

ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ
สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

และ

รายงานการสอบทานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ คณะกรรมการธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2565 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ (ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล) ของธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (กลุ่มธนาคาร) และของเฉพาะธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) (ธนาคาร) ตามลำดับ ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ขอบเขตการสอบทาน

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 “การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ” การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบตามบุคคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชี และการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีทำให้ข้าพเจ้าไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงไม่แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

ข้อสรุป

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าว ไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ในสาระสำคัญจากการสอบทานของข้าพเจ้า

(โชคชัย งามวุฒิมิกุล)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 9728

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

11 พฤศจิกายน 2565

ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
		2565 (ไม่ได้ตรวจสอบ)	2564	2565 (ไม่ได้ตรวจสอบ) (พันบาท)	2564
เงินสด		15,153,380	16,011,325	15,153,203	16,011,307
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ		172,265,715	158,872,946	172,254,836	158,862,707
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน		1,611,585	1,420,900	1,611,576	1,420,891
สินทรัพย์อนุพันธ์		17,912,125	6,913,323	17,912,125	6,913,323
เงินลงทุนสุทธิ	5	190,746,021	180,228,573	190,746,021	180,228,573
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	6	8,668,972	8,620,165	5,143,948	5,113,948
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	7,8	1,344,895,258	1,324,200,919	1,342,120,493	1,323,467,715
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ		11,995,390	8,626,358	10,415,514	8,626,358
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ		20,152,667	21,625,316	20,077,555	21,561,367
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ		22,877,491	22,818,660	22,845,027	22,787,237
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		605,097	8,986	1,179,180	-
สินทรัพย์อื่นสุทธิ		16,649,723	8,822,089	16,512,740	8,684,367
รวมสินทรัพย์		1,823,533,424	1,758,169,560	1,815,972,218	1,753,677,793
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
หนี้สิน					
เงินรับฝาก		1,373,624,182	1,339,195,173	1,374,503,912	1,343,728,377
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		98,541,741	84,966,047	98,541,741	85,317,306
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		5,373,397	5,325,121	5,373,397	5,325,121
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน		436,896	436,865	436,896	436,865
หนี้สินอนุพันธ์		17,140,231	6,595,107	17,140,231	6,595,107
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	9	73,202,782	68,398,493	68,182,782	63,098,493
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน		3,505,952	3,783,621	3,376,645	3,739,815
ประมาณการหนี้สินอื่น		2,648,571	2,026,446	2,647,937	2,025,812
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		-	922,138	-	246,901
รายได้รอตัดบัญชี		18,295,196	19,164,458	18,295,436	19,165,460
หนี้สินอื่น		16,070,180	16,520,396	15,826,436	16,201,500
รวมหนี้สิน		1,608,839,128	1,547,333,865	1,604,325,413	1,545,880,757

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		2565	2564	2565	2564
		(ไม่ได้ตรวจสอบ)		(ไม่ได้ตรวจสอบ)	
				(พันบาท)	
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนเรือนหุ้น					
ทุนจดทะเบียน					
หุ้นสามัญ 97,830,583,125 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.95 บาท					
(31 ธันวาคม 2564: หุ้นสามัญ 96,864,354,380 หุ้น					
มูลค่าหุ้นละ 0.95 บาท)	15	92,939,054	92,021,137	92,939,054	92,021,137
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
หุ้นสามัญ 96,687,311,806 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.95 บาท					
(31 ธันวาคม 2564: หุ้นสามัญ 96,622,874,580 หุ้น					
มูลค่าหุ้นละ 0.95 บาท)	15	91,852,946	91,791,731	91,852,946	91,791,731
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		43,343,500	43,344,840	43,343,500	43,344,840
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		3,813,042	5,172,257	4,770,635	6,117,180
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
ทุนสำรองตามกฎหมาย		10,091,000	10,091,000	10,091,000	10,091,000
ยังไม่ได้จัดสรร		65,592,671	60,434,727	61,588,724	56,452,285
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		214,693,159	210,834,555	211,646,805	207,797,036
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		1,137	1,140	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		214,694,296	210,835,695	211,646,805	207,797,036
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		1,823,533,424	1,758,169,560	1,815,972,218	1,753,677,793

