรมอย่างสมเหตุสมผล

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	งบการเงินรวม				
	มูลค่า ตามบัญชี		มูลค่ายุติธรรม		
		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					
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัด					
จำหน่าย	621	-	677	-	677
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	132,213	-	130,650	1,563	132,213
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
	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
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

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	มูลค่า ตามบัญชี	ระดับ 1	มูลค่ายุติธรรม		รวม
			ระดับ 2 (ล้านบาท)	ระดับ 3	
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
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย 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
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

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

มูลค่ายุติธรรมแสดงเปรียบเทียบกับมูลค่าตามบัญชีซึ่งแตกต่างอย่างมีสาระสำคัญของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินแต่ละรายการตามที่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2562		31 ธันวาคม 2562	
	มูลค่าตาม บัญชี	มูลค่า ยุติธรรม	มูลค่าตาม บัญชี	มูลค่า ยุติธรรม
	(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน				
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	10,399	10,344	7,395	7,346
เงินลงทุนสุทธิ	166,265	166,659	60,507	60,828
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,348,630	1,349,300	647,479	647,355
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,525,294	1,526,303	715,381	715,529
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	1,398,112	1,398,015	663,559	663,569
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	9,719	9,790	7,331	7,410
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	108,835	111,803	77,353	80,329
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,516,666	1,519,608	748,243	751,308

ตารางต่อไปนี้แสดงการวิเคราะห์การวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 โดยการวัดมูลค่ายุติธรรมถูกจัดประเภทอยู่ในระดับของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม

	งบการเงินรวม			
	มูลค่ายุติธรรม			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
	(ล้านบาท)			
31 ธันวาคม 2562				
สินทรัพย์ทางการเงิน				
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า				
- ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	-	5,085	-	5,085
- ด้านอัตราดอกเบี้ย	-	4,529	-	4,529
เงินลงทุน				
- เงินลงทุนเพื่อค้า	-	6,576	-	6,576
- เงินลงทุนเพื่อขาย	1,127	157,267	-	158,394

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	งบการเงินรวม			
	มูลค่ายุติธรรม			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
	(ล้านบาท)			
หนี้สินทางการเงิน				
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	418	-	418
หนี้สินตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า				
- ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	-	5,255	-	5,255
- ด้านอัตราดอกเบี้ย	-	4,361	-	4,361
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	มูลค่ายุติธรรม			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
	(ล้านบาท)			
31 ธันวาคม 2562				
สินทรัพย์ทางการเงิน				
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า				
- ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	-	4,372	-	4,372
- ด้านอัตราดอกเบี้ย	-	2,937	-	2,937
เงินลงทุน				
- เงินลงทุนเพื่อค้า	-	4,868	-	4,868
- เงินลงทุนเผื่อขาย	-	55,377	-	55,377
หนี้สินทางการเงิน				
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	418	-	418
หนี้สินตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า				
- ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	-	4,502	-	4,502
- ด้านอัตราดอกเบี้ย	-	2,779	-	2,779

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ตารางต่อไปนี้จะแสดงมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 แต่ไม่รวมสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมหากมูลค่าตามบัญชีใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรมอย่างสมเหตุสมผล

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
	(ล้านบาท)			
31 ธันวาคม 2562				
สินทรัพย์ทางการเงิน				
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์เพื่อการบริหาร				
ความเสี่ยงของธนาคาร	785	730	86	37
เงินลงทุน				
- ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	682	740	-	-
- เงินลงทุนทั่วไป	613	949	262	583
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,348,630	1,349,300	647,479	647,355
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	1,398,112	1,398,015	663,559	663,569
หนี้สินตราสารอนุพันธ์เพื่อการบริหาร				
ความเสี่ยงของธนาคาร	103	174	50	129
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	108,835	111,803	77,353	80,329

ธนาคารและบริษัทย่อยใช้วิธีการ และข้อสมมติฐานในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน สรุปได้ดังนี้

- เงินสด

มูลค่ายุติธรรมกำหนดโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี

- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านสินทรัพย์)

มูลค่ายุติธรรมกำหนดโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี ยกเว้นมูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลาครบกำหนดคงเหลือเกินกว่า 1 ปี คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคตของเงินต้นและดอกเบี้ย ซึ่งคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยในตลาด

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุน

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ประเภทตราสารหนี้ภาครัฐ คำนวณจากอัตราผลตอบแทนหรือราคาที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ออกจำหน่ายในประเทศคำนวณโดยใช้ราคาตลาดที่ประเมินโดยสถาบันที่เชื่อถือได้หรืออัตราผลตอบแทนของตราสารหนี้ที่คำนวณจากอัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ปรับด้วยปัจจัยความเสี่ยงตามความเหมาะสม

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 (2562: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ)

- สินทรัพย์ทางการเงินอื่น

มูลค่ายุติธรรมกำหนดโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี

- เงินรับฝาก และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านหนี้สิน)

มูลค่ายุติธรรมกำหนดโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี ยกเว้นมูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากหรือรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลาคงกำหนดคงเหลือเกินกว่า 1 ปี คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคตของเงินต้นและดอกเบี้ย ซึ่งคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันซึ่งใช้กับเงินรับฝากหรือรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในแต่ละประเภทหรือเงินรับฝากอื่นที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน

- หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมคำนวณจากแบบจำลองการวัดมูลค่าโดยใช้ข้อมูลตลาดที่หาได้จากแหล่งที่น่าเชื่อถือ

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

มูลค่ายุติธรรมกำหนดโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี ยกเว้นมูลค่ายุติธรรมของเงินกู้ยืมที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลาครบกำหนดเหลือเกินกว่า 1 ปี คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคตของเงินต้นและดอกเบี้ย ซึ่งคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยในตลาด ณ วันที่ในรายงานสำหรับกรณีที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ และใช้ราคาตลาดกรณีมีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ

- หนี้สินทางการเงินอื่น

มูลค่ายุติธรรมกำหนดโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี

- ตราสารอนุพันธ์

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

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้การโอนระหว่างลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดการโอนขึ้น ทั้งนี้ไม่มีการโอนระหว่างระดับ 1 และ ระดับ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 การเปลี่ยนแปลงสภาพตลาดและสถานการณ์ผิดนัดชำระส่งผลให้อัตราผลตอบแทนของเงินลงทุนในหุ้นกู้ของคู่สัญญารายหนึ่งไม่สามารถเชื่อถือได้โดยมีข้อมูลอย่างจำกัดในการวัดมูลค่ายุติธรรมด้วยวิธีอื่น ผู้บริหารใช้ดุลยพินิจในการเปรียบเทียบมูลค่าที่จะได้รับคืนในการวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวมถึงการพิจารณาประมาณการมูลค่าที่จะได้รับคืนจากสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ตราสารดังกล่าวมีมูลค่าตามบัญชี 1.6 พันล้านบาท รวมในมูลค่ายุติธรรมระดับ 3 (2562: ระดับ 2)

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

9 การดำรงเงินกองทุน

ธนาคารและบริษัทย่อยดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงตามหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ Basel III องค์ประกอบของเงินกองทุนตามรายงานการกำกับแบบรวมกลุ่มและแบบเฉพาะธนาคารของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 จำแนกได้ดังนี้

	รายงานการกำกับแบบรวมกลุ่ม	
	2563	2562
	(ล้านบาท)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนชำระแล้ว	91,589	91,541
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	43,322	43,217
ทุนสำรองตามกฎหมาย	10,091	3,360
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	47,819	47,299
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	4,903	5,764
รายการของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้น ที่ไม่มีอำนาจควบคุม และบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็น		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	14	15
รายการปรับจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(65)	(61)
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(25,949)	(25,342)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	171,724	165,793
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1	12,089	12,089
รายการของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้น ที่ไม่มีอำนาจควบคุม และบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็น		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของกลุ่มธุรกิจ		
ทางการเงิน	2	2
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	183,815	177,884

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	รายงานการกำกับแบบรวมกลุ่ม	
	2563	2562
	(ล้านบาท)	
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองทั่วไป	13,612	10,214
หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	35,430	42,430
รายการของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้น ที่ไม่มีอำนาจควบคุม และบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็น เงินกองทุนชั้นที่ 2 ที่เป็นของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	3	3
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	49,045	52,647
รวมเงินกองทุน	232,860	230,531
รวมสินทรัพย์เสี่ยง	1,188,683	1,216,836
	ชั้นต่ำตามที่	
	ธปท. กำหนด*	
	(ร้อยละ)	
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.0	18.95
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	8.5	14.62
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	7.0	13.62

* รวมเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤตตามข้อกำหนดของธปท. โดยเริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562
	(ล้านบาท)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนชำระแล้ว	91,589	91,541
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	43,322	43,217
ทุนสำรองตามกฎหมาย	10,091	3,360
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	45,914	43,612
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	5,293	5,776
รายการปรับจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(65)	(61)
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(7,965)	(6,834)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	188,179	180,611

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562
	(ล้านบาท)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1	12,089	12,089
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	200,268	192,700
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองทั่วไป	8,146	3,698
หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	35,430	35,430
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	43,576	39,128
รวมเงินกองทุน	243,844	231,828
รวมสินทรัพย์เสี่ยง	833,315	779,168
	ชั้นต่ำตามที่	
	ธปท. กำหนด*	
	2563	2562
	(ร้อยละ)	
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.0	29.26
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	8.5	24.03
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	7.0	22.58

* รวมเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤตตามข้อกำหนดของธปท. โดยเริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่

การเปิดเผยข้อมูลตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง กลุ่มธนาคารได้เปิดเผยรายละเอียดไว้ในช่องทางต่อไปนี้

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ช่องทางที่เปิดเผยข้อมูล	เว็บไซต์ธนาคารภายใต้ส่วนของนักลงทุนสัมพันธ์ www.tmbbank.com/ir/capital_funds/basel3
ข้อกำหนดการเปิดเผยข้อมูล	ภายใน 4 เดือนหลังจากวันสิ้นปีตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
ข้อมูลล่าสุด ณ วันที่	30 มิถุนายน 2563

การเปิดเผยข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 จะเปิดเผยภายในเดือนเมษายน 2564 ในเว็บไซต์ธนาคารดังกล่าวข้างต้น

การบริหารจัดการเงินกองทุน

การบริหารจัดการเงินกองทุนของธนาคารและบริษัทย่อยมีวัตถุประสงค์ในการรักษาฐานะเงินกองทุนที่เข้มแข็งเพื่อสนับสนุนการพัฒนารูปร่าง รวมทั้งเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดด้านเงินกองทุนตามกฎหมาย และเพื่อรักษาอันดับความน่าเชื่อถือทางเครดิต

10 การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

	งบการเงินรวม					
	เครื่องมือทาง การเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	เครื่องมือทางการเงิน ที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนในตราสาร ทุนที่กำหนดให้วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยราคา ทุนตัดจำหน่าย	รวม
(ล้านบาท)						
31 ธันวาคม 2563						
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	21,943	21,943
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	211,185	211,185
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	3,788	-	-	-	-	3,788
สินทรัพย์อนุพันธ์	9,561	-	2,398	-	-	11,959
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	132,213	1,517	621	134,351
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี่ยค้างรับ สุทธิ	-	-	-	-	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

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	งบการเงินรวม					
	เครื่องมือทาง	เครื่องมือทางการเงิน	เงินลงทุนในตราสาร			รวม
	การเงินที่วัดมูลค่า	ที่กำหนดให้วัดมูลค่า	เครื่องมือทางการเงิน	ทุนที่กำหนดให้วัด	เครื่องมือทาง	
	ด้วยมูลค่ายุติธรรม	ด้วยมูลค่ายุติธรรม	ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า	มูลค่าด้วยมูลค่า	การเงินที่วัด	
	ผ่านกำไรหรือ	ผ่านกำไรหรือ	ยุติธรรมผ่านกำไร	ยุติธรรมผ่านกำไร	มูลค่าด้วยราคา	
	ขาดทุน	ขาดทุน	ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ทุนตัดจำหน่าย	
	(ล้านบาท)					
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	-	-	-	-	1,373,408	1,373,408
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	75,909	75,909
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	3,895	3,895
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้						
แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	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					
	เครื่องมือทาง	เครื่องมือทางการเงิน	เงินลงทุนในตราสาร			รวม
	การเงินที่วัดมูลค่า	ที่กำหนดให้วัดมูลค่า	เครื่องมือทางการเงิน	ทุนที่กำหนดให้วัด	เครื่องมือทาง	
	ด้วยมูลค่ายุติธรรม	ด้วยมูลค่ายุติธรรม	ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า	มูลค่าด้วยมูลค่า	การเงินที่วัด	
	ผ่านกำไรหรือ	ผ่านกำไรหรือ	ยุติธรรมผ่านกำไร	ยุติธรรมผ่านกำไร	มูลค่าด้วยราคา	
	ขาดทุน	ขาดทุน	ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ทุนตัดจำหน่าย	
	(ล้านบาท)					
31 ธันวาคม 2563						
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	12,836	12,836
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	221,263	221,263
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัด						
มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม						
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,126	-	-	-	-	1,126
สินทรัพย์อนุพันธ์	8,389	-	1,624	-	-	10,013
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	72,864	459	-	73,323
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้						
และดอกเบี้ยค้างรับ						
สุทธิ	-	-	-	-	693,775	693,775
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น - สุทธิ	-	-	-	-	9,356	9,356
รวม	9,515	-	74,488	459	937,230	1,021,692

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	เครื่องมือทาง	เครื่องมือทางการเงิน	เงินลงทุนในตราสาร		เครื่องมือทาง	รวม
	การเงินที่วัดมูลค่า	ที่กำหนดให้วัดมูลค่า	เครื่องมือทางการเงิน	ทุนที่กำหนดให้วัด	การเงินที่วัด	
	ด้วยมูลค่ายุติธรรม	ด้วยมูลค่ายุติธรรม	ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า	มูลค่าด้วยมูลค่า	การเงินที่วัด	
	ผ่านกำไรหรือ	ผ่านกำไรหรือ	ยุติธรรมผ่านกำไร	ยุติธรรมผ่านกำไร	มูลค่าด้วยราคา	
	ขาดทุน	ขาดทุน	ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ทุนตัดจำหน่าย	
	(ล้านบาท)					
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	-	-	-	-	815,678	815,678
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	51,149	51,149
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	2,898	2,898
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้						
แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	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

11 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

	งบการเงินเฉพาะ	
	งบการเงินรวม	ธนาคาร
	(ล้านบาท)	
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	3,414	979
อื่น ๆ	374	147
รวม	3,788	1,126

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

12 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะ ธนาคาร
	(ล้านบาท)	
ในประเทศ		
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	147,651	142,778
ธนาคารพาณิชย์	26,720	57,020
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	16,690	4,190
สถาบันการเงินอื่น	10,987	9,075
รวม	202,048	213,063
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	16	14
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(72)	(47)
รวมในประเทศ	201,992	213,030
ต่างประเทศ		
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	7,957	7,240
เงินเยน	297	212
เงินยูโร	177	133
เงินสกุลอื่น	760	645
รวม	9,191	8,230
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	12	12
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(10)	(9)
รวมต่างประเทศ	9,193	8,233
รวมในประเทศและต่างประเทศ	211,185	221,263

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	(ล้านบาท)					
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย						
และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	7,499	85,896	93,395	6,551	84,996	91,547
ธนาคารพาณิชย์	492	71,387	71,879	1	3,227	3,228
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	1	32,698	32,699	-	6,400	6,400
สถาบันการเงินอื่น	700	24,772	25,472	-	10,470	10,470
รวม	8,692	214,753	223,445	6,552	105,093	111,645
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	57	57	-	32	32
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(7)	(180)	(187)	-	(38)	(38)
รวมในประเทศสุทธิ	8,685	214,630	223,315	6,552	105,087	111,639
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	10,757	924	11,681	8,076	924	9,000
เงินเยน	224	-	224	224	-	224
เงินยูโร	144	-	144	144	-	144
เงินสกุลอื่น	787	166	953	415	166	581
รวม	11,912	1,090	13,002	8,859	1,090	9,949
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	1	16	17	-	16	16
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(23)	(23)	-	(23)	(23)
รวมต่างประเทศสุทธิ	11,913	1,083	12,996	8,859	1,083	9,942
รวมในประเทศและต่างประเทศสุทธิ	20,598	215,713	236,311	15,411	106,170	121,581

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

13 อนุพันธ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์เพื่อค้า การปรับบัญชีตามเกณฑ์คงค้างของอนุพันธ์เพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร และจำนวนเงินตามสัญญาจัดประเภทตามความเสี่ยง มีดังนี้

	งบการเงินรวม					
	2563			2562		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน	มูลค่ายุติธรรม/การปรับบัญชี		จำนวนเงิน
ประเภทความเสี่ยง	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	ตามเกณฑ์คงค้าง	หนี้สิน	ตามสัญญา
			(ล้านบาท)			
อัตราแลกเปลี่ยน						
- อนุพันธ์เพื่อค้า	4,997	4,772	376,568	5,085	5,255	447,248
- อนุพันธ์เพื่อ						
การบริหารความเสี่ยง						
เสี่ยงของธนาคาร ⁽¹⁾	7	86	9,377	785	91	50,230
- อนุพันธ์เพื่อป้องกันความ						
เสี่ยงในกระแสเงินสด	2,398	1	39,106	-	-	-
อัตราดอกเบี้ย						
- อนุพันธ์เพื่อค้า	4,444	4,374	236,396	4,529	4,361	457,776
- อนุพันธ์เพื่อ						
การบริหารความเสี่ยง						
เสี่ยงของธนาคาร ⁽¹⁾	-	-	-	24	59	41,068
- อนุพันธ์เพื่อป้องกันความ						
เสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม	113	35	8,509	-	-	-
- อนุพันธ์เพื่อป้องกันความ						
เสี่ยงในกระแสเงินสด	-	-	-	-	-	-
รวม	11,959	9,268	669,956	10,423	9,766	996,322

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
ประเภทความเสี่ยง	2563		2562			
	มูลค่ายุติธรรม		มูลค่ายุติธรรม/การปรับบัญชี			
	สินทรัพย์	หนี้สิน	จำนวนเงิน ตามสัญญา	ตามเกณฑ์คงค้าง สินทรัพย์	หนี้สิน	จำนวนเงิน ตามสัญญา
(ล้านบาท)						
อัตราแลกเปลี่ยน						
- อนุพันธ์เพื่อค้า	4,487	4,349	342,815	4,372	4,502	377,008
- อนุพันธ์เพื่อ						
การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร ⁽¹⁾	7	86	9,377	86	91	35,003
- อนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	1,624	1	30,095	-	-	-
อัตราดอกเบี้ย						
- อนุพันธ์เพื่อค้า	3,782	3,708	192,481	2,937	2,779	260,659
- อนุพันธ์เพื่อ						
การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร ⁽¹⁾	-	-	-	24	6	20,038
- อนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม	113	-	7,509	-	-	-
รวม	10,013	8,144	582,277	7,419	7,378	692,708

⁽¹⁾ การปรับบัญชีตามเกณฑ์คงค้าง ณ วันสิ้นงวด ของสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยเพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคารคือการปรับรายการดอกเบี้ยค้างรับหรือค้างจ่ายและรายการดอกเบี้ยรับล่วงหน้า หรือจ่ายล่วงหน้าตามสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารแสดงดอกเบี้ยค้างรับและดอกเบี้ยจ่ายล่วงหน้าจำนวน 24 ล้านบาท เป็นส่วนหนึ่งของ “สินทรัพย์อื่น” และแสดงยอดดอกเบี้ยค้างจ่ายและดอกเบี้ยรับล่วงหน้าจำนวน 47 ล้านบาท เป็นส่วนหนึ่งของ “หนี้สินอื่น” ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 สัดส่วนการทำธุรกรรมของตราสารอนุพันธ์จัดแบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา มีดังนี้

	งบการเงิน	
	งบการเงินรวม	เฉพาะธนาคาร (ร้อยละ)
คู่สัญญา		
สถาบันการเงิน	84.06	75.59
อื่น ๆ	15.94	24.41
รวม	100.00	100.00

14 เงินลงทุนสุทธิ

14.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

	งบการเงิน	
	งบการเงินรวม	เฉพาะธนาคาร (ล้านบาท)
31 ธันวาคม 2563		
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย		
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	622	-
รวม	622	-
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1)	-
สุทธิ	621	-

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน

กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	108,268	64,221
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	11,976	5,901
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	11,900	2,673
ตราสารหนี้อื่น ๆ	69	69
รวม	132,213	72,864

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,766)	(83)
---	---------	------

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

เงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	1,410	1,051
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	3	2
รวม	1,413	1,053
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(800)	(791)
สุทธิ	613	262
รวมเงินลงทุนสุทธิ	166,265	60,507

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้เงินปันผลจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 จำนวน 364 ล้านบาท (เฉพาะธนาคาร: 31 ล้านบาท)

14.2 เงินลงทุนของกิจการที่ธนาคารและบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในกิจการที่ธนาคารและบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนชำระแล้วของกิจการดังกล่าวที่ไม่เข้าข่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ซึ่งเงินลงทุนดังกล่าวสรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
	(ล้านบาท)			
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	4	34	4	34
การสาธารณูปโภคและบริการ	101	14	101	14
กองทุนรวมและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	199	46	198	46
อื่น ๆ	3	12	3	11
รวม	307	106	306	105
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (2562: ค่าเผื่อการด้อยค่า)	-	(41)	-	(41)
เงินลงทุนสุทธิ	307	65	306	64

ส่วนได้เสียในกิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัวซึ่งไม่ได้รวมอยู่ในงบการเงินรวมซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ

ธนาคารและบริษัทย่อยอาจมีรายการกับกิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัวในรูปของเงินลงทุนในหน่วยลงทุน การให้กู้ยืมและธุรกรรมตราสารอนุพันธ์ เงินลงทุนในหน่วยลงทุนรับรู้รายการเป็นเงินลงทุนในตราสารทุน ส่วนเงินให้กู้ยืมและธุรกรรมตราสารอนุพันธ์ทำรายการโดยเป็นไปตามปกติธุรกิจและมีการบริหารจัดการเช่นเดียวกับคู่ค้าอื่น ๆ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีความเสี่ยงและรายการที่เป็นสาระสำคัญที่เกี่ยวข้องกับกิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัวที่ต้องเปิดเผยในงบการเงิน

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

14.3 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และตราสารหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้ หรือบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องของกิจการหรือบริษัทอื่นที่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน เงินลงทุนดังกล่าววัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน หรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมสำหรับตราสารหนี้ที่ถือไว้เพื่อขาย หรือราคาทุนสุทธิค่าเผื่อการด้อยค่าสำหรับตราสารทุนในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 สรุปได้ดังต่อไปนี้

งบการเงินรวม								
2563					2562			
	จำนวน บริษัท	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม (ล้านบาท)	ค่าเผื่อ การด้อยค่า	จำนวน บริษัท	ราคาตาม บัญชี	มูลค่า ยุติธรรม (ล้านบาท)	ค่าเผื่อ การด้อยค่า
- บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนและตราสารหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้	1	12	-	-	3	62	-	(62)
- บริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับการต่อเนื่องของกิจการหรือบริษัทอื่นที่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน	11	3,854	1,563	1,597	11	730	-	(730)
รวม	12	3,866	1,563	1,597	14	792	-	(792)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร								
2563					2562			
	จำนวน บริษัท	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม (ล้านบาท)	ค่าเผื่อ การด้อยค่า	จำนวน บริษัท	ราคาตาม บัญชี	มูลค่า ยุติธรรม (ล้านบาท)	ค่าเผื่อ การด้อยค่า
- บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนและตราสารหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้	1	12	-	-	2	62	-	(62)
- บริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับการต่อเนื่องของกิจการหรือบริษัทอื่นที่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน	10	693	-	-	11	730	-	(730)
รวม	11	705	-	-	13	792	-	(792)

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

14.4 ส่วนเกิน (ส่วนต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น/
เงินลงทุนเพื่อขาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ส่วนเกิน (ส่วนต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนมีดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะ ธนาคาร
	(ล้านบาท)	
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน		
ตราสารหนี้	404	320
รวม	404	320
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน		
ตราสารหนี้	5	(1)
ตราสารทุน	(33)	-
รวม	(28)	(1)
รวมส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	376	319
หัก ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(75)	(64)
สุทธิ	301	255

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

15 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ

15.1 รายละเอียดเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัท	ประเภทธุรกิจ	งบการเงินรวม										งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
		สัดส่วนการถือ		ทุนชำระแล้ว		ส่วนได้เสีย		ค่าเผื่อการด้อยค่า		ส่วนได้เสียสุทธิ		ราคาทุน		ค่าเผื่อการด้อยค่า		ราคาทุนสุทธิ		เงินปันผลรับสำหรับปี	
		2563	2562	2563	2562	2563	2562	2563	2562	2563	2562	2563	2562	2563	2562	2563	2562	2563	2562
		(ร้อยละ)										(ล้านบาท)							
บริษัทย่อยทางตรง																			
บริษัท บริหารสินทรัพย์	ธุรกิจบริหาร																		
พหุโยธิน จำกัด	สินทรัพย์	100.00	100.00	25	25	-	-	-	-	-	-	25	25	-	-	25	25	-	-
บริษัท บริหารสินทรัพย์	ธุรกิจบริหาร																		
พญาไท จำกัด	สินทรัพย์	-	100.00	-	1,070	-	-	-	-	-	-	-	649	-	(649)	-	-	-	-
ธนาคาร ธนชาติ จำกัด (มหาชน) ***	ธนาคารพาณิชย์	99.98	99.98	60,649	60,649	-	-	-	-	-	-	167,930	167,840	(9,300)	-	158,630	167,840	20,249	-
บริษัทย่อยทางอ้อม																			
บริษัท ธนชาติ โบรกเกอร์ จำกัด	ธุรกิจนายหน้า																		
	ประกัน	99.99	99.99	100	100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
บริษัทร่วม																			
บริษัทหลักทรัพย์จัดการ	ธุรกิจหลักทรัพย์																		
กองทุนทหารไทย จำกัด **	จัดการกองทุน	35.00	35.00	100	100	4,487	4,725	-	-	4,487	4,725	197	197	-	-	197	197	434	140
บริษัทร่วมทางอ้อม																			
บริษัทหลักทรัพย์จัดการ	ธุรกิจหลักทรัพย์																		
กองทุนธนาชาติ จำกัด**	จัดการกองทุน	49.90	49.90	100	100	4,112	4,228	-	-	4,112	4,228	-	-	-	-	-	-	-	-
						8,599	8,953	-	-	8,599	8,953	168,152	168,711	(9,300)	(649)	158,852	168,062	20,683	140
รวม																			

* บริษัทจดทะเบียนเสร็จสิ้นการชำระบัญชีกับกระทรวงพาณิชย์ ในวันที่ 1 ตุลาคม 2563

** เงินลงทุนในบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทหารไทย จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนธนาชาติ จำกัด ที่คงเหลืออยู่ มีข้อกำหนดเกี่ยวกับสิทธิในการซื้อและสิทธิในการขายในอนาคต

*** ธนาคารบันทึกการประกาศจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในเดือนมีนาคม 2563 จำนวน 20,249 ล้านบาท ซึ่งได้รับเงินเต็มจำนวน ทั้งนี้ เนื่องจากการดำเนินการตามแผนการรวมกิจการและระยะเวลาในการโอนกิจการทั้งหมด (Entire Business Transfer) มีความชัดเจนยิ่งขึ้น ธนาคารได้บันทึกปรับลดมูลค่าเงินลงทุนในบริษัทย่อยจำนวน 9,300 ล้านบาท โดยใช้ประมาณการมูลค่าตามบัญชีสุทธิ ณ วันโอนกิจการทั้งหมด และได้แสดงรายการในรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ สุทธิเป็นจำนวน 10,949 ล้านบาท

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

การขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย

เมื่อวันที่ 27 ธันวาคม 2562 ธนาคารธนาคารขายเงินลงทุนในบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนธนาคาร จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคารธนาคาร ในอัตราร้อยละ 25.1 ทำให้สัดส่วนการถือหุ้นลดลงเหลือร้อยละ 49.9 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนธนาคาร จำกัด จึงสิ้นสุดการเป็นบริษัทย่อยและกลายเป็นบริษัทร่วม ทั้งนี้ไม่มีการบันทึกกำไรจากการขายดังกล่าวเนื่องจากธนาคารบันทึกมูลค่าเงินลงทุนในบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนธนาคาร จำกัด ด้วยมูลค่ายุติธรรมก่อนการขาย ทั้งนี้ เงินลงทุนในบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนธนาคาร จำกัด ที่คงเหลืออยู่ในอัตราร้อยละ 49.9 มีข้อกำหนดเกี่ยวกับสิทธิในการซื้อและสิทธิในการขายในอนาคต

15.2 การเปิดเผยงบกระแสเงินสดของบริษัทบริหารสินทรัพย์

	งบกระแสเงินสด	
	บริษัท บริหารสินทรัพย์ พลโยธิน จำกัด	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม	
	2563	2562
	(ล้านบาท)	
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	20	26
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
กลับรายการหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	-	(6)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(15)	(26)
เงินสดรับดอกเบี้ย	15	26
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(2)	(8)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	18	12
สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)		
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	-	(25)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	17
หนี้สินดำเนินงานลดลง		
เจ้าหนี้อื่น	(15)	(4)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(3)	(2)
หนี้สินอื่น	-	(1)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	-	(3)
เงินสดลดลงสุทธิ	-	(3)
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	-	3
เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	-	-

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

16 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

16.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ

	งบการเงิน	
	งบการเงินรวม	เฉพาะธนาคาร
	2563	
	(ล้านบาท)	
เงินเบิกเกินบัญชี	104,006	91,511
เงินให้กู้ยืม	666,471	441,128
ตัวเงิน	216,044	187,188
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	404,855	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	1,268	-
อื่น ๆ	281	135
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,392,925	719,962
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ*	8,533	5,753
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,401,458	725,715
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(52,978)	(31,940)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,348,480	693,775

* สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตแสดงยอดก่อนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	งบการเงิน	
	งบการเงินรวม	เฉพาะธนาคาร
	2562	
	(ล้านบาท)	
เงินเบิกเกินบัญชี	120,989	105,734
เงินให้กู้ยืม	696,534	427,841
ตัวเงิน	167,466	138,035
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	472,204	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	1,547	-
อื่น ๆ	222	51
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(66,737)	(58)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	1,392,225	671,603
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	1,882	1,285
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	1,394,107	672,888
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ		
- เงินสำรองในอัตราขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	(27,025)	(13,625)
- เงินสำรองส่วนที่เกินอัตราขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	(17,513)	(10,845)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(939)	(939)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,348,630	647,479

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

16.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

	งบการเงินรวม					
	2563			2562		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(ล้านบาท)					
เงินบาท	1,369,088	3,298	1,372,386	1,368,941	2,393	1,371,334
เงินดอลลาร์สหรัฐ	14,091	4,606	18,697	14,667	4,668	19,335
เงินสกุลอื่น ๆ	1,154	688	1,842	895	661	1,556
รวม *	1,384,333	8,592	1,392,925	1,384,503	7,722	1,392,225

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2563			2562		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(ล้านบาท)					
เงินบาท	699,232	3,298	702,530	655,969	2,393	658,362
เงินดอลลาร์สหรัฐ	12,474	3,856	16,330	12,062	295	12,357
เงินสกุลอื่น ๆ	1,102	-	1,102	854	30	884
รวม *	712,808	7,154	719,962	668,885	2,718	671,603

* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รื้อตัดบัญชี

16.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ (ไม่รวมเงินให้สินเชื่อแก่ธนาคารและตลาดเงิน) จัดชั้นตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันสำรองของสถาบันการเงินดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม	1 มกราคม	31 ธันวาคม	1 มกราคม
	2563	2563	2563	2563
	(ล้านบาท)			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ *				
ชั้นที่ 1 (สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	1,237,638	1,206,914	642,301	586,391
ชั้นที่ 2 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	122,135	147,250	60,347	68,186
ชั้นที่ 3 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต)	41,685	39,478	23,067	18,187
รวม	1,401,458	1,393,642	725,715	672,764

* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับในหมายเหตุข้อ 16.1

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

งบการเงินรวม

2562

	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ (ล้านบาท)	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾ (ล้านบาท)	อัตราชั้นต่ำตาม เกณฑ์ ธปท. (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ⁽²⁾ (ล้านบาท)
เงินสำรองในอัตราชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	1,297,716	1,020,132	1	10,103
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	58,645	44,296	2	3,128
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	7,658	4,073	100	3,294
จัดชั้นสงสัย	6,769	3,420	100	2,458
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	23,319	6,523	100	8,042
รวม*	1,394,107	1,078,444		27,025
เงินสำรองส่วนที่เกินอัตราชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				17,513 ⁽³⁾
รวม				44,538