นายปิติ ตัดทเกษม
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

นางชาริตา สีสายุทธ
ประธานกรรมการตรวจสอบ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ไม่ได้ตรวจสอบ)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน
	2565	2564	2565	2564
	(ล้านบาท)			
รายได้ดอกเบี้ย	16,518,691	15,835,727	16,498,372	15,662,203
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3,550,456	3,259,174	3,540,100	3,364,531
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	12,968,235	12,576,553	12,958,272	12,297,672
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	3,438,073	3,547,402	3,303,458	3,455,214
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	904,257	1,088,721	1,014,537	1,058,416
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	2,533,816	2,458,681	2,288,921	2,396,798
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	432,969	259,891	432,969	257,815
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	(8,504)	79,345	(11,370)	48,754
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	46,739	95,783	-	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	376,001	343,961	526,982	646,003
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	16,349,256	15,814,214	16,195,774	15,647,042
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	4,138,450	3,801,599	3,975,025	3,753,386
ค่าตอบแทนกรรมการ	9,821	12,859	9,821	10,224
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	1,177,485	1,331,774	1,165,523	1,322,852
ค่าภาษีอากร	367,503	403,466	366,684	398,431
อื่น ๆ	1,754,065	1,869,558	1,743,589	1,848,579
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	7,447,324	7,419,256	7,260,642	7,333,472
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	4,360,744	5,526,533	4,273,067	5,334,707
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	4,541,188	2,868,425	4,662,065	2,978,863
ภาษีเงินได้	826,549	508,774	914,247	518,335
กำไรสำหรับงวด	3,714,639	2,359,651	3,747,818	2,460,528
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น				
รายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	49,810	(602,543)	53,938	(575,687)
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือที่ใช้สำหรับ การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(79,400)	52,677	(79,400)	52,145
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	5,918	109,973	5,093	104,708
	(23,672)	(439,893)	(20,369)	(418,834)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ไม่ได้ตรวจสอบ)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน	
	2565	2564	2565	2564
			(พันบาท)	
รายการที่ต้องไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	(17,940)	(5,404)	(17,940)	(5,404)
ขาดทุนจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(18,629)	(18,192)	(18,629)	(17,253)
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน	69,369	24,708	69,369	24,708
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ต้องไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(6,560)	(220)	(6,560)	(410)
	<u>26,240</u>	<u>892</u>	<u>26,240</u>	<u>1,641</u>
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิจากภาษีเงินได้	<u>2,568</u>	<u>(439,001)</u>	<u>5,871</u>	<u>(417,193)</u>
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	<u><u>3,717,207</u></u>	<u><u>1,920,650</u></u>	<u><u>3,753,689</u></u>	<u><u>2,043,335</u></u>
การแบ่งปันกำไร				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	3,714,636	2,358,649	3,747,818	2,460,528
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	3	1,002	-	-
กำไรสำหรับงวด	<u><u>3,714,639</u></u>	<u><u>2,359,651</u></u>	<u><u>3,747,818</u></u>	<u><u>2,460,528</u></u>
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	3,717,205	1,919,652	3,753,689	2,043,335
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	2	998	-	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	<u><u>3,717,207</u></u>	<u><u>1,920,650</u></u>	<u><u>3,753,689</u></u>	<u><u>2,043,335</u></u>
กำไรต่อหุ้น				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	0.0384	0.0245	0.0388	0.0255
กำไรต่อหุ้นปรับลด (บาท)	0.0380	0.0244	0.0383	0.0254

14

นายปิติ ตัดทเกษม
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

นางชาริตา ลีลายุทธ
ประธานกรรมการตรวจสอบ

ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ไม่ได้ตรวจสอบ)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน	
	2565	2564	2565	2564
	(พันบาท)			
รายได้ดอกเบี้ย	48,080,699	48,249,508	48,037,050	30,573,915
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	10,289,844	10,018,497	10,263,351	8,190,473
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	37,790,855	38,231,011	37,773,699	22,383,442
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	10,292,777	11,532,342	9,894,014	9,494,530
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	2,652,016	3,276,752	2,796,738	2,318,634
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	7,640,761	8,255,590	7,097,276	7,175,896
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่า				
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,294,719	1,069,635	1,294,719	848,292
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	3,890	186,834	(5,870)	190,517
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	201,360	300,794	-	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,080,584	984,775	1,443,800	4,736,568
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	48,012,169	49,028,639	47,603,624	35,334,715
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	11,734,131	12,369,541	11,386,040	10,529,021
ค่าตอบแทนกรรมการ	47,889	62,492	47,889	52,597
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	3,594,499	4,129,876	3,564,085	3,019,872
ค่าภาษีอากร	1,091,250	1,202,091	1,088,778	951,254
อื่น ๆ	5,228,062	5,456,124	5,177,865	3,883,498
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	21,695,831	23,220,124	21,264,657	18,436,242
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	13,551,149	16,497,277	13,564,988	11,887,328
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	12,765,189	9,311,238	12,773,979	5,011,145
ภาษีเงินได้	2,417,323	1,633,915	2,447,618	311,894
กำไรสำหรับงวด	10,347,866	7,677,323	10,326,361	4,699,251
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น				
รายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้				
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(1,573,620)	(741,177)	(1,557,779)	(758,943)
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือที่ใช้สำหรับ				
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(32,707)	(75,195)	(32,707)	98,941
กำไรจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	58,187	20,292	58,187	20,292
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน				
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	309,628	159,216	306,460	127,942
	(1,238,512)	(636,864)	(1,225,839)	(511,768)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ไม่ได้ตรวจสอบ)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน
	2565	2564	2565	2564
	(พันบาท)			
รายการที่ต้องไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	(85,084)	(34,386)	(85,084)	(34,386)
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(28,069)	134,401	(28,069)	38,454
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน	399,634	193,688	399,634	189,812
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ต้องไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(57,296)	(58,742)	(57,296)	(38,776)
	<u>229,185</u>	<u>234,961</u>	<u>229,185</u>	<u>155,104</u>
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิจากภาษีเงินได้	<u>(1,009,327)</u>	<u>(401,903)</u>	<u>(996,654)</u>	<u>(356,664)</u>
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	<u><u>9,338,539</u></u>	<u><u>7,275,420</u></u>	<u><u>9,329,707</u></u>	<u><u>4,342,587</u></u>
การแบ่งปันกำไร				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	10,347,866	7,674,712	10,326,361	4,699,251
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	2,611	-	-
กำไรสำหรับงวด	<u><u>10,347,866</u></u>	<u><u>7,677,323</u></u>	<u><u>10,326,361</u></u>	<u><u>4,699,251</u></u>
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	9,338,542	7,272,819	9,329,707	4,342,587
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(3)	2,601	-	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	<u><u>9,338,539</u></u>	<u><u>7,275,420</u></u>	<u><u>9,329,707</u></u>	<u><u>4,342,587</u></u>
กำไรต่อหุ้น				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	0.1071	0.0796	0.1069	0.0487
กำไรต่อหุ้นปรับลด (บาท)	0.1063	0.0794	0.1061	0.0486

14

นายบิณฑ์ ตันเกษม
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

นางชาริตา สี่ฉายฤทธิ์
ประธานกรรมการตรวจสอบ

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ไม่ได้ตรวจสอบ)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม													ส่วนได้เสีย ที่ไม่มี อำนาจควบคุม	รวมส่วนของ เจ้าของ
	องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น								กำไรสะสม						
	ทุนเรือนหุ้นที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น	ทุนสำรองเงิน การจ่ายโดยใช้ หุ้นเป็นเกณฑ์	ส่วนเกินทุน จากการตีราคา สินทรัพย์สุทธิ	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการ เปลี่ยนแปลงมูลค่า เงินลงทุนสุทธิ	เงินสำรองสำหรับ การป้องกันความเสี่ยง ไม่กระแสเงินสด (ส่วนที่มีประสิทธิภาพ) (พันบาท)	ผลต่างจากการ แปลงค่างบการเงิน จากการดำเนินงาน ในต่างประเทศสุทธิ	รวมองค์ประกอบอื่น ของผู้ถือหุ้น	ทุนสำรอง ตามกฎหมาย	กำไรสะสม ที่ยังไม่ได้จัดสรร	รวมส่วนของ ธนาคาร	ส่วนได้เสีย ที่ไม่มี อำนาจควบคุม			
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564															
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	91,588,946	43,321,601	69,563	5,369,508	434,305	(45,269)	(30,316)	5,797,791	10,091,000	53,913,289	204,712,627	37,098	204,749,725		
รายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงเข้าส่วนของผู้ถือหุ้น															
เงินทุนที่ได้รับและการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้นของธนาคาร															
สำรองโครงการจัดสรรหุ้นสามัญให้กับพนักงาน	-	-	225,846	-	-	-	-	225,846	-	-	225,846	-	225,846		
ออกหุ้นสามัญให้แก่พนักงาน	86,996	-	(86,996)	-	-	-	-	(86,996)	-	-	-	-	-		
ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นสามัญ	-	(553)	-	-	-	-	-	-	-	-	(553)	-	(553)		
เงินปันผลจ่าย	17	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,338,321)	(4,338,321)	-	(4,338,321)		
รวมเงินทุนที่ได้รับและการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้นของธนาคาร	86,996	(553)	138,850	-	-	-	-	138,850	-	(4,338,321)	(4,113,028)	-	(4,113,028)		
การเปลี่ยนแปลงในส่วนได้เสียของบริษัทย่อย															
การได้มาซึ่งส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม ซึ่งอำนาจควบคุมไม่เปลี่ยนแปลง	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(22,146)	(22,146)		
รวมการเปลี่ยนแปลงในส่วนได้เสียของบริษัทย่อย	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(22,146)	(22,146)		
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับงวด															
กำไรสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,674,712	7,674,712	2,611	7,677,323		
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จขึ้น	-	-	(27,510)	(485,444)	(60,122)	16,234	(556,842)	-	154,949	(401,893)	(10)	(401,903)			
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับงวด	-	-	(27,510)	(485,444)	(60,122)	16,234	(556,842)	-	7,829,661	7,272,819	2,601	7,275,420			
โอนไปกำไรสะสม	-	-	(127,681)	(80,347)	-	-	(208,028)	-	208,028	-	-	-	-		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2564	91,675,942	43,321,048	208,413	5,214,317	(131,486)	(105,391)	(14,082)	5,171,771	10,091,000	57,612,657	207,872,418	17,553	207,889,971		
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565															
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	91,791,731	43,344,840	103,301	5,181,187	(6,513)	(59,168)	(46,550)	5,172,257	10,091,000	60,434,727	210,834,555	1,140	210,835,695		
รายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงเข้าส่วนของผู้ถือหุ้น															
เงินทุนที่ได้รับและการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้นของธนาคาร															
สำรองโครงการจัดสรรหุ้นสามัญให้กับพนักงาน	18.2	-	116,005	-	-	-	-	116,005	-	-	116,005	-	116,005		
ออกหุ้นสามัญให้แก่พนักงาน	15, 18.2	54,458	(54,458)	-	-	-	-	(54,458)	-	-	-	-	-		
ออกหุ้นสามัญตามโครงการใบสำคัญแสดงสิทธิ (TTB-W1)	15	6,757	-	-	-	-	-	-	-	-	6,757	-	6,757		
ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นสามัญ	18.2	-	(1,340)	-	-	-	-	-	-	-	(1,340)	-	(1,340)		
เงินปันผลจ่าย	17	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,601,360)	(5,601,360)	-	(5,601,360)		
รวมเงินทุนที่ได้รับและการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้นของธนาคาร	61,215	(1,340)	61,547	-	-	-	-	61,547	-	(5,601,360)	(5,479,938)	-	(5,479,938)		
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับงวด															
กำไรสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,347,866	10,347,866	-	10,347,866		
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จขึ้น	-	-	(68,067)	(1,281,348)	(26,166)	46,550	(1,329,031)	-	319,707	(1,009,324)	(3)	(1,009,327)			
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับงวด	-	-	(68,067)	(1,281,348)	(26,166)	46,550	(1,329,031)	-	10,667,573	9,338,542	(3)	9,338,539			
โอนไปกำไรสะสม	-	-	(91,731)	-	-	-	(91,731)	-	91,731	-	-	-	-		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2565	91,852,946	43,343,500	164,848	5,021,389	(1,287,861)	(85,334)	-	3,813,042	10,091,000	65,592,671	214,693,159	1,137	214,694,296		