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2562

	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ (ล้านบาท)	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾ (ล้านบาท)	อัตราชั้นต่ำตาม เกณฑ์ ธปท. (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ⁽²⁾ (ล้านบาท)
เงินสำรองในอัตราชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	628,768	566,437	1	6,082
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	25,970	14,678	2	407
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	2,795	1,431	100	1,579
จัดชั้นสงสัย	1,575	497	100	563
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	13,780	2,706	100	4,994
รวม*	672,888	585,749		13,625
เงินสำรองส่วนที่เกินอัตราชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				10,845 ⁽³⁾
รวม				24,470

* เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีเบ็ดเสร็จดอกเบี้ยค้างรับ

⁽¹⁾ ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ: กรณีสินทรัพย์จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษ หมายถึงยอดคงค้างของเงินต้นที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ หลังหักหลักประกันที่ไม่ใช่ที่ดิน อาคาร สิ่งปลูกสร้าง สิทธิการเช่าและเครื่องจักร กรณีสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ หมายถึง มูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่าย หลักประกันที่ไม่ใช่เครื่องจักร

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

- (2) การกันสำรองสำหรับสินเชื่อที่ได้รับการค้ำประกันโดยบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อมตามโครงการ Portfolio Guarantee Scheme เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องหลักเกณฑ์การกำกับดูแลสินเชื่อที่ได้รับการค้ำประกันโดยบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อมแบบ Portfolio Guarantee Scheme
- (3) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยได้รวมเงินสำรองสำหรับสินเชื่อด้วยคุณภาพจำนวน 3,900 ล้านบาท (เฉพาะธนาคาร: จำนวน 1,849 ล้านบาท)

16.4 เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย หมายถึงเงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ชั้นสงสัย ชั้นสงสัยจะสูญและชั้นสูญ ซึ่งเป็นรายการที่กำหนดให้เปิดเผยตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 23/2561 และเงินให้สินเชื่อจัดชั้นที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (รวมเงินให้สินเชื่อแก่ธนาคารและตลาดเงิน) สรุปได้ดังนี้

	2563				
	บริษัท				
	ธนาคาร	บริหาร	ธนาคาร		
	ทหารไทย	สินทรัพย์	ธนชาติ		
	จำกัด	พหุโยธิน	จำกัด	ตัดรายการ	งบการเงิน
	(มหาชน)	จำกัด	(มหาชน)	ระหว่างกัน	รวม
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ (เงินต้นสุทธิจาก					
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น)					
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิค่าเผื่อผลขาดทุน					
ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อ					
ด้อยคุณภาพ (ล้านบาท)	9,511	7	9,887	-	19,405
เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (ล้านบาท)					
	910,527	7	706,174	(56,000)	1,560,708
อัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ (ร้อยละ)	1.04	100.00	1.40		1.24
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (เงินต้น)					
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (ล้านบาท)	22,005	29	17,559	-	39,593
เงินให้สินเชื่อรวม (ล้านบาท)	923,021	29	713,846	(56,000)	1,580,896
อัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (ร้อยละ)	2.38	100.00	2.46		2.50

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	2562				
	บริษัท				
	ธนาคาร	บริหาร	ธนาคาร		
	ทหารไทย	สินทรัพย์	ธนชาติ		
	จำกัด	พหุโยธิน	จำกัด	ตัดรายการ	งบการเงิน
	(มหาชน)	จำกัด	(มหาชน)	ระหว่างกัน	รวม
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ (เงินต้นสุทธิจาก					
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ)					
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ					
ของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (ล้านบาท)	9,161	7	10,880	-	20,048
เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ					
ของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (ล้านบาท)	768,797	7	854,171	(32,806)	1,590,169
อัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ (ร้อยละ)	1.19	100.00	1.27		1.26
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (เงินต้น)					
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (ล้านบาท)	18,150	29	19,567	-	37,746
เงินให้สินเชื่อรวม (ล้านบาท)	777,786	29	862,859	(32,806)	1,607,868
อัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (ร้อยละ)	2.33	100.00	2.27		2.35

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ออขายสินเชื่อด้วยคุณภาพโดยมีภาระเงินต้นจำนวนเงินประมาณ 10,000 ล้านบาท และ 6,100 ล้านบาท ตามลำดับ ให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ ทั้งนี้ ราคาขายส่วนที่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินเชื่อด้วยคุณภาพดังกล่าวได้แสดงหักจาก “ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น” และ “หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า” ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง จำนวน 76,163 ล้านบาท (เฉพาะธนาคาร: จำนวน 51,281 ล้านบาท)

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

16.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ ขณะที่เงินให้สินเชื่อดังกล่าวมีจำนวนเงินค่าเผื่อผลขาดทุนเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ ดังนี้

	งบการเงิน	
	งบการเงินรวม	เฉพาะธนาคาร
	2563	2563
	(ล้านบาท)	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ในระหว่างปี^(*)		
ราคาทุนตัดจำหน่ายก่อนการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่	15,821	11,196
ผลขาดทุนสุทธิจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่	286	281
(*) ไม่รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ภายใต้แนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามที่ได้ อธิบายไว้ในหมายเหตุข้อ 5 ไม่มีกำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงในกลุ่มลูกค้านี้		

	งบการเงิน	
	งบการเงินรวม	เฉพาะธนาคาร
	2563	2563
	(ล้านบาท)	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่นับจากวันที่รับรู้ รายการเมื่อแรกเริ่ม		
มูลค่าคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่เคยมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ เฉพาะส่วนที่ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตมีการเปลี่ยนแปลงในระหว่างปี จากชั้นที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต หรือที่มี การด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL) เป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (12-month ECL)	222	-

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (แสดงเฉพาะบัญชีของลูกหนี้รายที่มีส่วนสูญเสีย/ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้) สรุปได้ดังนี้

งบการเงินรวม				
2562				
	จำนวนราย	ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	หลังปรับ โครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	สินทรัพย์ที่รับโอน ชนิด มูลค่ายุติธรรม (ล้านบาท)
รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้				
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	6,267	11,952	11,952	-
รวม	6,267	11,952	11,952	-
ระยะเวลาของสัญญาปรับโครงสร้างหนี้				
ไม่เกิน 5 ปี	1,163	534	534	
มากกว่า 5 - 10 ปี	3,640	1,930	1,930	
มากกว่า 10 ปี	1,464	9,488	9,488	
รวม	6,267	11,952	11,952	
งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
2562				
	จำนวนราย	ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	หลังปรับ โครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	สินทรัพย์ที่รับโอน ชนิด จำนวนราย (ล้านบาท)
รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้				
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	6,180	11,739	11,739	-
รวม	6,180	11,739	11,739	-
ระยะเวลาของสัญญาปรับโครงสร้างหนี้				
ไม่เกิน 5 ปี	1,126	469	469	
มากกว่า 5 - 10 ปี	3,596	1,794	1,794	
มากกว่า 10 ปี	1,458	9,476	9,476	
รวม	6,180	11,739	11,739	

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ข้อมูลเพิ่มเติมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ มีดังนี้

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	2562	2562
		(ล้านบาท)
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่รับรู้ในระหว่างปี	531	504
เงินสดที่รับชำระจากลูกหนี้	1,860	1,672
กลับรายการจากการปรับโครงสร้างหนี้สุทธิ	(61)	(61)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมียอดคงค้างของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาที่ปฏิบัติตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562		2562	
	จำนวนราย	ยอดคงค้าง	จำนวนราย	ยอดคงค้าง
		(ล้านบาท)		(ล้านบาท)
ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว	14,292	22,237	8,797	13,529

16.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับกับบริษัทจดทะเบียนที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานและได้ตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญไว้แล้วดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม				2562			
	2563							
					ค่าเผื่อผล			
					ขาดทุน			
					ด้านเครดิต			
					เงินให้สินเชื่อ			
					และดอกเบี้ย			
	จำนวน	เงินให้สินเชื่อ	หลัก	ที่คาดว่าจะ	จำนวน	เงินให้สินเชื่อ	หลัก	ค่าเผื่อนี้
	ราย	และดอกเบี้ย	ประกัน	เกิดขึ้น	ราย	และดอกเบี้ย	ประกัน	สงสัยจะ
		ค้างรับ		จะเกิดขึ้น		ค้างรับ		สูญ
			(ล้านบาท)				(ล้านบาท)	
บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูก								
เพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์								
จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์								
แห่งประเทศไทย	1	3	-	1	2	197	-	2

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	2563				2562			
			ค่าเผื่อผล					
			ขาดทุน					
	จำนวน	เงินให้สินเชื่อ	ด้านเครดิต	เงินให้สินเชื่อ	จำนวน	และดอกเบี้ย	หลัก	ค่าเผื่อนี้
	ราย	และดอกเบี้ย	ที่คาดว่าจะ	ราย	และดอกเบี้ย	ค้ำประกัน	สูญ	สูญ
		ค้ำประกัน	จะเกิดขึ้น		ค้ำประกัน			
		(ล้านบาท)			(ล้านบาท)			
บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูก								
เพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์								
จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์								
แห่งประเทศไทย	1	3	-	1	1	3	-	-

16.7 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

	งบการเงินรวม			
	2563			
	ส่วนที่ถึง			
	ส่วนที่ถึง	กำหนดชำระ	ส่วนที่ถึง	
	กำหนดชำระ	เกินหนึ่งปี	กำหนดชำระ	
	ภายในหนึ่งปี	แต่ไม่เกินห้าปี	เกินห้าปี	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 รายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	(20,718)	(39,158)	(1,961)	(61,837)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ลูกหนี้				
ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	97,143	273,411	35,569	406,123
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				(10,989)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าสุทธิ				395,134

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	งบการเงินรวม			
	2562			
	ส่วนที่ถึง	ส่วนที่ถึง	ส่วนที่ถึง	
	กำหนดชำระ	กำหนดชำระ	กำหนดชำระ	
	ภายในหนึ่งปี	เกินหนึ่งปี	เกินห้าปี	รวม
	ภายในหนึ่งปี	แต่ไม่เกินห้าปี	เกินห้าปี	
	(ล้านบาท)			
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	120,574	312,489	39,141	472,204
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	488	1,035	24	1,547
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	121,062	313,524	39,165	473,751
หัก รายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	(23,171)	(41,420)	(2,088)	(66,679)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ลูกหนี้				
ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	97,891	272,104	37,077	407,072
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				(10,189)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าสุทธิ				396,883

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

17 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

รายการเคลื่อนไหวของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นระหว่างปี สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม			
	2563			
	สินทรัพย์	สินทรัพย์		
	ทางการเงิน	ทางการเงิน		
	ที่ไม่มีการเพิ่ม	ที่มีการเพิ่ม		
	ขึ้นอย่างมี	ขึ้นอย่างมี	สินทรัพย์	
	นัยสำคัญของ	นัยสำคัญของ	ทางการเงิน	
	ความเสี่ยง	ความเสี่ยง	ที่มีการด้อยค่า	
	ด้านเครดิต	ด้านเครดิต	ด้านเครดิต	รวม
	(ล้านบาท)			
เงินลงทุน				
ยอดต้นปี - ปรับปรุงใหม่ (ดูหมายเหตุ 3)	61	-	50	111
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(9)	5	1,658	1,654
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อ				
ผลขาดทุนใหม่	(4)	-	-	(4)
ซื้อหรือได้มา	44	-	-	44
ตัดรายการ	(38)	-	-	(38)
ยอดปลายปี	54	5	1,708	1,767
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
ยอดต้นปี - ปรับปรุงใหม่ (ดูหมายเหตุ 3)	9,199	19,047	16,177	44,423
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(1,722)	441	13,851	12,570
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อ				
ผลขาดทุนใหม่	2,128	1,886	7,127	11,141
ได้มา	1,997	896	273	3,166
ตัดรายการ	(476)	(653)	(3,021)	(4,150)
ค่าเผื่อผลขาดทุนส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(14,172)	(14,172)
ยอดปลายปี	11,126	21,617	20,235	52,978

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2563			
	สินทรัพย์	สินทรัพย์	สินทรัพย์	
	ทางการเงิน	ทางการเงิน		
	ที่ไม่มีการเพิ่ม	ที่มีการเพิ่ม		
	ขึ้นอย่างมี	ขึ้นอย่างมี	สินทรัพย์	
	นัยสำคัญของ	นัยสำคัญของ	ทางการเงิน	
	ความเสี่ยง	ความเสี่ยง	ที่มีการด้อยค่า	
	ด้านเครดิต	ด้านเครดิต	ด้านเครดิต	รวม
	(ล้านบาท)			
เงินลงทุน				
ยอดต้นปี - ปรับปรุงใหม่ (ดูหมายเหตุ 3)	23	-	50	73
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อ				
ผลขาดทุนใหม่	(2)	-	-	(2)
ซื้อหรือได้มา	29	-	-	29
ตัดรายการ	(17)	-	-	(17)
ยอดปลายปี	33	-	50	83
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
ยอดต้นปี - ปรับปรุงใหม่ (ดูหมายเหตุ 3)	3,544	13,562	7,535	24,641
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(37)	(331)	7,740	7,372
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อ				
ผลขาดทุนใหม่	1,090	1,359	4,247	6,696
ได้มา	536	182	82	800
ตัดรายการ	(229)	(277)	(2,434)	(2,940)
ค่าเผื่อผลขาดทุนส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(4,629)	(4,629)
ยอดปลายปี	4,904	14,495	12,541	31,940

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

รายการเคลื่อนไหวของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญระหว่างปี สรุปได้ดังนี้

งบการเงินรวม							
2562							
	เงินสำรองในอัตราขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.					เงินสำรอง	รวม
						ส่วนที่เกินอัตรา	
						ขั้นต่ำตามเกณฑ์	
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัย	ธปท.	
				จะสูญ			
				(ล้านบาท)			
ยอดต้นปี	6,142	419	1,235	1,065	9,715	13,400	31,976
ได้มาจากการซื้อธุรกิจ	3,964	2,781	1,745	1,924	3,435	5,961	19,810
หนี้สงสัยจะสูญ	(3)	(72)	314	(531)	12,151	(1,848)	10,011
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	1,107	-	1,107
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(15,564)	-	(15,564)
หนี้สงสัยจะสูญส่วนของ							
ลูกหนี้ที่โอนขาย	-	-	-	-	(2,802)	-	(2,802)
ยอดปลายปี	10,103	3,128	3,294	2,458	8,042	17,513	44,538

งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
2562							
	เงินสำรองในอัตราขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.					เงินสำรอง ส่วนที่เกินอัตรา ขั้นต่ำตามเกณฑ์	
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย จะสูญ	สงสัย จะสูญ	ธปท.	รวม
	(ล้านบาท)						
ยอดต้นปี	6,142	419	1,235	1,065	9,686	13,400	31,947
หนี้สงสัยจะสูญ	(60)	(12)	344	(502)	11,431	(2,555)	8,646
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	1,045	-	1,045
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(14,366)	-	(14,366)
หนี้สงสัยจะสูญส่วนของ ลูกหนี้ที่โอนขาย	-	-	-	-	(2,802)	-	(2,802)
ยอดปลายปี	6,082	407	1,579	563	4,994	10,845	24,470

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

18 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 การเปลี่ยนแปลงของทรัพย์สินรอการขายสุทธิมีดังนี้

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

งบการเงินรวม					
2562					
	ยอดต้นปี	ได้มาจาก การซื้อขายธุรกิจ	เพิ่มขึ้น (ล้านบาท)	จำหน่าย/ลดลง	ยอดปลายปี
ทรัพย์สินรอการขายที่ได้จากการชำระหนี้					
- อสังหาริมทรัพย์	2,306	1,147	329	(220)	3,562
- สิ่งหามิทรัพย์สิน	-	848	691	(762)	777
ทรัพย์สินรอจำหน่าย	458	327	199	(164)	820
รวม	2,764	2,322	1,219	(1,146)	5,159
หัก ค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า	(150)	(211)	(148)	160	(349)
สุทธิ	2,614	2,111	1,071	(986)	4,810

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2563

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

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2562

	ยอดต้นปี	ได้มาจาก การซื้อขายสุทธิ	เพิ่มขึ้น (ล้านบาท)	จำหน่าย/ลดลง	ยอดปลายปี
ทรัพย์สินรอการขายที่ได้จากการชำระหนี้					
- อสังหาริมทรัพย์	2,306	-	287	(215)	2,378
ทรัพย์สินรอจำหน่าย	458	-	200	(164)	494
รวม	2,764	-	487	(379)	2,872
หัก ค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า	(150)	-	(11)	27	(134)
สุทธิ	2,614	-	476	(352)	2,738

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารมีทรัพย์สินรอการขาย ซึ่งมีราคาตามบัญชีสุทธิจำนวน 331 ล้านบาท และ 633 ล้านบาท ตามลำดับ ที่ให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อคืน เมื่อเป็นไปตามเงื่อนไขในสัญญา

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

มูลค่าของทรัพย์สินประเภทอสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ที่แยกประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอกและภายใน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
	(ล้านบาท)			
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์				
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	3,649	3,554	2,301	2,371
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	71	8	71	7
รวม	3,720	3,562	2,372	2,378

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 การเปลี่ยนแปลงของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ สรุปได้ดังนี้

งบการเงินรวม																
2563																
มูลค่าสุทธิ ทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	ราคาทุน						ค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าเผื่อการด้อยค่า			มูลค่าสุทธิ ทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563		
	ผลกระทบ จากการ เปลี่ยนแปลง นโยบายทาง		จำนวน/ ตัดจำนวน/ โอนเข้า โอนออก		ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	จำนวน/ ตัดจำนวน/ ปรับปรุงจาก		ราคา	การตีราคา	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	ขาดทุน จากการ ด้อยค่า		จำนวน/ ตัดจำนวน/ โอนออก	
2563	ยอดต้นปี	บัญชี	เพิ่มขึ้น/ โอนเข้า	ตัดจำนวน/ โอนออก	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	ราคา	การตีราคา	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	ระหว่างปี	โอนออก	ยอดปลายปี			
(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	
ส่วนปรับปรุงสิทธิการใช้	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	

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	งบการเงินรวม														
	2562														
	ราคาทุน						ค่าเสื่อมราคาสะสม					ค่าเผื่อการด้อยค่า			
	มูลค่าสุทธิ ทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	ยอดต้นปี	ได้มาจาก การซื้อ ธุรกิจ	เพิ่มขึ้น/ โอนเข้า	จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย/ โอนออก	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย/ โอนออก/ ปรับปรุงจาก การตีราคา (ล้านบาท)	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	โอนกลับ (ขาดทุน) จากการ ด้อยค่า	จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย/ โอนออก	ยอดปลายปี	มูลค่าสุทธิ ทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
ที่ดิน															
- ราคาทุนเดิม	1,834	2,058	3,894	-	(24)	5,928	-	-	-	-	(224)	62	-	(162)	5,766
- ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	4,079	4,079	3,070	820	(134)	7,835	-	-	-	-	-	-	-	-	7,835
อาคารระหว่างก่อสร้าง	60	60	-	405	(293)	172	-	-	-	-	-	-	-	-	172
อาคาร															
- ราคาทุนเดิม	1,949	5,234	1,082	304	(103)	6,517	(3,244)	(203)	51	(3,396)	(41)	9	30	(2)	3,119
- ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	1,757	3,586	1,385	2,281	(205)	7,047	(1,829)	(119)	(1,576)	(3,524)	-	-	-	-	3,523
ส่วนปรับปรุง															
สิทธิการเช่า	367	1,362	-	54	(43)	1,373	(995)	(111)	40	(1,066)	-	(3)	3	-	307
อุปกรณ์ระหว่าง															
ก่อสร้างและติดตั้ง	382	382	35	676	(865)	228	-	-	-	-	-	-	-	-	228
อุปกรณ์	1,448	6,203	936	918	(322)	7,735	(4,755)	(620)	332	(5,043)	-	-	-	-	2,692
รวม	11,876	22,964	10,402	5,458	(1,989)	36,835	(10,823)	(1,053)	(1,153)	(13,029)	(265)	68	33	(164)	23,642

* ธนาคารได้ทำการประเมินราคาในปี 2562

ราคาทรัพย์สินของอาคารและอุปกรณ์ของธนาคารและบริษัทย่อยก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของอาคารและอุปกรณ์ ซึ่งได้คิดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 6,622 ล้านบาท (2562: 3,857 ล้านบาท)

ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 เป็นจำนวน 3,556 ล้านบาท และ 1,053 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

งบการเงินเฉพาะธนาคาร															
2563															
	ราคาทุน							ค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าเผื่อการด้อยค่า			มูลค่าสุทธิ ทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
	มูลค่าสุทธิ ทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2563		ผลกระทบ จากการ เปลี่ยนแปลง นโยบาย ทางบัญชี	จำนวน/		ยอดต้นปี	ยอดปลายปี	จำนวน/				ขาดทุน จากการ ด้อยค่า ระหว่างปี	จำนวน/		
				เพิ่มขึ้น/ โอนเข้า	ตัดจำหน่าย/ โอนออก			ค่าเสื่อม	การตีราคา	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี		โอนออก	ยอดปลายปี	
(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
อาคารระหว่างก่อสร้าง	172	172	-	335	(448)	59	-	-	-	-	-	-	-	-	59
อาคาร															
- 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
สินทรัพย์สิทธิ															
การใช้ - อาคาร	-	-	674	393	(39)	1,028	-	(367)	39	(328)	-	(16)	16	-	700
ส่วนปรับปรุง															
สิทธิการเช่า	307	1,373	-	27	(231)	1,169	(1,066)	(96)	215	(947)	-	-	-	-	222
อุปกรณ์ระหว่าง															
ก่อสร้างและติดตั้ง	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
สินทรัพย์สิทธิ															
การใช้ - 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

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

งบการเงินเฉพาะธนาคาร														
2562														
มูลค่าสุทธิ ทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	ราคาทุน					ค่าเสื่อมราคาสะสม					ค่าเผื่อการด้อยค่า			มูลค่าสุทธิ ทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น/ โอนเข้า	จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย/ โอนออก	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย/ โอนออก/ ปรับปรุงจาก การตีราคา (ล้านบาท)	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	ยอดปลายปี	โอนกลับ (ขาดทุน) จากการ ด้อยค่า ระหว่างปี	จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย/ โอนออก	ยอดปลายปี	
ที่ดิน														
- ราคาทุนเดิม	1,834	2,058	-	(24)	2,034	-	-	-	-	(224)	62	-	(162)	1,872
- ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	4,079	4,079	820	(134)	4,765	-	-	-	-	-	-	-	-	4,765
อาคารระหว่างก่อสร้าง	60	60	405	(293)	172	-	-	-	-	-	-	-	-	172
อาคาร														
- ราคาทุนเดิม	1,949	5,234	304	(103)	5,435	(3,244)	(195)	51	(3,388)	(41)	9	30	(2)	2,045
- ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	1,757	3,586	2,281	(205)	5,662	(1,829)	(102)	(1,576)	(3,507)	-	-	-	-	2,155
ส่วนปรับปรุง														
สิทธิการเช่า	367	1,362	54	(43)	1,373	(995)	(111)	40	(1,066)	-	(3)	3	-	307
อุปกรณ์ระหว่าง ก่อสร้างและติดตั้ง	382	382	653	(841)	194	-	-	-	-	-	-	-	-	194
อุปกรณ์	1,448	6,202	747	(291)	6,658	(4,754)	(576)	278	(5,052)	-	-	-	-	1,606
รวม	11,876	22,963	5,264	(1,934)	26,293	(10,822)	(984)	(1,207)	(13,013)	(265)	68	33	(164)	13,116

* ธนาคารได้ทำการประเมินราคาในปี 2562

ราคาทรัพย์สินของอาคารและอุปกรณ์ของธนาคารก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของอาคารและอุปกรณ์ ซึ่งได้คิดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 2,642 ล้านบาท (2562: 3,850 ล้านบาท)

ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 เป็นจำนวน 1,840 ล้านบาท และ 984 ล้านบาท ตามลำดับ

ในเดือนมิถุนายน 2562 ธนาคารตีราคาที่ดินและอาคารใหม่โดยผู้เชี่ยวชาญในการประเมินราคาที่มีความเป็นอิสระตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ส่วนเกินของสินทรัพย์ส่วนที่ตีราคาเพิ่มบันทึกในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นภายใต้หัวข้อเรื่อง “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” จำนวน 1,382 ล้านบาท และโอนกลับค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจำนวน 72 ล้านบาท ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุมัติให้นับมูลค่าของสินทรัพย์ ส่วนที่ตีราคาเพิ่มเข้าเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นในเดือนตุลาคม 2562

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

20 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 การเปลี่ยนแปลงของค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นมีดังนี้

	งบการเงินรวม													
	2563													
	ราคาทุน						ค่าตัดจำหน่ายสะสม							
มูลค่าสุทธิ			ผลกระทบ										มูลค่าสุทธิ	
ทางบัญชี			จากการ										ทางบัญชี	
ณ วันที่			เปลี่ยนแปลง										ณ วันที่	
1 มกราคม			นโยบาย		ได้มาจาก		โอนเข้า/		ค่าตัด		ค่าตัดจำหน่าย		31 ธันวาคม	
2563	ยอดต้นปี		ทางบัญชี	การซื้อธุรกิจ	ซื้อเพิ่ม	ตัดจำหน่าย	(ออก)	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	จำหน่าย	สะสมส่วน	ที่โอนออก	ยอดปลายปี	2563
							(ล้านบาท)			ระหว่างปี				
ค่าความนิยม	14,015	14,015	-	90	-	-	-	14,105	-	-	-	-	-	14,105
คอมพิวเตอร์														
ซอฟต์แวร์	3,541	8,910	-	-	172	166	1,367	10,615	(5,369)	(1,310)	30	(6,649)		3,966
คอมพิวเตอร์														
ซอฟต์แวร์														
ระหว่างพัฒนา	843	843	-	-	1,433	(7)	(1,523)	746	-	-	-	-	-	746
สินทรัพย์สิทธิการ														
ใช้ - ซอฟต์แวร์	-	-	112	-	-	-	-	112	-	(64)	-	(64)		48
สินทรัพย์ไม่มี														
ตัวตนอื่น	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

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

งบการเงินรวม												
2562												
มูลค่าสุทธิ ทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	ราคาทุน							ค่าตัดจำหน่ายสะสม			มูลค่าสุทธิ ทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	
								ค่าตัด	ค่าตัดจำหน่าย			
								จำหน่าย	สะสมส่วน			
								ระหว่างปี	ที่โอนออก			
	ยอดต้นปี	ได้มาจาก	ซื้อเพิ่ม	ตัดจำหน่าย	โอนเข้า/ (ออก)	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี			ยอดปลายปี		
	ธุรกิจ				(ล้านบาท)							
ค่าความนิยม	-	-	14,015	-	-	-	14,015	-	-	-	-	14,015
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	2,171	6,881	1,045	105	(42)	921	8,910	(4,710)	(687)	28	(5,369)	3,541
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์												
ระหว่างพัฒนา	421	421	238	1,068	-	(884)	843	-	-	-	-	843
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	-	-	3,964	-	-	-	3,964	-	-	-	-	3,964
รวม	2,592	7,302	19,262	1,173	(42)	37	27,732	(4,710)	(687)	28	(5,369)	22,363

ราคาทรัพย์สินของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนของธนาคารและบริษัทย่อยก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ซึ่งได้คิดค่าตัดจำหน่ายเต็มจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 4,797 ล้านบาท (2562: 3,714 ล้านบาท)

ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 เป็นจำนวน 1,657 ล้านบาท และ 687 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2563

ราคาทุน

ค่าตัดจำหน่ายสะสม

	มูลค่าสุทธิ		ผลกระทบ						ค่าตัด		มูลค่าสุทธิ	
	ทางบัญชี		จากการ						จำหน่าย		ทางบัญชี	
	ณ วันที่		เปลี่ยนแปลง						ระหว่างปี		ณ วันที่	
	1 มกราคม		นโยบาย		โอนเข้า/				จำหน่าย		31 ธันวาคม	
	2563	ยอดต้นปี	ทางบัญชี	ซื้อเพิ่ม	ตัดจำหน่าย	(ออก)	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	ระหว่างปี	ยอดปลายปี	2563	
	(ล้านบาท)											
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	2,511	7,845	-	56	171	1,171	9,243	(5,334)	(824)	(6,158)	3,085	
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์												
ระหว่างพัฒนา	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	

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

งบการเงินเฉพาะธนาคาร											
2562											
มูลค่าสุทธิ ทางบัญชี ณ วันที่	ราคาทุน						ค่าตัดจำหน่ายสะสม				มูลค่าสุทธิ
							ค่าตัด	ค่าตัดจำหน่าย			ทางบัญชี
							จำหน่าย	สะสมส่วน			ณ วันที่
	1 มกราคม				โอนเข้า/ (ออก)	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	ระหว่างปี	ที่โอนออก	ยอดปลายปี	31 ธันวาคม
	2562	ยอดต้นปี	ซื้อเพิ่ม	ตัดจำหน่าย	(ออก)	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	ระหว่างปี	ที่โอนออก	ยอดปลายปี	2562
(ล้านบาท)											
คอมพิวเตอร်ซอฟต์แวร์	2,171	6,876	90	(42)	921	7,845	(4,705)	(657)	28	(5,334)	2,511
คอมพิวเตอร်ซอฟต์แวร์											
ระหว่างพัฒนา	421	421	953	-	(884)	490	-	-	-	-	490
รวม	2,592	7,297	1,043	(42)	37	8,335	(4,705)	(657)	28	(5,334)	3,001

ราคาทรัพย์สินของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนของธนาคารก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ซึ่งได้คิดค่าตัดจำหน่ายเต็มจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 4,094 ล้านบาท (2562: 3,704 ล้านบาท)

ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 เป็นจำนวน 889 ล้านบาท และ 657 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

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 31 ธันวาคม 2563 มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของค่าความนิยมสูงกว่ามูลค่าตามบัญชี ดังนั้น ธนาคารจึงไม่บันทึกค่าเผื่อการด้อยค่าสำหรับค่าความนิยม

21 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและภาษีเงินได้

21.1 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิรายบริษัทมีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
	(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,980	1,496	2,818	2,332
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	3,501	4,730	-	-
สุทธิ	<u>(1,521)</u>	<u>(3,234)</u>	<u>2,818</u>	<u>2,332</u>

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

งบการเงินรวม					
บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน					
ณ วันที่	กำไรหรือ	กำไรขาดทุน		ณ วันที่	
1 มกราคม	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	อื่น ๆ	31 ธันวาคม	
2563 *				2563	
(หมายเหตุ 21.2)					
(ล้านบาท)					
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	50	(10)	-	-	40
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า					
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	137	2	-	-	139
เงินลงทุน	156	207	44	-	407
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	3,024	332	-	(775)	2,581
ทรัพย์สินรอการขาย	86	(4)	-	-	82
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	42	(7)	-	-	35
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	1,030	(213)	(136)	-	681
ประมาณการหนี้สินอื่น	602	(38)	-	-	564
รายได้รอตัดบัญชีและหนี้สินอื่น	1,220	53	-	-	1,273
อื่น ๆ	411	(84)	21	5	353
รวม	6,758	238	(71)	(770)	6,155
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า					
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	33	1	-	-	34
เงินลงทุน	1,898	(111)	29	-	1,816
ทรัพย์สินรอการขาย	1	36	-	-	37
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	3,581	(211)	(36)	-	3,334
อื่น ๆ	3,540	(1,098)	13	-	2,455
รวม	9,053	(1,383)	6	-	7,676
สุทธิ	(2,295)	1,621	(77)	(770)	(1,521)

* ยอดคงเหลือวันที่ 1 มกราคม 2563 รวมถึงผลกระทบจากการใช้มาตรฐานเครื่องมือทางการเงิน TFRS และ TFRS 16 สัณฐานเข้า (หมายเหตุ 3)