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ไม่ได้ตรวจสอบ)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น

กำไรสะสม

หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้นที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						กำไรสะสม		รวมส่วน ของผู้ถือหุ้น		
			ส่วนเกินทุนจาก การจ่ายโดยให้ หุ้นเป็นเกณฑ์	ส่วนเกินทุน จากการที่ราคา เปลี่ยนแปลงมูลค่า สินทรัพย์สุทธิ	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการ เปลี่ยนแปลงมูลค่า เงินลงทุนสุทธิ	เงินสำรองสำหรับ การป้องกันความเสี่ยง ในกระแสเงินสด (ส่วนที่มีประสิทธิภาพ) (พันบาท)	ผลต่างจากการ แปลงค่าเงิน จากการดำเนินงาน ในต่างประเทศสุทธิ	รวมองค์ประกอบอื่น ของผู้ถือหุ้น	ทุนสำรอง ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร			
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564													
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564													
รายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงเข้าส่วนของผู้ถือหุ้น													
เงินทุนที่ได้รับและการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้นของธนาคาร													
	สร้างโครงการจัดสรรหุ้นสามัญให้กับพนักงาน	-	-	225,846	-	-	-	-	-	225,846	-	-	225,846
	ออกหุ้นสามัญให้แก่พนักงาน	86,996	-	(86,996)	-	-	-	-	-	(86,996)	-	-	-
	ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นสามัญ	-	(553)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(553)
	เงินปันผลจ่าย	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,338,321)	-	(4,338,321)
17	รวมเงินทุนที่ได้รับและการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้นของธนาคาร	86,996	(553)	138,850	-	-	-	-	-	138,850	-	(4,338,321)	(4,113,028)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับงวด													
	กำไรสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,699,251	4,699,251
	กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	(27,510)	(576,391)	79,153	16,234	(508,514)	-	-	151,850	(356,664)
	รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับงวด	-	-	-	(27,510)	(576,391)	79,153	16,234	(508,514)	-	-	4,851,101	4,342,587
	การรับโอนกิจการทั้งหมดจากบริษัทย่อย	-	-	-	884,525	-	-	-	-	884,525	-	-	884,525
	โอนไปกำไรสะสม	-	-	-	-	(127,681)	(28,166)	-	-	(155,847)	-	155,847	-
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2564	91,675,942	43,321,048	208,413	884,525	5,214,317	(118,076)	(54,779)	(14,082)	6,120,318	10,091,000	53,358,285	204,566,593
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565													
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565													
รายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงเข้าส่วนของผู้ถือหุ้น													
เงินทุนที่ได้รับและการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้นของธนาคาร													
	สร้างโครงการจัดสรรหุ้นสามัญให้กับพนักงาน	18.2	-	-	116,005	-	-	-	-	116,005	-	-	116,005
	ออกหุ้นสามัญให้แก่พนักงาน	15,18.2	54,458	-	(54,458)	-	-	-	-	(54,458)	-	-	-
	ออกหุ้นสามัญตามโครงการสำคัญแสดงสิทธิ (TTB-W1)	15	6,757	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,757
	ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นสามัญ	18.2	-	(1,340)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,340)
	เงินปันผลจ่าย	17	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,601,360)	-	(5,601,360)
	รวมเงินทุนที่ได้รับและการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้นของธนาคาร	61,215	(1,340)	61,547	-	-	-	-	-	61,547	-	(5,601,360)	(5,479,938)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับงวด													
	กำไรสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,326,361	10,326,361
	กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	(68,067)	(1,268,678)	(26,166)	46,550	(1,316,361)	-	-	319,707	(996,654)
	รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับงวด	-	-	-	(68,067)	(1,268,678)	(26,166)	46,550	(1,316,361)	-	-	10,646,068	9,329,707
	โอนไปกำไรสะสม	-	-	-	-	(91,731)	-	-	-	(91,731)	-	91,731	-
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2565	91,852,946	43,343,500	164,848	884,526	5,021,389	(1,265,407)	(34,721)	-	4,770,635	10,091,000	61,588,724	211,646,805

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ไม่ได้ตรวจสอบ)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน	
	2565	2564	2565	2564
	(ล้านบาท)			
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	12,765,189	9,311,238	12,773,979	5,011,145
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็น เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	3,133,407	3,644,101	3,112,351	2,428,608
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	13,551,149	16,497,277	13,564,988	11,887,328
ขาดทุนจากการด้อยค่าที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ (กลับรายการ)	(92,167)	15,477	(92,167)	15,477
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่น	218,701	291,033	218,770	218,609
สำรองประมาณการหนี้สิน	482,935	426,844	474,408	509,157
ขาดทุน (กำไร) จากการปรับมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	(36,883)	49,788	(36,883)	41,669
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	-	-	-	89,800,000
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายและตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	61,152	87,345	61,152	(21)
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายอาคาร และอุปกรณ์	(34,231)	30,916	(33,634)	(41,273)
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายเงินลงทุน	(3,890)	(186,834)	5,870	(190,517)
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากอัตราแลกเปลี่ยนและการปรับมูลค่า	2,228,336	5,083,600	2,228,336	4,640,602
ค่าใช้จ่ายโครงการจัดสรรหนี้สามัญให้กับพนักงาน	116,005	225,846	116,005	225,846
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(201,360)	(300,794)	-	-
รายได้รอตัดบัญชี	(1,602,074)	(1,971,319)	(1,604,314)	(1,971,319)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(37,790,855)	(38,231,011)	(37,773,699)	(22,383,442)
รายได้เงินปันผล	(147,326)	(86,113)	(299,879)	(92,708,962)
เงินสดรับดอกเบี้ย	48,449,694	45,636,736	48,405,959	27,463,029
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(8,616,625)	(7,638,047)	(8,620,499)	(4,966,626)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(3,168,607)	(2,061,077)	(3,106,888)	(406,595)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	29,312,550	30,825,006	29,393,855	19,572,715
สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(13,443,731)	57,393,242	(13,443,091)	76,946,492
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(153,803)	(11,950,937)	(153,803)	(14,376,540)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(36,959,729)	17,829,433	(34,925,839)	(6,520,445)
ทรัพย์สินรอการขาย	(1,094,284)	4,272,538	485,523	234,909
สินทรัพย์อื่น	(7,555,062)	(5,149,169)	(7,548,309)	(5,496,832)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการเงินระหว่างกาลนี้

ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ไม่ได้ตรวจสอบ)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน	
	2565	2564	2565	2564
	(พันบาท)			
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	34,426,218	(48,221,224)	30,421,484	57,540,077
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	13,575,694	(2,528,288)	13,575,694	(96,472,075)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	48,276	1,484,838	48,276	1,099,832
ประมาณการหนี้สิน	(370,296)	(1,873,801)	(447,269)	(56,579)
หนี้สินอื่น	(999,843)	(6,165,291)	(925,636)	(3,176,543)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	16,785,990	35,916,347	16,480,885	29,295,011
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	810,255	751,286	810,255	402,085
เงินสดรับจากเงินปันผล	292,529	213,808	292,529	92,708,962
เงินสดจ่ายในการควบคุมรวมกิจการ	-	-	-	(92,597,955)
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยวิธีรวมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(23,003,196)	(121,506,840)	(23,003,196)	(73,682,722)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยวิธีรวมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	38,606,193	95,587,007	38,606,193	69,453,157
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	(27,870,596)	-	(27,870,596)	-
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	(30,000)	(273,125)
เงินสดจ่ายในการซื้ออาคาร และอุปกรณ์	(540,042)	(877,741)	(516,456)	(762,287)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(1,185,432)	(1,642,445)	(1,179,276)	(1,610,572)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอาคาร และอุปกรณ์	128,095	111,176	127,484	107,307
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(12,762,194)	(27,363,749)	(12,763,063)	(6,255,150)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากการออกจำหน่ายหุ้นกู้และเงินกู้ยืมระยะยาว	10,497,000	5,400,000	3,557,000	-
เงินสดจ่ายในการไถ่ถอนหุ้นกู้และชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาว	(8,286,501)	(15,496,686)	(1,066,501)	(15,496,686)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(1,554,484)	(1,351,971)	(1,528,669)	(1,351,971)
หุ้นสามัญที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้วเพิ่มขึ้น	6,757	-	6,757	-
ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นสามัญ	(1,340)	(553)	(1,340)	(553)
จ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นของธนาคาร	(5,601,360)	(4,357,387)	(5,601,360)	(4,338,321)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(4,939,928)	(15,806,597)	(4,634,113)	(21,187,531)
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	58,187	20,292	58,187	20,292
เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(857,945)	(7,233,707)	(858,104)	1,872,622
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	16,011,325	21,942,541	16,011,307	12,836,147
เงินสด ณ วันที่ 30 กันยายน	15,153,380	14,708,834	15,153,203	14,708,769

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการเงินระหว่างกาลนี้

ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ
สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 (ไม่ได้ตรวจสอบ)

หมายเหตุ	สารบัญ
1	ข้อมูลทั่วไป
2	เกณฑ์การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล
3	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน
4	การดำรงเงินกองทุน
5	เงินลงทุนสุทธิ
6	เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ
7	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ
8	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
9	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม
10	สินทรัพย์ที่มีภาวะผูกพันและข้อจำกัด
11	ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น
12	บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
13	ส่วนงานดำเนินงาน
14	กำไรต่อหุ้น
15	ทุนเรือนหุ้น
16	ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น (TTB-W1 Warrants Program: TTB-W1)
17	การจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล
18	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ - การจัดสรรหุ้นสามัญของธนาคารทหารไทยธนชาติสำหรับพนักงาน
19	การจัดประเภทรายการใหม่
20	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 (ไม่ได้ตรวจสอบ)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการตรวจสอบเมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2565