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

งบการเงินรวม					
บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน					
ณ วันที่	ได้มาจาก	กำไรหรือ	กำไรขาดทุน	ณ วันที่	
1 มกราคม	การซื้อขาย	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	31 ธันวาคม	
2562	การซื้อธุรกิจ			2562	
(หมายเหตุ 21.2)					
(ล้านบาท)					
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
เงินรับฝาก	-	49	(2)	-	47
เงินลงทุน	179	3	120	(10)	292
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,160	225	833	-	2,218
ทรัพย์สินรอการขาย	46	42	(1)	-	87
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	58	10	(26)	-	42
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	244	669	94	23	1,030
ประมาณการหนี้สินอื่น	126	227	18	-	371
รายได้รอตัดบัญชีและหนี้สินอื่น	563	518	171	-	1,252
อื่น ๆ	113	259	31	-	403
รวม	2,489	2,002	1,238	13	5,742
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
เงินลงทุน	845	1,323	(389)	75	1,854
ทรัพย์สินรอการขาย	-	1	-	-	1
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	1,207	2,134	(27)	268	3,582
อื่น ๆ	36	3,513	(2)	(8)	3,539
รวม	2,088	6,971	(418)	335	8,976
สุทธิ	401	(4,969)	1,656	(322)	(3,234)

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน					
ณ วันที่				ณ วันที่	
1 มกราคม	กำไรหรือ	กำไรขาดทุน		31 ธันวาคม	
2563 *	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	อื่น ๆ	2563	
(หมายเหตุ 21.2)					
(ล้านบาท)					
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3	5	-	-	8
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า					
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	137	2	-	-	139
เงินลงทุน	134	(128)	-	-	6
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	2,911	249	-	(775)	2,385
ทรัพย์สินรอการขาย	43	9	-	-	52
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	33	(1)	-	-	32
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	346	17	(50)	-	313
ประมาณการหนี้สินอื่น	285	4	-	-	289
รายได้รอตัดบัญชีและหนี้สินอื่น	753	159	-	-	912
อื่น ๆ	170	17	21	-	208
รวม	4,815	333	(29)	(775)	4,344
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า					
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1	(1)	-	-	-
เงินลงทุน	112	-	9	-	121
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	1,451	(65)	(36)	-	1,350
อื่น ๆ	35	17	3	-	55
รวม	1,599	(49)	(24)	-	1,526
สุทธิ	3,216	382	(5)	(775)	2,818

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

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน			
	ณ วันที่			ณ วันที่
	1 มกราคม	กำไรหรือ	กำไรขาดทุน	31 ธันวาคม
	2562	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	2562
		(หมายเหตุ 21.2)		
		(ล้านบาท)		
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
เงินลงทุน	179	120	(10)	289
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,160	977	-	2,137
ทรัพย์สินรอการขาย	46	(3)	-	43
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	58	(25)	-	33
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	244	90	12	346
ประมาณการหนี้สินอื่น	126	6	-	132
รายได้รอตัดบัญชีและหนี้สินอื่น	563	190	-	753
อื่น ๆ	113	36	-	149
รวม	2,489	1,391	2	3,882
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
เงินลงทุน	-	1	63	64
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	1,207	(24)	268	1,451
อื่น ๆ	36	7	(8)	35
รวม	1,243	(16)	323	1,550
สุทธิ	1,246	1,407	(321)	2,332

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารได้บันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยจำนวน 649 ล้านบาท เนื่องจากเข้าเกณฑ์การรับรู้รายการตามมาตรฐานการบัญชี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทย่อยได้ทำการชำระบัญชีเสร็จสิ้น เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2563 โดยธนาคารได้บันทึกรับรู้ค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์ภาษีที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยจำนวน 649 ล้านบาท

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

21.2 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	หมายเหตุ	2563	2562	2563	2562
		(ล้านบาท)			
ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน					
สำหรับปีปัจจุบัน		3,850	3,246	598	2,980
ภาษีปีก่อน ๆ ที่บันทึกสูงไป		(6)	(2)	(7)	(2)
		<u>3,844</u>	<u>3,244</u>	<u>591</u>	<u>2,978</u>
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	21.1	(1,621)	(1,656)	(382)	(1,407)
		<u>(1,621)</u>	<u>(1,656)</u>	<u>(382)</u>	<u>(1,407)</u>
รวม		2,223	1,588	209	1,571

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	งบการเงินรวม					
	2563			2562		
	รายได้			รายได้		
	ก่อนภาษีเงินได้	(ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้	ก่อนภาษีเงินได้	(ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้
	(ล้านบาท)					
เงินลงทุน	(73)	15	(58)	423	(85)	338
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(179)	36	(143)	1,338	(268)	1,070
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	680	(136)	544	(112)	23	(89)
อื่น ๆ	(41)	8	(33)	(41)	8	(33)
รวม	<u>387</u>	<u>(77)</u>	<u>310</u>	<u>1,608</u>	<u>(322)</u>	<u>1,286</u>

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2563			2562		
	ก่อนภาษีเงินได้	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้	ก่อนภาษีเงินได้	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้
	(ล้านบาท)					
เงินลงทุน	46	(9)	37	365	(73)	292
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(179)	36	(143)	1,338	(268)	1,070
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์						
ของพนักงาน	249	(50)	199	(56)	12	(44)
อื่น ๆ	(89)	18	(71)	(41)	8	(33)
รวม	27	(5)	22	1,606	(321)	1,285

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

	งบการเงินรวม			
	2563		2562	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(ล้านบาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(ล้านบาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้		12,338		8,810
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20	2,468	20	1,762
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้รอดตัดบัญชีจากผลแตกต่างชั่วคราว ที่ให้หักภาษีเงินได้ที่ยังไม่ได้บันทึกในปีก่อนเข้าเกณฑ์ การรับรู้เป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดตัดบัญชีและใช้ ประโยชน์ระหว่างปี	(1)	(119)	(2)	(146)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้รอดตัดบัญชีจากผลแตกต่างชั่วคราว ที่ให้หักภาษีเงินได้ที่ไม่เข้าเกณฑ์การรับรู้เป็นสินทรัพย์ ภาษีเงินได้รอดตัดบัญชีระหว่างปี	15	1,861	-	22
ผลกระทบของรายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ใช่รายได้ทางภาษี หรือไม่สามารถหักกลบในการคำนวณกำไรทางภาษีสุทธิ	(16)	(1,981)	(1)	(48)
ภาษีในปีก่อน ๆ ที่บันทึกสูงไป	-	(6)	-	(2)
รวม	18	2,223	17	1,588

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2563		2562	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(ล้านบาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(ล้านบาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้		13,064		8,670
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20	2,613	20	1,734
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากผลแตกต่างชั่วคราว ที่ใช้หักภาษีเงินได้ที่ยังไม่ได้บันทึกในปีก่อนเข้าเกณฑ์ การรับรู้เป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีและใช้ ประโยชน์ระหว่างปี	-	(1)	(2)	(146)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากผลแตกต่างชั่วคราว ที่ใช้หักภาษีเงินได้ที่ไม่เข้าเกณฑ์การรับรู้เป็นสินทรัพย์ ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีระหว่างปี	14	1,861	-	22
ผลกระทบของรายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ใช่รายได้ทางภาษี หรือไม่สามารถหักกลบในการคำนวณกำไรทางภาษีสุทธิ	(33)	(4,257)	-	(37)
ภาษีในปีก่อน ๆ ที่บันทึกสูงไป	-	(7)	-	(2)
รวม	1	209	18	1,571

22 เงินรับฝาก

22.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
	(ล้านบาท)			
กระแสรายวัน	83,291	76,095	70,895	64,055
ออมทรัพย์	1,103,241	903,198	687,298	536,873
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	186,930	418,905	57,539	62,717
รวม	1,373,462	1,398,198	815,732	663,645
หัก ดอกเบี้ยจ่ายล่วงหน้า	(54)	(86)	(54)	(86)
รวม	1,373,408	1,398,112	815,678	663,559

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

22.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	งบการเงินรวม					
	2563			2562		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(ล้านบาท)					
เงินบาท	1,358,581	6,765	1,365,346	1,382,912	5,694	1,388,606
เงินดอลลาร์สหรัฐ	7,093	275	7,368	7,847	1,122	8,969
เงินสกุลอื่น	683	11	694	520	17	537
รวม	1,366,357	7,051	1,373,408	1,391,279	6,833	1,398,112

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2563			2562		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(ล้านบาท)					
เงินบาท	801,839	6,763	808,602	649,040	5,691	654,731
เงินดอลลาร์สหรัฐ	6,207	255	6,462	7,313	1,101	8,414
เงินสกุลอื่น	605	9	614	399	15	414
รวม	808,651	7,027	815,678	656,752	6,807	663,559

23 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีดังนี้

	งบการเงินเฉพาะ ธนาคาร	
	งบการเงินรวม	
	(ล้านบาท)	
ในประเทศ		
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	7,124	5,101
ธนาคารพาณิชย์	26,147	26,184
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	11,725	9,750
สถาบันการเงินอื่น	29,245	9,575
รวมในประเทศ	74,241	50,610
ต่างประเทศ		
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	341	177
เงินสกุลอื่น	1,327	362
รวมต่างประเทศ	1,668	539
รวมในประเทศและต่างประเทศ	75,909	51,149

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีดังนี้

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
			(ล้านบาท)			
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย						
และกองทุนฟื้นฟูฯ	410	-	410	-	-	-
ธนาคารพาณิชย์	519	25,200	25,719	381	58,006	58,387
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	32	10,003	10,035	24	7,412	7,436
สถาบันการเงินอื่น	37,638	9,187	46,825	6,372	54	6,426
รวมในประเทศ	38,599	44,390	82,989	6,777	65,472	72,249
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	233	1,809	2,042	114	-	114
เงินสกุลอื่น	1,057	538	1,595	388	-	388
รวมต่างประเทศ	1,290	2,347	3,637	502	-	502
รวมในประเทศและต่างประเทศ						
ต่างประเทศ	39,889	46,737	86,626	7,279	65,472	72,751

24 หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562
	(ล้านบาท)	
เงินกู้ยืม	432	418
รวม	432	418

กรณีที่แสดงผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงทุกประเภทในกำไรหรือขาดทุน ให้เปิดเผยข้อมูล ดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562
	(ล้านบาท)	
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมระหว่างปี	(2)	(10)

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

25 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสุทธิ

	อัตราดอกเบี้ย				งบการเงินรวม			
	ณ วันที่				2563			
	31 ธันวาคม	ปีที่ครบกำหนด	ใน	ต่าง	2562			
	2563	ไถ่ถอน	ประเทศ	ประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่าง	รวม
	(ร้อยละ)				(ล้านบาท)			
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ⁽¹⁾	3.50, 4.00	2565 ⁽²⁾ - 2567 ⁽²⁾						
	และ 4.90		35,430	12,099	47,529	42,488	12,062	54,550
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	3.108,	2564 - 2568						
	6 mLibor+1.05							
	และ 0.22-0.85		-	41,331	41,331	24,419	29,770	54,189
ตั๋วแลกเงิน ⁽³⁾	2.15 และ	เมื่อทวงถาม						
และตั๋วสัญญาใช้เงิน	0.05-2.50	และ 2555	10	-	10	10	-	10
เงินกู้ยืมอื่น ๆ	0.00-0.75	2564 - 2574	27	68	95	18	68	86
รวม			35,467	53,498	88,965	66,935	41,900	108,835

	อัตราดอกเบี้ย				งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	ณ วันที่				2563			
	31 ธันวาคม	ปีที่ครบกำหนด	ใน	ต่าง	2562			
	2563	ไถ่ถอน	ประเทศ	ประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่าง	รวม
	(ร้อยละ)				(ล้านบาท)			
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ⁽¹⁾	3.50, 4.00	2565 ⁽²⁾ - 2567 ⁽²⁾						
	และ 4.90		35,430	12,099	47,529	35,430	12,062	47,492
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	3.108,	2564 - 2568						
	6mLibor+1.05							
	และ 0.22-0.85		-	41,331	41,331	-	29,770	29,770
ตั๋วแลกเงิน ⁽³⁾	2.15	2555	5	-	5	5	-	5
เงินกู้ยืมอื่น ๆ	0.00-0.75	2564 - 2574	27	68	95	18	68	86
รวม			35,462	53,498	88,960	35,453	41,900	77,353

⁽¹⁾ นับเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุนชั้นที่ 2 โดยคำนวณตามหลักเกณฑ์การนับเงินกองทุนของธนาคารแห่งประเทศไทย (หมายเหตุ 9)

⁽²⁾ เป็นปีที่เริ่มมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด

⁽³⁾ ยอดเงินคงเหลือของตั๋วแลกเงินที่ครบกำหนดชำระในระหว่างปี 2555 อยู่ในระหว่างรอการไถ่ถอนจากผู้ถือตั๋วแลกเงิน

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

25.1 หุ้นกู้ด้อยสิทธิ

25.1.1 เมื่อวันที่ 11 พฤษภาคม 2558 ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารธนชาติ) 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 ธนาคารธนชาติมีสิทธิไถ่ถอนตราสารด้อยสิทธิครั้งที่ 1/2558 ก่อนกำหนดได้นับตั้งแต่วันครบรอบ 5 ปี เป็นต้นไป หรือภายใต้เงื่อนไขที่กำหนด ทั้งนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนโดยตราสารด้อยสิทธิดังกล่าวเป็นชนิดระบุชื่อ ไม่มีประกัน ไม่มีผู้แทนผู้ถือตราสารและจะถูกบังคับแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญของผู้ออกตราสารเต็มจำนวน เมื่อผู้ออกตราสารมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ และทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสาร ธนาคารธนชาติสามารถไถ่ถอนตราสารดังกล่าวก่อนครบกำหนดได้ที่ราคาตามมูลค่า ถ้าเข้าเงื่อนไขตามที่ระบุไว้

ในวันที่ 11 พฤษภาคม 2563 ธนาคารธนชาติ ได้ไถ่ถอนตราสารด้อยสิทธิครั้งที่ 1/2558 ก่อนกำหนดทั้งจำนวนเป็นเงิน 7,000 ล้านบาท ทั้งนี้ ธนาคารธนชาติ ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย ให้ดำเนินการไถ่ถอนตราสารด้อยสิทธิดังกล่าว ก่อนกำหนดแล้ว

25.1.2 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

25.1.3 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

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

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

25.2 หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ

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

ในวันที่ 7 ตุลาคม 2562 ธนาคารได้ซื้อคืนหุ้นกู้ดังกล่าวจากผู้ถือตราสารเดิม จำนวน 50 ล้านดอลลาร์สหรัฐ คงเหลือยอดคงค้างจำนวน 250 ล้านดอลลาร์สหรัฐ

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

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

25.2.4 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

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

25.2.6 ในปี 2562 ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) ได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิระยะสั้นประเภทมีส่วนลด ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ไม่มีประกัน อายุไม่เกิน 1 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.90 - 1.96 ต่อปี จำนวนรวมทั้งสิ้น 24,419 ล้านบาท หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิดังกล่าวถูกไถ่ถอนครบจำนวนในระหว่างงวดเนื่องจากครบกำหนดชำระ

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

25.3 เงินกู้ยืมอื่น ๆ

เงินกู้ยืมอื่นที่มีชื่อจำกัดการใช้เงิน (เงินกู้ยืมอื่น ๆ) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

เงินกู้ยืมจาก	วัตถุประสงค์เพื่อการให้กู้ยืม	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
		2563		2562	
		เงินกู้ยืมคงเหลือ	เทียบเท่าเงินบาท	เงินกู้ยืมคงเหลือ	เทียบเท่าเงินบาท
			(ล้านบาท)		(ล้านบาท)
สำนักงานพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ	สำหรับกิจการเพื่อการวิจัยและพัฒนา	27 ล้านบาท	27	18 ล้านบาท	18
สถาบันสินเชื่อเพื่อการบูรณะและพัฒนาแหล่งสหพันธ์					
สาธารณรัฐเยอรมัน (KfW)	สำหรับกิจการอุตสาหกรรมขนาดย่อม	2 ล้านยูโร	68	2 ล้านยูโร	68
รวม			95		86

26 ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน

26.1 โครงการสมทบเงิน

ธนาคาร บริษัทย่อยและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานสมทบเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 2 - 15 ของเงินเดือนพนักงาน และเงินที่ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายสมทบให้อัตราร้อยละ 3 - 10 ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับจำนวนปีที่ทำงาน โดยกองทุนดังกล่าวจะจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่เสียชีวิต ลาออกจากงานหรือเลิกกิจการตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว ทั้งนี้สินทรัพย์ของกองทุนดังกล่าวได้แยกต่างหากจากสินทรัพย์ของธนาคารและบริษัทย่อย และอยู่ภายใต้การดูแลของผู้จัดการกองทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นจำนวนประมาณ 793 ล้านบาท และ 429 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคาร 499 ล้านบาท และ 398 ล้านบาท ตามลำดับ)