1 ข้อมูลทั่วไป

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

ธนาคารจดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 23 ธันวาคม 2526

ธนาคารประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ บริษัทย่อยจัดตั้งเป็นบริษัทตามกฎหมายไทยและประกอบกิจการในประเทศไทย โดยดำเนินธุรกิจหลักในการให้บริการด้านการบริหารสินทรัพย์และนายหน้า รายละเอียดของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมของธนาคาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และ 31 ธันวาคม 2564 ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

(ก) เกณฑ์การถือปฏิบัติ

งบการเงินระหว่างกาลแบบย่อนี้นำเสนอรายการในงบการเงินในรูปแบบเดียวกับงบการเงินประจำปีและจัดทำหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลในรูปแบบย่อ (“งบการเงินระหว่างกาล”) ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล รวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี ประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) และกฎระเบียบและประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง งบการเงินระหว่างกาลนี้นำเสนอรายการในงบการเงินตามประกาศของธปท. ที่ สนส. 21/2561 เรื่อง *การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน* และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มเติมอื่น ๆ

งบการเงินระหว่างกาลนี้มีได้รวมข้อมูลทางการเงินทั้งหมดตามข้อกำหนดสำหรับงบการเงินประจำปีแต่เน้นการให้ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรม เหตุการณ์และสถานการณ์ใหม่ ๆ เพื่อไม่ให้ซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่ได้เคยนำเสนอรายงานไปแล้ว ดังนั้นการอ่านงบการเงินระหว่างกาลนี้จึงควรอ่านควบคู่กับงบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงินและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง *การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน* ซึ่งมีการปรับปรุงเรื่องการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงระยะที่ 2 (การปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยระยะที่ 2) มาถือปฏิบัติ ธนาคารและบริษัทย่อยปฏิบัติตามการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยระยะที่ 2 แบบปรับปรุงย้อนหลัง และเลือกให้ช้อยกเว้นในการไม่ปรับปรุงข้อมูลเปรียบเทียบ ส่งผลให้ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีผลกระทบในกำไรสะสมยกมาของปี 2565

ธนาคารแห่งประเทศไทย ธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 (ไม่ได้ตรวจสอบ)

สถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 ยังคงเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง จากความไม่แน่นอนของสถานการณ์ตั้งแต่ปี 2563 ธปท. ได้ออกมาตรการต่าง ๆ เพื่อสนับสนุนสถาบันการเงินและช่วยเหลือลูกหนี้และกลุ่มธุรกิจที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19 และสถานการณ์เศรษฐกิจในประเทศไทยและยังมีมาตรการช่วยเหลือเพิ่มเติมอย่างต่อเนื่อง

ในปี 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยถือปฏิบัติตามมาตรการผ่อนปรนที่ออกโดย ธปท. จากผลกระทบของสถานการณ์โควิด-19 โดยปฏิบัติตามหนังสือเวียนของธปท. ที่ ธปท.ผนส2.ว. 802/2564 ลงวันที่ 3 กันยายน 2564 เรื่อง แนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (มาตรการแก้หนี้ที่ยั่งยืน) และแนวปฏิบัติทางการบัญชีตามประกาศสภาวิชาชีพบัญชีที่ 37/2564 ลงวันที่ 3 ธันวาคม 2564 เรื่อง แนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ดังนี้

- (1) การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้โดยกำหนดเงื่อนไขในการขอลดภาระการจ่ายชำระหนี้ของลูกหนี้ที่มากกว่าการขยายระยะเวลาการชำระหนี้เพียงอย่างเดียว การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ลักษณะดังกล่าวจะมีทางเลือกสำหรับธนาคารและบริษัทย่อยในการใช้มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวทางบัญชีสำหรับการจัดชั้นและการกันเงินสำรอง (การให้ความช่วยเหลือรูปแบบที่ 1)
- (2) การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้โดยการขยายระยะเวลาเพียงอย่างเดียว การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ลักษณะดังกล่าวธนาคารและบริษัทย่อยจะต้องถือปฏิบัติการจัดชั้นและการกันเงินสำรองตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง (การให้ความช่วยเหลือรูปแบบที่ 2)

ธนาคารและบริษัทย่อยจะให้ความช่วยเหลือในทั้ง 2 รูปแบบ และเลือกที่จะใช้มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวทางบัญชีตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีดังต่อไปนี้สำหรับการให้ความช่วยเหลือรูปแบบที่ 1

- ลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพสามารถจัดชั้นลูกหนี้เป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตได้ หากมีการระงับรายละเอียดและเงื่อนไขการจ่ายชำระหนี้ในข้อตกลงหรือสัญญาใหม่ไว้ชัดเจน
- การใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Interest Rate (EIR)) ใหม่ เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงสัญญา

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดมีการบดพิเศษเพื่อให้เห็นเป็นหลักพันบาท และในหมายเหตุประกอบงบการเงินเพื่อให้เห็นเป็นหลักล้านบาท ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

(ข) การใช้ดุลยพินิจ การประมาณการและนโยบายการบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล ผู้บริหารได้มีการใช้วิจารณญาณ การประมาณการ และข้อสมมติในการถือปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อย ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณการไว้ ทั้งนี้ นโยบายการบัญชี วิธีการคำนวณ และแหล่งข้อมูลสำคัญที่ใช้ในการตั้งข้อสมมติฐานและประมาณการซึ่งอาจมีความไม่แน่นอนนั้นไม่แตกต่างจากที่ได้อธิบายไว้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565

ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ
 สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 (ไม่ได้ตรวจสอบ)

3 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

ตารางต่อไปนี้แสดงมูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน รวมถึงลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และ 31 ธันวาคม 2564

	มูลค่าตามบัญชี	ระดับ 1	งบการเงินรวม		รวม
			มูลค่ายุติธรรมระดับ 2	มูลค่ายุติธรรมระดับ 3	
			(ล้านบาท)		
ณ วันที่ 30 กันยายน 2565					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,612	23	1,166	423	1,612
สินทรัพย์อนุพันธ์					
อัตราแลกเปลี่ยน	16,830	-	16,830	-	16,830
อัตราดอกเบี้ย	1,082	-	1,082	-	1,082
รวม	17,912	-	17,912	-	17,912
เงินลงทุนสุทธิ					
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย					
จำหน่าย	49,103	-	46,258	-	46,258
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	138,792	-	138,477	315	138,792
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	2,851	178	-	2,673	2,851
รวม	190,746	178	184,735	2,988	187,901
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,344,895	-	949,736	398,629	1,348,365
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,555,165	201	1,153,549	402,040	1,555,790

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ
 สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 (ไม่ได้ตรวจสอบ)

	งบการเงินรวม				
	มูลค่า ตามบัญชี	ระดับ 1	มูลค่ายุติธรรม		รวม
			ระดับ 2	ระดับ 3	
			(ล้านบาท)		
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	1,373,624	-	1,373,989	-	1,373,989
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	437	-	437	-	437
หนี้สินอนุพันธ์					
อัตราแลกเปลี่ยน	16,074	-	16,074	-	16,074
อัตราดอกเบี้ย	1,066	-	1,066	-	1,066
รวม	17,140	-	17,140	-	17,140
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	73,203	-	72,035	-	72,035
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,464,404	-	1,463,601	-	1,463,601

	งบการเงินรวม				
	มูลค่า ตามบัญชี	ระดับ 1	มูลค่ายุติธรรม		รวม
			ระดับ 2	ระดับ 3	
			(ล้านบาท)		
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,421	-	1,043	378	1,421
สินทรัพย์อนุพันธ์					
อัตราแลกเปลี่ยน	4,503	-	4,503	-	4,503
อัตราดอกเบี้ย	2,410	-	2,410	-	2,410
รวม	6,913	-	6,913	-	6,913
เงินลงทุนสุทธิ					
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	177,339	-	177,024	315	177,339
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	2,890	197	-	2,693	2,890
รวม	180,229	197	177,024	3,008	180,229
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,324,201	-	938,734	389,564	1,328,298
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,512,764	197	1,123,714	392,950	1,516,861

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ
 สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 (ไม่ได้ตรวจสอบ)

	งบการเงินรวม					
	มูลค่า ตามบัญชี	ระดับ 1	มูลค่ายุติธรรม			รวม
			ระดับ 2	ระดับ 3	(ล้านบาท)	
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	1,339,195	-	1,339,235	-	1,339,235	
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม						
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	437	-	437	-	437	
หนี้สินอนุพันธ์						
อัตราแลกเปลี่ยน	4,269	-	4,269	-	4,269	
อัตราดอกเบี้ย	2,326	-	2,326	-	2,326	
รวม	6,595	-	6,595	-	6,595	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	68,398	-	70,468	-	70,468	
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,414,625	-	1,416,735	-	1,416,735	

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	มูลค่า ตามบัญชี	ระดับ 1	มูลค่ายุติธรรม			รวม
			ระดับ 2	ระดับ 3	(ล้านบาท)	
ณ วันที่ 30 กันยายน 2565						
สินทรัพย์ทางการเงิน						
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม						
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,612	23	1,166	423	1,612	
สินทรัพย์อนุพันธ์						
อัตราแลกเปลี่ยน	16,830	-	16,830	-	16,830	
อัตราดอกเบี้ย	1,082	-	1,082	-	1,082	
รวม	17,912	-	17,912	-	17,912	
เงินลงทุนสุทธิ						
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัด						
จำหน่าย	49,103	-	46,258	-	46,258	
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม						
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	138,792	-	138,477	315	138,792	
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	2,851	178	-	2,673	2,851	
รวม	190,746	178	184,735	2,988	187,901	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,342,120	-	946,961	398,629	1,345,590	
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,552,390	201	1,150,774	402,040	1,553,015	

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 (ไม่ได้ตรวจสอบ)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			รวม
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	
			(ล้านบาท)		
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	1,374,504	-	1,374,868	-	1,374,868
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	437	-	437	-	437
หนี้สินอนุพันธ์					
อัตราแลกเปลี่ยน	16,074	-	16,074	-	16,074
อัตราดอกเบี้ย	1,066	-	1,066	-	1,066
รวม	17,140	-	17,140	-	17,140
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	68,183	-	67,015	-	67,015
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,460,264	-	1,459,460	-	1,459,460