26.2 โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

26.2.1 โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้มีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
			(ล้านบาท)	
โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน	4,356	5,142	2,507	1,720
โครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	10	8	10	8
รวม	4,366	5,150	2,517	1,728

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

26.2.2 การเปลี่ยนแปลงของโครงการผลประโยชน์หลังออกจากราชการ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
	(ล้านบาท)			
ณ วันที่ 1 มกราคม	5,142	1,212	1,720	1,211
ได้มาจากการซื้อธุรกิจ	-	3,347	-	-
ผลประโยชน์ของพนักงานรับโอน (โอนออก)	(14)	-	970	-
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน				
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	435	222	261	206
ขาดทุน (กลับรายการ) จากการจ่ายชำระผลประโยชน์	-	(4)	-	2
ต้นทุนบริการในอดีต	(195)	312	93	312
ดอกเบี้ย	94	41	46	33
	<u>334</u>	<u>571</u>	<u>400</u>	<u>553</u>
รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์				
ประกันภัย	(683)	112	(252)	56
อื่น ๆ				
ผลประโยชน์จ่าย	(423)	(100)	(331)	(100)
	<u>(423)</u>	<u>(100)</u>	<u>(331)</u>	<u>(100)</u>
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	<u>4,356</u>	<u>5,142</u>	<u>2,507</u>	<u>1,720</u>

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ต้นทุนบริการในอดีตเพิ่มขึ้นเพื่อให้สอดคล้องกับพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานฉบับปรับปรุงใหม่ที่กำหนดให้นายจ้างต้องจ่ายค่าชดเชยให้ลูกจ้างที่ถูกเลิกจ้างเพิ่มเติม หากลูกจ้างทำงานติดต่อกันครบ 20 ปีขึ้นไป ลูกจ้างมีสิทธิได้รับค่าชดเชยไม่น้อยกว่าค่าจ้างอัตราสุดท้าย 400 วัน

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เกิดขึ้นจาก

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
	(ล้านบาท)			
สมมติฐานประชากร	(80)	12	102	(24)
สมมติฐานทางการเงิน	(282)	195	(27)	169
การปรับปรุงจากประสบการณ์	(321)	(95)	(327)	(89)
รวม	(683)	112	(252)	56

26.2.3 ข้อสมมติตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยของโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันที่รายงาน (แสดงโดยวิธีถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก) ได้แก่

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
	(ร้อยละ)			
อัตราคิดลด	1.21, 1.46	1.49, 1.71	1.21	1.49
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	3.00	4.50, 5.00	3.00	4.50
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน	0.00 - 26.00	0.00 - 29.00	0.00 - 26.00	0.00 - 29.00

ข้อสมมติฐานเกี่ยวกับอัตราภาระในอนาคตถือตามข้อมูลทางสถิติที่เผยแพร่ทั่วไปและตารางภาระ

26.2.4 การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

การเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติฐานที่เกี่ยวข้องในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อาจเป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงานโดยถือว่าข้อสมมติฐานอื่น ๆ คงที่ จะมีผลกระทบต่อภาวะผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็นจำนวนเงินดังต่อไปนี้

งบการเงินรวม				
2563				
	การเปลี่ยนแปลง ในสมมติฐาน (+)	โครงการผลประโยชน์ หลังออกจากงาน เพิ่มขึ้น (ลดลง) (ล้านบาท)	การเปลี่ยนแปลง ในสมมติฐาน (-)	โครงการผลประโยชน์ หลังออกจากงาน เพิ่มขึ้น (ลดลง) (ล้านบาท)
อัตราคิดลด	+1%	(380)	-1%	436
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	+1%	419	-1%	(373)
อัตราการลาออก	+1%	(399)	-1%	259
อัตราภาระเงินในอนาคต	+1 ปี	21	-1 ปี	(21)

งบการเงินรวม				
2562				
	การเปลี่ยนแปลง ในสมมติฐาน (+)	โครงการผลประโยชน์ หลังออกจากงาน เพิ่มขึ้น (ลดลง) (ล้านบาท)	การเปลี่ยนแปลง ในสมมติฐาน (-)	โครงการผลประโยชน์ หลังออกจากงาน เพิ่มขึ้น (ลดลง) (ล้านบาท)
อัตราคิดลด	+1%	(456)	-1%	526
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	+1%	499	-1%	(443)
อัตราการลาออก	+1%	(478)	-1%	423
อัตราภาระเงินในอนาคต	+1 ปี	7	-1 ปี	(7)

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2563

	การเปลี่ยนแปลง ในสมมติฐาน (+)	โครงการผลประโยชน์ หลังออกจากราน เพิ่มขึ้น (ลดลง) (ล้านบาท)	การเปลี่ยนแปลง ในสมมติฐาน (-)	โครงการผลประโยชน์ หลังออกจากราน เพิ่มขึ้น (ลดลง) (ล้านบาท)
อัตราคิดลด	+1%	(214)	-1%	246
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	+1%	234	-1%	(209)
อัตราการลาออก	+1%	(225)	-1%	145
อัตราภาระหนี้ในอนาคต	+1 ปี	12	-1 ปี	(12)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2562

	การเปลี่ยนแปลง ในสมมติฐาน (+)	โครงการผลประโยชน์ หลังออกจากราน เพิ่มขึ้น (ลดลง) (ล้านบาท)	การเปลี่ยนแปลง ในสมมติฐาน (-)	โครงการผลประโยชน์ หลังออกจากราน เพิ่มขึ้น (ลดลง) (ล้านบาท)
อัตราคิดลด	+1%	(128)	-1%	145
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	+1%	136	-1%	(123)
อัตราการลาออก	+1%	(136)	-1%	32
อัตราภาระหนี้ในอนาคต	+1 ปี	7	-1 ปี	(7)

แม้ว่าการวิเคราะห์นี้ไม่ได้คำนึงถึงการกระจายตัวแบบเต็มรูปแบบของกระแสเงินสดที่คาดหวังภายใต้โครงการดังกล่าว แต่ได้แสดงประมาณการความอ่อนไหวของสมมติฐานต่าง ๆ

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

27 ประมาณการหนี้สินอื่น

การเปลี่ยนแปลงในประมาณการหนี้สินอื่นระหว่างปี แสดงรายละเอียดได้ดังนี้

	งบการเงินรวม				
	ค่าเผื่อผลขาดทุน				
	ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของ				
	ภาระผูกพันจากการ ออกหนังสือ ค้ำประกัน อ่าวัด และค้ำประกันอื่น ๆ	ภาระผูกพัน จากคดีความ	ภาระผูกพัน วงเงินสินเชื่อ และสัญญา ค้ำประกัน	อื่น ๆ	รวม
	(หมายเหตุ 36.2)				
	(ล้านบาท)				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	304	44	-	282	630
ได้มาจากการซื้อธุรกิจ	131	840	-	168	1,139
ประมาณการหนี้สิน					
เพิ่มขึ้น (ลดลง)	30	(10)	-	1,722	1,742
จ่ายระหว่างปี	-	(20)	-	(1,636)	(1,656)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	465	854	-	536	1,855
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 - ปรับปรุง					
(หมายเหตุ 3)	127	854	1,489	536	3,006
ประมาณการหนี้สิน					
เพิ่มขึ้น (ลดลง)	12	(71)	114	137	192
จ่ายระหว่างปี	(7)	(45)	-	(326)	(378)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	132	738	1,603	347	2,820

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
		ค่าเผื่อผลขาดทุน			
		ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ			
		จะเกิดขึ้นของ			
ภาระผูกพันจากการ		ภาระผูกพัน			
ออกหนังสือ		วงเงินสินเชื่อ			
ค้ำประกัน อ่าวัด	ภาระผูกพัน	และสัญญา			
และค้ำประกันอื่น ๆ	จากคดีความ	ค้ำประกัน	อื่น ๆ	รวม	
(หมายเหตุ 36.2)					
(ล้านบาท)					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	304	44	-	282	630
ประมาณการหนี้สิน					
เพิ่มขึ้น (ลดลง)	34	(12)	-	1,653	1,675
จ่ายระหว่างปี	-	(20)	-	(1,626)	(1,646)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	338	12	-	309	659
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 - ปรับปรุง					
(หมายเหตุ 3)	-	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

28 รายได้รอตัดบัญชี

งบการเงินรวม			
		2563	2562
		(ล้านบาท)	
รายได้รอตัดบัญชี			
- ธุรกรรมกองทุนและผลิตภัณฑ์ประกัน		19,785	16,997
- ธุรกรรมบัตรเครดิต		168	164
- ธุรกรรมการให้เช่าซื้อ		702	632
- อื่น ๆ		230	393
รวม		20,885	18,186

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562
	(ล้านบาท)	
รายได้รอตัดบัญชี		
- ธุรกรรมกองทุนและผลิตภัณฑ์ประกัน	18,865	16,087
- ธุรกรรมบัตรเครดิต	168	164
- อื่น ๆ	229	199
รวม	19,262	16,450

บริษัท เอฟดับบลิวดี ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“เอฟดับบลิวดี”) ซึ่งเป็นคู่สัญญาแบ่งก่แอสซัวรันส์ปัจจุบันของธนาคารและบริษัท พูเด็นเซียล ประกันชีวิต (ประเทศไทย) จำกัด (“พูเด็นเซียล”) ซึ่งเป็นคู่สัญญาแบ่งก่แอสซัวรันส์ปัจจุบันของธนาคารธนชาติ ได้มีการเจรจาและบรรลุข้อตกลงร่วมกัน โดยพูเด็นเซียลได้ตกลงเข้าซื้อสิทธิการเสนอขายกรมธรรม์ประกันชีวิตผ่านธนาคารต่อจากเอฟดับบลิวดี และได้มีการปรับปรุงแก้ไขสัญญาแบ่งก่แอสซัวรันส์ระหว่างธนาคารและเอฟดับบลิวดี เพื่อให้ครอบคลุมการดำเนินงานตามความร่วมมือใหม่นี้

ทั้งนี้ ภายใต้ข้อตกลงร่วมกัน มีข้อสรุปสำคัญ ดังนี้

- พูเด็นเซียล จะเป็นผู้เสนอขายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตผ่านเครือข่ายของธนาคาร ธนาคารธนชาติ และธนาคารภายหลังการโอนกิจการทั้งหมด แต่เพียงรายเดียว (Exclusivity) เป็นระยะเวลาขั้นต่ำ 15 ปี มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2564 เป็นต้นไป
- เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าของทั้งสองธนาคาร ในช่วงระยะเวลาสำหรับการเปลี่ยนผ่านการดำเนินงาน (Transition Period) ในปี 2563 นี้ ธนาคารจะยังคงขายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตของ เอฟดับบลิวดี ต่อไปจนถึงสิ้นปี และจะสามารถเริ่มนำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตของ พูเด็นเซียล ผ่านช่องทางต่างๆ ของธนาคารได้ด้วยเช่นกัน โดยระยะเวลาสำหรับการเปลี่ยนผ่านการดำเนินงานนี้เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2563 - 31 ธันวาคม 2563 ทั้งนี้ ธนาคารธนชาติจะยังคงขายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตของ พูเด็นเซียล แต่เพียงรายเดียวต่อไปเช่นเดิม

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

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

29 หนี้สินอื่น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
		(ล้านบาท)		
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	5,566	7,592	3,587	4,369
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	762	2,483	282	347
เงินมัดจำและเงินประกันรับ	287	181	231	181
เงินวางประกันตราสารอนุพันธ์	3,846	2,009	3,205	1,378
บัญชีפקเจ้าหนี้ - ธุรกิจรวมโอนเงิน				
และเงินอิเล็กทรอนิกส์	512	646	212	290
บัญชีפקเจ้าหนี้ - อื่น ๆ	2,511	3,254	1,827	1,739
เจ้าหนี้อื่น	829	1,495	180	299
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	1,758	6,023	268	1,612
อื่น ๆ	4,063	2,683	1,677	1,403
รวม	20,134	26,366	11,469	11,618

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

30 การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

ปัจจุบันธนาคารและบริษัทย่อยมีสัญญาอนุพันธ์และธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนซึ่งไม่เข้าเงื่อนไขในการหักกลบในงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเพราะสัญญาดังกล่าวคู่สัญญาไม่มีสิทธิหักกลบตามสัญญาหากเกิดกรณีการผิดนัดชำระ มีปัญหาสภาพคล่อง และการล้มละลายของธนาคารหรือคู่สัญญา หรือเหตุการณ์อื่น สิทธิในการเรียกหลักประกันขึ้นอยู่กับการตกลงกันของคู่สัญญาโดยกำหนดความถี่และปริมาณในการเรียกหลักประกัน ธนาคารและบริษัทย่อยได้รับหรือวางหลักประกันเป็นเงินสดหรือ หลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาดตามที่ตกลงในสัญญา รายการดังกล่าวมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม				
	มูลค่าขั้นต้น	มูลค่าที่นำมาหัก	มูลค่าสุทธิที่	มูลค่าที่มีสิทธิหัก	มูลค่าสุทธิ
		กลบใน	แสดงใน	กลบตามสัญญาที่	
		งบแสดงฐานะ	งบแสดงฐานะ	ไม่ได้นำมาหักกลบ	
		การเงิน	การเงิน	ในงบแสดงฐานะ	
			(ล้านบาท)	การเงิน	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญา					
ว่าจะขายคืน	77,619	-	77,619	(77,619)	-
สินทรัพย์อนุพันธ์	11,076	-	11,076	(3,846)	7,230
รวม	88,695	-	88,695	(81,465)	7,230
หนี้สินทางการเงิน					
ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมี					
สัญญาว่าจะซื้อคืน	22,000	-	22,000	(22,000)	-
หนี้สินอนุพันธ์	6,362	-	6,362	(1,203)	5,159
รวม	28,362	-	28,362	(23,203)	5,159

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	มูลค่าขั้นต้น	มูลค่าที่นำมาหัก กลับใน งบแสดงฐานะ การเงิน	มูลค่าสุทธิที่ แสดงใน งบแสดงฐานะ การเงิน (ล้านบาท)	มูลค่าที่มีสิทธิหัก กลับตามสัญญาที่ ไม่ได้นำมาหักกลับ ในงบแสดงฐานะ การเงิน	มูลค่าสุทธิ
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญา					
ว่าจะขายคืน	77,619	-	77,619	(77,619)	-
สินทรัพย์อนุพันธ์	9,716	-	9,716	(3,205)	6,511
รวม	87,335	-	87,335	(80,824)	6,511
หนี้สินทางการเงิน					
ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมี					
สัญญาว่าจะซื้อคืน	22,000	-	22,000	(22,000)	-
หนี้สินอนุพันธ์	5,477	-	5,477	(776)	4,701
รวม	27,477	-	27,477	(22,776)	4,701

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

การกระทยอดของมูลค่าสุทธิของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะทางการเงินมีรายละเอียดดังนี้

ประเภทของเครื่องมือทางการเงิน	งบการเงินรวม				
	มูลค่าที่แสดง	รายการใน	หมายเหตุ	มูลค่าตาม	มูลค่าตามบัญชีของ
	ในงบแสดงฐานะการเงิน	งบแสดงฐานะการเงิน		บัญชีของรายการในงบแสดงฐานะการเงิน	รายการในงบแสดงฐานะการเงินที่ไม่ได้อยู่ในเงื่อนไขการหักกลับ
	(ล้านบาท)			(ล้านบาท)	(ล้านบาท)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	77,619	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	12	211,185	133,566
สินทรัพย์อนุพันธ์	11,076	สินทรัพย์อนุพันธ์	13	11,959	883
รวม	88,695			223,144	134,449
หนี้สินทางการเงิน					
ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน	22,000	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	23	75,909	53,909
หนี้สินอนุพันธ์	6,362	หนี้สินอนุพันธ์	13	9,268	2,906
รวม	28,362			85,177	56,815

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

ประเภทของเครื่องมือทางการเงิน	มูลค่าที่แสดง	รายการใน	หมายเหตุ	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่าตามบัญชีของ
	ในงบแสดงฐานะการเงิน	งบแสดงฐานะการเงิน		ของรายการในงบแสดงฐานะการเงิน	รายการในงบแสดงฐานะการเงินที่ไม่ได้อยู่ในเงื่อนไขการหักกลับ
	(ล้านบาท)			(ล้านบาท)	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	77,619	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	12	221,263	143,644
สินทรัพย์อนุพันธ์	9,716	สินทรัพย์อนุพันธ์	13	10,013	297
รวม	87,335			231,276	143,941
หนี้สินทางการเงิน					
ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน	22,000	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	23	51,149	29,149
หนี้สินอนุพันธ์	5,477	หนี้สินอนุพันธ์	13	8,144	2,667
รวม	27,477			59,293	31,816

ยอดขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินและยอดสิทธิตามตารางด้านบนมีการวัดมูลค่าในงบแสดงฐานะการเงินดังนี้

- สินทรัพย์อนุพันธ์และหนี้สินอนุพันธ์: มูลค่ายุติธรรม
- สินทรัพย์และหนี้สินจากธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนและธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน: ทุนตัดจำหน่าย

31 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ - การจัดสรรหุ้นสามัญของธนาคารทหารไทยสำหรับพนักงาน

ข้อมูลโปรแกรมการจัดสรรหุ้นสามัญของธนาคารทหารไทยสำหรับพนักงาน

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

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

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

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

31.1 การเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนครั้งที่ 1

เมื่อวันที่ 15 กันยายน 2563 ธนาคารได้เสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนครั้งที่ 1 ให้แก่พนักงานจำนวน 50,062,500 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.95 บาท ในราคาหุ้นละ 0.95 บาท โดยสรุปได้ดังนี้

การเสนอขายหุ้น สามัญเพิ่มทุน	มูลค่า ที่ตราไว้	ราคา เสนอขาย (บาท/หุ้น)	จำนวนหุ้น สามัญเพิ่มทุน ที่เสนอขาย	จำนวนหุ้นสามัญ เพิ่มทุนออกให้ พนักงาน ⁽¹⁾ (หุ้น)	คงเหลือหุ้นสามัญ เพิ่มทุนตามเงื่อนไขของ โครงการที่ยังไม่ออก ณ วันที่
					31 ธันวาคม 2563
ครั้งที่ 1 ปี 2563	0.95	0.95	198,750,000	(50,062,500)	148,687,500

⁽¹⁾ ธนาคารจะทยอยออกหุ้นทุกปีภายใน 3 ปี นับแต่ปีที่มีการเสนอขายหุ้น

31.2 รายการกระทบบยอดหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้ว ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ และทุนสำรองอื่น - การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร 2563			
	ส่วนเกินมูลค่า หุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้ว		ส่วนเกินมูลค่า หุ้นสามัญ	ทุนสำรองอื่น - การจ่าย โดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
	(จำนวนหุ้น)	(บาท)		
ยอดคงเหลือ ณ วันต้นปี	96,359,354,380	91,541,386,661	43,217,043,941	-
ออกหุ้นสามัญให้แก่พนักงาน	50,062,500	47,559,375	-	69,562,996
การปรับราคาตามสัญญาจาก การควบรวมกิจการ	-	-	105,071,655	-
ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นสามัญ ให้แก่พนักงาน	-	-	(514,548)	-
ยอดคงเหลือปลายปี	96,409,416,880	91,588,946,036	43,321,601,048	69,562,996

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

32 **ทุนเรือนหุ้น**

	มูลค่าหุ้น	2563		2562	
	ต่อหุ้น	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
	(บาท)	(ล้านหุ้น / ล้านบาท)			
ทุนจดทะเบียน ณ วันที่ 31 ธันวาคม	0.95	<u>106,224</u>	<u>100,912</u>	<u>106,224</u>	<u>100,912</u>
หุ้นที่ออกและชำระแล้ว					
ณ วันที่ 1 มกราคม					
- หุ้นสามัญ	0.95	96,359	91,541	43,852	41,659
ออกหุ้นใหม่	0.95	<u>50</u>	<u>48</u>	<u>52,507</u>	<u>49,882</u>
ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
- หุ้นสามัญ	0.95	<u>96,409</u>	<u>91,589</u>	<u>96,359</u>	<u>91,541</u>

เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2562 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2562 อนุมัติการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวนไม่เกิน 31,481,481,482 หุ้น เพื่อบริหารจัดการใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่โอนสิทธิได้ และอีกจำนวนไม่เกิน 30,890,177,781 หุ้น เพื่อเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคารธนาคารธนชาต บุคคลในวงจำกัด ผู้บริหารและพนักงานของธนาคารและธนาคารธนชาต

หุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าวได้จดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์ แล้วเมื่อวันที่ 25 กันยายน 2562 ทำให้ทุนจดทะเบียนของธนาคารมีจำนวนรวมทั้งสิ้น 100,912 ล้านบาท โดยแบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 106,224 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.95 บาท

ในเดือนพฤศจิกายน 2562 ธนาคารได้ออกหุ้นสามัญจำนวน 27,393 ล้านหุ้น ในราคาหุ้นละ 1.40 บาทต่อหุ้น จากการใช้สิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่โอนสิทธิได้

ในเดือนธันวาคม 2562 ธนาคารได้ออกหุ้นสามัญอีกจำนวน 25,114 ล้านหุ้น ในราคาหุ้นละ 2.16 บาทต่อหุ้น ให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคารธนชาตทุกราย

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

33 ทุนสำรองตามกฎหมาย

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

34 การจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล

(ก) เมื่อวันที่ 20 สิงหาคม 2563 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารมีมติอนุมัติจัดสรรกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานงวดครึ่งปีแรกของปี 2563 เป็นทุนสำรองตามกฎหมายเป็นจำนวนเงิน 6,731 ล้านบาท

(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

(ค) เมื่อวันที่ 15 พฤศจิกายน 2562 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 10/2562 ได้มีมติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคารจากผลการดำเนินงานงวดครึ่งปีแรกของปี 2562 ในอัตรา 0.03 บาทต่อหุ้น รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 2,137 ล้านบาท ทั้งนี้ ธนาคารจ่ายเงินปันผลดังกล่าวให้แก่ผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 13 ธันวาคม 2562

(ง) เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2562 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ของธนาคารได้มีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2561 และการจ่ายเงินปันผล ดังต่อไปนี้

(1) จัดสรรกำไรสุทธิเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย เป็นจำนวนเงิน 450 ล้านบาท

(2) จ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2561 ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 0.07 บาท รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 3,070 ล้านบาท ทั้งนี้ ธนาคารจ่ายเงินปันผลดังกล่าวให้แก่ผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2562

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

35 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
	(ล้านบาท)			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
- เงินฝากที่มีข้อจำกัดของสาขาต่างประเทศ	-	5	-	5
- วางประกันกับนายทะเบียน	1	1	-	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์				
- เงินลงทุนที่ใช้ค้ำประกันการใช้ไฟฟ้า	5	-	-	-
- วางประกันศาล	2	5	-	-
- ใช้เป็นหลักประกันการทำธุรกรรมสัญญาซื้อคืน	16,058	7,005	16,058	7,005
ทรัพย์สินรอการขายมีข้อจำกัด	35	1	-	-
รวม	16,101	7,017	16,058	7,010

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

36 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

36.1 ภาระผูกพัน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
	(ล้านบาท)			
การรับอวัลด์ตัวเงิน	240	336	159	243
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	2,382	2,386	38	38
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยัง ไม่ครบกำหนด	1,935	2,392	1,878	2,226
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	13,358	13,720	13,042	12,789
ภาระผูกพันอื่น				
- การค้าประกันอื่น	63,324	63,368	63,324	63,368
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	105,942	104,962	86,104	83,245
- วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ของสินเชื่อที่ ไม่สามารถยกเลิกได้	42,892	44,371	78,239	4,844
- อื่น ๆ ⁽¹⁾	29,236	41,968	17,029	23,028
รวม	259,309	273,503	259,813	189,781

⁽¹⁾ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ได้รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับมาเป็นหลักประกัน ซึ่งได้นำไปขายหรือวางเป็นประกันอีกทอดหนึ่ง จำนวน 15,924 ล้านบาท (2562: 22,463 ล้านบาท) โดยธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระในการนำส่งคืนหลักทรัพย์ดังกล่าวคืนในจำนวนที่เทียบเท่ากัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีภาระผูกพันการค้าประกันอื่นให้กับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

36.2 คดีความ

(ก) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยถูกดำเนินคดีตามภาระหนังสือคำประกันและสิทธิเรียกร้องอื่น ๆ จำนวน 120 คดี และ 119 คดี ตามลำดับ (เฉพาะธนาคาร: จำนวน 45 คดี และ 49 คดี ตามลำดับ) ซึ่งในการถูกฟ้องร้องดำเนินคดีดังกล่าวเป็นการเรียกให้ธนาคารและบริษัทย่อยรับผิดชอบประมาณ 3,010 ล้านบาท ⁽¹⁾ และ 2,336 ล้านบาท ⁽¹⁾ ตามลำดับ (เฉพาะธนาคาร: 89 ล้านบาท ⁽¹⁾ และ 265 ล้านบาท ⁽¹⁾ ตามลำดับ)

(ข) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยได้รับรู้ประมาณการหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากคดีฟ้องร้องจำนวนรวม 738 ล้านบาท และ 854 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคาร: จำนวน 16 ล้านบาท และ 12 ล้านบาท ตามลำดับ) ซึ่งฝ่ายบริหารพิจารณาว่าประมาณการหนี้สินดังกล่าวเพียงพอที่จะรองรับผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากคดีฟ้องร้องข้างต้น

⁽¹⁾ ไม่รวมความรับผิดของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 จำนวน 1,009 ล้านบาท และ 1,862 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคาร: จำนวน 994 ล้านบาท และ 1,312 ล้านบาท ตามลำดับ) ซึ่งศาลชั้นต้นหรือศาลอุทธรณ์มีคำพิพากษายกฟ้อง

36.3 สัญญาเช่าดำเนินงานที่ยกเลิกไม่ได้

	งบการเงิน	
	งบการเงินรวม	เฉพาะธนาคาร
	(ล้านบาท)	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		
จำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้น		
ภายใน 1 ปี	1,631	606
หลังจาก 1 ปีแต่ไม่เกิน 5 ปี	1,755	647
หลังจาก 5 ปี	43	19
รวม	3,429	1,272

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

37 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 หรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ
 - 5.4 กิจการที่เกี่ยวข้องกันของผู้ถือหุ้นรายใหญ่
 - 5.5 กิจการที่กิจการที่เกี่ยวข้องกันของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น
 - 5.6 กิจการที่เป็นผู้ถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น (ไม่รวมกิจการที่ถือเป็นบริษัทย่อยและบริษัทร่วม)

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 15

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

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
บริษัท พูนธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	ไทย	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ซึ่งถือหุ้นธนาคารเกินร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วของธนาคารขึ้นไป
กิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม	ไทย	บริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารซึ่งถือหุ้นธนาคารเกินร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วของธนาคารขึ้นไป
บริษัท บริหารสินทรัพย์ อยุธยา จำกัด	ไทย	บริษัทย่อย ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 100 และเสร็จสิ้นการชำระบัญชีเมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2563
บริษัท บริหารสินทรัพย์ พลโยธิน จำกัด	ไทย	บริษัทย่อย ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 100 กรรมการเกินกึ่งหนึ่งเป็นผู้แทนของธนาคาร
ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	ไทย	บริษัทย่อย ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 99.98 กรรมการเกินกึ่งหนึ่งเป็นผู้แทนของธนาคาร
บริษัท ธนาชาติโบรกเกอร์ จำกัด	ไทย	บริษัทย่อยทางอ้อม ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 99.99
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนธนาชาติ จำกัด	ไทย	บริษัทร่วม กลุ่มธนาคารถือหุ้นร้อยละ 49.9 กรรมการน้อยกว่ากึ่งหนึ่งเป็นผู้แทนของกลุ่มธนาคาร
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทหารไทย จำกัด	ไทย	บริษัทร่วม ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 35 กรรมการน้อยกว่ากึ่งหนึ่งเป็นผู้แทนของธนาคาร

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทอธิบายได้ดังต่อไปนี้

รายการ

อัตราดอกเบี้ยด้านสินเชื่อ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

อัตราดอกเบี้ยด้านเงินฝากและเงินกู้ยืม

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการประเภทอื่น ๆ

ด้านการเช่าสำนักงานสาขาและบริการที่เกี่ยวข้อง

ด้านการโอนขายสินทรัพย์ดี้อยู่คุณภาพของธนาคาร

ให้แก่บริษัทย่อย

รายได้เงินปันผล

นโยบายการกำหนดราคา

อิงกับอัตราตลาดและการพิจารณาหลักประกันของเงินให้สินเชื่อ

เป็นไปตามปกติธุรกิจ ยกเว้นเงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงานใช้

อัตราตามระเบียบของธนาคาร

การเป็นนายทะเบียนและบริการอื่นที่เกี่ยวข้อง การให้บริการโอนเงิน

และรับโอนเงินให้แก่ผู้ซื้อ/ขายหน่วยลงทุนผ่านธนาคาร การ

ให้บริการและเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายกองทุนรวมที่บริหาร

จัดการโดยบริษัทร่วมซึ่งธนาคารคิดในอัตราตามสัญญา โดยมี

การต่อรองตามปกติของธุรกิจที่พิจารณาจากขนาดของกองทุนและ

ปริมาณการซื้อขายหน่วยลงทุน

อิงกับอัตราตลาด

อิงกับราคาตลาด

อิงกับอัตราตลาด

อิงกับราคาตลาด

ตามประกาศ

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

37.1 รายการทางธุรกิจที่สำคัญกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

รายการทางธุรกิจที่สำคัญกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

	งบการเงินรวม					
	2563					
	รายได้	ค่าใช้จ่าย	รายได้	ค่าใช้จ่าย	รายได้จากการ	ค่าใช้จ่ายจากการ
	ดอกเบี้ย	ดอกเบี้ย	ค่าธรรมเนียมและบริการ	ค่าธรรมเนียมและบริการ	ดำเนินงานอื่น ๆ	ดำเนินงานอื่น ๆ
	(ล้านบาท)					
1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	30	44	-	-	14	57
2. บริษัทย่อย	-	-	-	-	-	-
3. บริษัทร่วม	-	-	2,016	-	11	-
4. ผู้บริหารสำคัญของธนาคาร	3	12	-	-	-	-
5. บุคคลหรือกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	3,188	1,354	2,332	-	287	1,676
	งบการเงินรวม					
	2562					
	รายได้	ค่าใช้จ่าย	รายได้	ค่าใช้จ่าย	รายได้จากการ	ค่าใช้จ่ายจากการ
	ดอกเบี้ย	ดอกเบี้ย	ค่าธรรมเนียมและบริการ	ค่าธรรมเนียมและบริการ	ดำเนินงานอื่น ๆ	ดำเนินงานอื่น ๆ
	(ล้านบาท)					
1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	-	2	1	-	-	64
2. บริษัทย่อย	-	-	-	-	-	-
3. บริษัทร่วม	-	-	1,621	-	140	-
4. ผู้บริหารสำคัญของธนาคาร	1	4	-	-	-	-
5. บุคคลหรือกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	623	642	194	4	34	277

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยดำเนินการตามแผนการรวมธุรกิจ ซึ่งรวมถึงการปรับโครงสร้างงบดุล ให้มีความเหมาะสม การพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการต่าง ๆ การจัดการด้านทรัพยากรบุคคล และการจัดการด้านอาคารสถานที่

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

37.2 ยอดคงเหลือกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ยอดคงเหลือที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีดังต่อไปนี้

37.2.1 ยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างธนาคารและบริษัทย่อยกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
	(ล้านบาท)			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ				
กระทรวงการคลัง	39,030	-	39,030	-
ลูกหนี้อื่น				
บริษัท พูนธณชาติ จำกัด (มหาชน)	-	112	-	112
สินทรัพย์อื่น				
กระทรวงการคลัง	1	1	-	-
บริษัท พูนธณชาติ จำกัด (มหาชน)	2	1	-	-
เงินรับฝาก (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - ด้านหนี้สิน)				
ING Bank N.V.	4	5	4	5
บริษัท พูนธณชาติ จำกัด (มหาชน)	177	33	-	-
หนี้สินอื่น				
บริษัท พูนธณชาติ จำกัด (มหาชน)	-	392	-	392
ภาระผูกพัน - ตราสารอนุพันธ์ ⁽¹⁾				
ING Bank N.V.	4,506	4,523	4,506	4,523
⁽¹⁾ แสดงด้วยยอดตามสัญญา (Notional amount)				
ภาระผูกพันอื่น				
ING Bank N.V.	-	15	-	15

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

37.2.2 ยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
	(ล้านบาท)			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ				
(รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - ด้านสินทรัพย์)				
ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	-	-	56,000	-
สินทรัพย์อื่น				
ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	-	-	412	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทหารไทย จำกัด	125	140	125	140
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด	127	-	-	-
รวม	252	140	537	140
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - ด้านสินทรัพย์				
ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	-	-	1,241	-
เงินรับฝาก (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - ด้านหนี้สิน)				
ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	-	-	304	-
บริษัท ธนชาต โบรกเกอร์ จำกัด	-	-	7	-
บริษัท บริหารสินทรัพย์ พลอยไฉน จำกัด	-	-	31	31
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทหารไทย จำกัด	155	99	155	99
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด	524	9	419	9
รวม	679	108	916	139
หนี้สินอื่น				
ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	-	-	217	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - ด้านหนี้สิน)				
ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	-	-	-	32,806
ภาระผูกพัน - ตราสารอนุพันธ์ ⁽¹⁾				
ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	-	-	1,085	2,614
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทหารไทย จำกัด	297	12	297	12

⁽¹⁾ แสดงด้วยยอดตามสัญญา (Notional amount)

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

37.2.3 ยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างธนาคารและบริษัทย่อยกับผู้บริหารสำคัญของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
	(ล้านบาท)			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	91	117	31	41
เงินรับฝาก	692	609	418	169

37.2.4 ยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างธนาคารและบริษัทย่อยกับบุคคลหรือกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
	(ล้านบาท)			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - ด้านสินทรัพย์ และ				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	73,794	107,091	24,192	17,512
สินทรัพย์อื่น	79	317	-	-
เงินรับฝาก (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - ด้านหนี้สิน)	34,670	70,525	9,865	14,380
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				
(รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - ด้านหนี้สิน)	9,741	13,011	9,741	12,612
หนี้สินอื่น	83	630	2	4
ภาระผูกพัน - ตราสารอนุพันธ์ ⁽¹⁾	57,006	106,519	57,006	106,519
⁽¹⁾ แสดงด้วยยอดตามสัญญา (Notional amount)				
ภาระผูกพันอื่น	2,284	1,030	1,957	391

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

37.3 ผลตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง

ค่าใช้จ่ายผลตอบแทนของผู้บริหารระดับสูงที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 แสดงได้ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
			(ล้านบาท)	
ผลประโยชน์ระยะสั้น - กรรมการ	64	49	52	48
ผลประโยชน์ระยะสั้น - ผู้บริหาร	962	893	896	864
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	86	36	84	35
ผลประโยชน์ของพนักงานที่จ่ายโดย ใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	36	-	36	-
รวม	1,148	978	1,068	947

ทั้งนี้ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารหมายถึงกรรมการธนาคาร ผู้บริหารในระดับหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารและผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป และผู้บริหารในงานบัญชีหรือการเงินที่เกี่ยวข้อง ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทย่อย หมายถึงกรรมการและผู้บริหารฝ่ายขึ้นไป

37.4 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่ผู้บริหารระดับสูง

ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารได้รับผลประโยชน์อื่นใดจากธนาคารทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงินนอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงได้รับตามปกติ ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุข้อ 37.3 ซึ่งได้แก่ ค่าตอบแทนกรรมการรายเดือน เบี้ยประชุม เงินเดือน และโบนัส ทั้งนี้ กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารและกรรมการผู้แทนที่เป็นผู้บริหารของ ING Bank N.V. ไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการตามหลักเกณฑ์ของธนาคารและ ING Bank N.V. อย่างไรก็ตาม กรรมการที่พำนักอยู่ต่างประเทศสามารถเบิกค่าเดินทางและค่าที่พักในการเดินทางมาปฏิบัติหน้าที่ในธุรกิจของธนาคารได้ตามที่จ่ายจริง สำหรับผู้บริหารที่เป็นชาวต่างชาติได้รับผลประโยชน์เพิ่มเติมได้แก่ ค่าเช่าบ้านรวมค่าน้ำ ค่าไฟ ค่าโทรศัพท์ และค่าเดินทางกลับไปเยี่ยมบ้านตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด

38 ส่วนงานดำเนินงาน

เพื่อวัตถุประสงค์ทางด้านการบริหารจัดการ ธุรกิจของธนาคารได้แบ่งออกเป็นกลุ่มหลัก ๆ ตามประเภทของกลุ่มลูกค้า ดังต่อไปนี้

1. กลุ่มลูกค้าธุรกิจ (Commercial Banking)

1.1 กลุ่มลูกค้าบริษัทธุรกิจ (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

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ธนาคารวัดผลการดำเนินงานของแต่ละส่วนงานจากกำไรจากการดำเนินงาน โดยธนาคารใช้นโยบายการบัญชีสำหรับส่วนงานดำเนินงานเช่นเดียวกับนโยบายการบัญชีที่ใช้ในงบการเงิน

ในระหว่างไตรมาส 2 ปี 2563 มีการโอนย้ายลูกค้าบางส่วนจากกลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการรายย่อย (Small Enterprise) ไปยังกลุ่มลูกค้าบุคคล (Retail Banking) เพื่อวัตถุประสงค์ทางการบริหารจัดการให้สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคารมากยิ่งขึ้น

นโยบายการกำหนดราคาโอนของธุรกรรมระหว่างส่วนงานใช้อัตราอ้างอิงกับราคาตลาด ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานทางตรงได้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายของแต่ละส่วนงานและบางส่วนได้ถูกจัดสรรไปยังแต่ละส่วนงานตามตัวแปรที่เกี่ยวข้อง เช่น ปริมาณธุรกรรม ฐานสินทรัพย์ และฐานหนี้สิน เป็นต้น

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่น่าเสนอต่อไปนี้จะสอดคล้องกับรายงานภายในของธนาคารที่ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานได้รับและสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจ การจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน ทั้งนี้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของธนาคารคือคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร (Chief Executive Committee)

ข้อมูลเกี่ยวกับส่วนงานดำเนินงาน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่

31 ธันวาคม 2563

	งบการเงินรวม				
	กลุ่มลูกค้าธุรกิจ	กลุ่มลูกค้าบุคคล	ส่วนงานอื่น ๆ (ล้านบาท)	ตัดรายการ ระหว่างกัน	รวม
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	14,158	40,153	972	(1,478)	53,805
รวมรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยสุทธิ	4,498	8,949	15,170	(13,628)	14,989
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	18,656	49,102	16,142	(15,106)	68,794
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(3,605)	(17,683)	(10,809)	652	(31,445)
กำไรจากการดำเนินงาน	15,051	31,419	5,333	(14,454)	37,349
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น					(25,011)
กำไรก่อนภาษีเงินได้					12,338
ภาษีเงินได้					(2,223)
กำไรสำหรับปี					10,115

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่

31 ธันวาคม 2562

	งบการเงินรวม				
	กลุ่มลูกค้าธุรกิจ	กลุ่มลูกค้าบุคคล	ส่วนงานอื่น ๆ (ล้านบาท)	ตัดรายการ ระหว่างกัน	รวม
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	13,440	11,705	1,905	(185)	26,865
รวมรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยสุทธิ	3,506	6,234	5,022	(1,809)	12,953
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	16,946	17,939	6,927	(1,994)	39,818
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(8,104)	(10,793)	(1,295)	33	(20,159)
กำไรจากการดำเนินงาน	8,842	7,146	5,632	(1,961)	19,659
สำรองสินเชื่อและรายการที่เกี่ยวข้องกับ สินเชื่อ					(10,849)
กำไรก่อนภาษีเงินได้					8,810
ภาษีเงินได้					(1,588)
กำไรสำหรับปี					7,222

การกระทบยอดข้อมูลกำไรหรือขาดทุนตามส่วนงาน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่

31 ธันวาคม 2563

	งบการเงินรวม			
	รายได้ดอกเบี้ย สุทธิ	รายได้ที่ไม่ใช่ ดอกเบี้ยสุทธิ	ค่าใช้จ่ายใน การดำเนินงาน	ผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
			(ล้านบาท)	
ข้อมูลตามส่วนงาน	53,805	14,989	(31,445)	(25,011)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	-	-	(180)	180
อื่น ๆ	-	(3)	3	-
งบการเงินรวม	53,805	14,986	(31,622)	(24,831)

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่

31 ธันวาคม 2562

งบการเงินรวม

	รายได้ดอกเบี้ย สุทธิ	รายได้ที่ไม่ใช่ ดอกเบี้ยสุทธิ	ค่าใช้จ่ายใน การดำเนินงาน (ล้านบาท)	หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการ ด้อยค่า
ข้อมูลตามส่วนงาน	26,865	12,953	(20,159)	(10,849)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และ ขาดทุนจากการด้อยค่า	(10)	6	(508)	512
อื่น ๆ	10	(3)	(7)	-
งบการเงินรวม	26,865	12,956	(20,674)	(10,337)

งบการเงินรวม

2563

	กลุ่มลูกค้า ธุรกิจ	กลุ่มลูกค้า บุคคล	ส่วนงานอื่น ๆ (ล้านบาท)	ตัดรายการ ระหว่างกัน	รวม
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	524,476	838,624	24,814	5,011	1,392,925
เงินรับฝาก	195,494	1,178,140	-	(226)	1,373,408

งบการเงินรวม

2562

	กลุ่มลูกค้า ธุรกิจ	กลุ่มลูกค้า บุคคล	ส่วนงานอื่น ๆ (ล้านบาท)	ตัดรายการ ระหว่างกัน	รวม
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	557,370	807,323	20,916	6,616	1,392,225
เงินรับฝาก	201,155	1,126,830	70,135	(8)	1,398,112

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

39 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

39.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ฐานะการเงินจำแนกตามประเภทธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ มีดังนี้

	งบการเงินรวม					
	2563			2562		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
	(ล้านบาท)					
สินทรัพย์รวม	1,807,653	679	1,808,332	1,857,699	491	1,858,190
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	210,809	376	211,185	235,907	404	236,311
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือ						
ขาดทุน	3,788	-	3,788	-	-	-
เงินลงทุนสุทธิ	134,351	-	134,351	166,265	-	166,265
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัท						
ร่วมสุทธิ	8,599	-	8,599	8,953	-	8,953
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ						
ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,348,480	-	1,348,480	1,348,600	30	1,348,630
เงินรับฝาก	1,373,405	3	1,373,408	1,398,064	48	1,398,112
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงิน (หนี้สิน)	75,909	-	75,909	86,554	72	86,626
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสุทธิ	69,441	19,524	88,965	89,235	19,600	108,835

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

39.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	งบการเงินรวม		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ (ล้านบาท)	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	72,315	5	72,320
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(17,634)	(881)	(18,515)
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ดอกเบี้ยสุทธิ	54,681	(876)	53,805
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	10,576	(1)	10,575
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	4,390	21	4,411
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(31,601)	(21)	(31,622)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและภาษีเงินได้	38,046	(877)	37,169

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	งบการเงินรวม		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ (ล้านบาท)	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	39,825	12	39,837
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(12,631)	(341)	(12,972)
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ดอกเบี้ยสุทธิ	27,194	(329)	26,865
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	8,098	-	8,098
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	4,871	(13)	4,858
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(20,659)	(15)	(20,674)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	(10,337)	-	(10,337)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	9,167	(357)	8,810

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

40 รายได้ดอกเบี้ย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2563	2562	2563	2562
	(ล้านบาท)			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,922	1,965	1,449	1,807
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	109	131	77	130
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,920	1,555	737	1,388
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	45,633	34,334	29,635	32,970
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	22,734	1,822	-	-
อื่น ๆ	2	30	2	30
รวม	72,320	39,837	31,900	36,325

41 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2563	2562	2563	2562
	(ล้านบาท)			
เงินรับฝาก	11,553	6,896	5,274	6,048
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	538	781	356	779
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและ ธปท.	3,445	3,371	1,797	3,050
ตราสารหนี้ที่ออก				
- พันกู้และตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	1,976	1,355	1,918	1,327
- อื่น ๆ	951	544	869	501
เงินกู้ยืม	38	23	38	23
อื่น ๆ	14	2	14	2
รวม	18,515	12,972	10,266	11,730

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

42 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2563	2562	2563	2562
		(ล้านบาท)		
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	566	362	455	351
- บัตรเอทีเอ็ม บัตรเดบิต บัตรเครดิต และ บริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ต่าง ๆ	4,204	3,495	2,607	3,310
- กองทุนและผลิตภัณฑ์ประกัน	5,721	5,430	5,439	5,430
- อื่น ๆ	5,430	2,056	1,905	1,397
รวม	15,921	11,343	10,406	10,488
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ				
- บัตรเอทีเอ็ม บัตรเดบิต บัตรเครดิต และ บริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ต่าง ๆ	(3,360)	(2,377)	(2,137)	(2,234)
- อื่น ๆ	(1,986)	(868)	(688)	(718)
รวม	(5,346)	(3,245)	(2,825)	(2,952)
สุทธิ	10,575	8,098	7,581	7,536

43 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

	งบการเงิน	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562	งบการเงินรวม	เฉพาะธนาคาร
		(ล้านบาท)
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	1,346	1,312
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	94	92
- ตราสารหนี้	88	85
รวม	1,528	1,489

44 ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562	(ล้านบาท)
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิ	(22)
ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	(22)

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

45 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563	งบการเงิน	
	งบการเงินรวม	เฉพาะธนาคาร
	(ล้านบาท)	
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	1,285	1,092
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	230	234
- ตราสารหนี้	199	83
- ตราสารทุน	1	1
- อื่น ๆ	25	-
รวม	1,740	1,410
กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
- เงินกู้ยืม	(14)	(14)
รวม	1,726	1,396

46 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
	(ล้านบาท)			
กำไรจากการขาย				
- เงินลงทุนเพื่อขาย	-	1,881	-	1,875
- ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	4	-	4
- เงินลงทุนทั่วไป	-	71	-	71
- เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (เฉพาะตราสารหนี้)	678	-	582	-
รวม	678	1,956	582	1,950

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

47 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีรายละเอียดดังนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562	งบการเงิน	
	งบการเงินรวม	เฉพาะธนาคาร
	(ล้านบาท)	
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (กลับรายการ)		
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(44)	(30)
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	10,442	9,077
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	(61)	(61)
รวม	10,337	8,986

48 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีรายละเอียดดังนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563	งบการเงิน	
	งบการเงินรวม	เฉพาะธนาคาร
	(ล้านบาท)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(110)	19
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1,626	10
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	23,202	13,219
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	113	186
รวม	24,831	13,434

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

49 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 คำนวณจากกำไรสำหรับปีที่เป็นส่วนของเจ้าของของธนาคารและจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วระหว่างปีโดยแสดงการคำนวณดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2563	2562	2563	2562
กำไรสำหรับปีที่เป็นส่วนของเจ้าของของธนาคาร (ล้านบาท)	10,112	7,222	12,855	7,099
จำนวนหุ้นสามัญโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ล้านหุ้น)	96,374	48,624	96,374	48,624
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	0.1049	0.1485	0.1334	0.1460

กำไรต่อหุ้นปรับลด

กำไรต่อหุ้นปรับลดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 คำนวณจากกำไรสำหรับปีที่เป็นส่วนของเจ้าของของธนาคารและจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วระหว่างปีจากที่ได้ปรับปรุงผลกระทบของหุ้นปรับลดดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2563	2562	2563	2562
กำไรสำหรับปีที่เป็นส่วนของเจ้าของของธนาคาร (ล้านบาท)	10,112	7,222	12,855	7,099
จำนวนหุ้นสามัญโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ล้านหุ้น)	96,374	48,624	96,374	48,624
ผลกระทบของหุ้นสามัญที่อาจต้องออกตามโครงการ TMB TSRP 2020 (ล้านหุ้น)	167	-	167	-
จำนวนหุ้นสามัญปรับลดโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ล้านหุ้น)	96,541	48,624	96,541	48,624
กำไรต่อหุ้นปรับลด (บาท)	0.1047	0.1485	0.1332	0.1460

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

50 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2564 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารได้มีมติให้เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคารจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2563 ในอัตราหุ้นละ 0.045 บาท รวมเป็นเงินปันผลจำนวน 4,338 ล้านบาท (โดยจำนวนเงินปันผลดังกล่าวคำนวณจากจำนวนหุ้นที่ออกและชำระแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563) เงินปันผลนี้จะจ่ายและบันทึกบัญชีภายหลังจากได้รับการอนุมัติโดยมติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีแล้ว