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			รวม
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	
			(ล้านบาท)		
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,421	-	1,043	378	1,421
สินทรัพย์อนุพันธ์					
อัตราแลกเปลี่ยน	4,503	-	4,503	-	4,503
อัตราดอกเบี้ย	2,410	-	2,410	-	2,410
รวม	6,913	-	6,913	-	6,913
เงินลงทุนสุทธิ					
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	177,339	-	177,024	315	177,339
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	2,890	197	-	2,693	2,890
รวม	180,229	197	177,024	3,008	180,229
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,323,468	-	938,001	389,564	1,327,565
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,512,031	197	1,122,981	392,950	1,516,128

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 (ไม่ได้ตรวจสอบ)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			รวม
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	
			(ล้านบาท)		
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	1,343,728	-	1,343,768	-	1,343,768
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	437	-	437	-	437
หนี้สินอนุพันธ์					
อัตราแลกเปลี่ยน	4,269	-	4,269	-	4,269
อัตราดอกเบี้ย	2,326	-	2,326	-	2,326
รวม	6,595	-	6,595	-	6,595
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	63,098	-	65,168	-	65,168
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,413,858	-	1,415,968	-	1,415,968

ธนาคารและบริษัทย่อยใช้วิธีการ และข้อสมมติฐานในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน สรุปได้ดังนี้

- เงินสด

มูลค่ายุติธรรมกำหนดโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี

- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านสินทรัพย์)

มูลค่ายุติธรรมกำหนดโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี ยกเว้นมูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลาคงกำหนดคงเหลือเกินกว่า 1 ปี คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคตของเงินต้นและดอกเบี้ย ซึ่งคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยในตลาด

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุน

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ประเภทตราสารหนี้ภาครัฐ คำนวณจากอัตราผลตอบแทนหรือราคาที่เป็นราคาประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ออกจำหน่ายในประเทศคำนวณโดยใช้ราคาตลาดที่ประเมินโดยสถาบันที่เชื่อถือได้หรืออัตราผลตอบแทนของตราสารหนี้ที่คล้ายกันหรือคำนวณจากอัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ปรับด้วยปัจจัยความเสี่ยงตามความเหมาะสม มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ผิดนัดชำระพิจารณาจากการประมาณการมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับโดยพิจารณาความเสี่ยงด้านเครดิต

มูลค่ายุติธรรมสำหรับเงินลงทุนประเภทตราสารทุนในความต้องการของตลาดจะใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย ณ วันทำการสุดท้ายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยของรอบระยะเวลาบัญชีที่รายงาน มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิที่ประกาศ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 (ไม่ได้ตรวจสอบ)

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดอ้างอิงจากเทคนิคการประเมินมูลค่าที่ใช้แพร่หลายในตลาด ซึ่งอ้างอิงราคาและ/หรือตัวแปรจากตลาด รวมถึงใช้วิธีการคิดลดเงินปันผล ข้อมูลทางบัญชี (Book Value) หรือการปรับปรุงมูลค่าทางบัญชี (Adjusted Book Value)

การคิดลดเงินปันผลจะคำนวณจากกำไรแผนธุรกิจ 5 ปี ประกอบกับการคาดการณ์การเติบโตของตลาด อัตราการจ่ายเงินปันผลเป็นไปตามที่ตกลงกัน อัตราคิดลดที่ใช้อ้างอิงกับต้นทุนเงินทุนของอุตสาหกรรม (ke) อัตราการเติบโตที่ใช้ประมาณการกระแสเงินสดของงวดเวลาที่ยาวนานกว่ารอบระยะเวลาตามงบประมาณ (Terminal Growth Rate) ได้มาจากการเติบโตของธุรกิจระยะยาว

- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

มูลค่ายุติธรรมกำหนดโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี ยกเว้นมูลค่ายุติธรรมของสัญญาเช่าซื้อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคตของเงินต้นและดอกเบี้ย ซึ่งคิดลดโดยอัตราดอกเบี้ยซึ่งใช้กับเงินให้สินเชื่อซึ่งมีลักษณะคล้ายคลึงกัน สุทธิจากค่าเผื่อขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

- สินทรัพย์ทางการเงินอื่น

มูลค่ายุติธรรมกำหนดโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี

- เงินรับฝาก และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านหนี้สิน)

มูลค่ายุติธรรมกำหนดโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี ยกเว้นมูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากหรือรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลาครบกำหนดคงเหลือเกินกว่า 1 ปี คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคตของเงินต้นและดอกเบี้ย ซึ่งคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันซึ่งใช้กับเงินรับฝากหรือรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในแต่ละประเภทหรือเงินรับฝากอื่นที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน

- หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

มูลค่ายุติธรรมคำนวณจากแบบจำลองการวัดมูลค่าโดยใช้ข้อมูลตลาดที่หาได้จากแหล่งที่น่าเชื่อถือ

- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

มูลค่ายุติธรรมกำหนดโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี ยกเว้นมูลค่ายุติธรรมของเงินกู้ยืมที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลาครบกำหนดคงเหลือเกินกว่า 1 ปี คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคตของเงินต้นและดอกเบี้ย ซึ่งคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยในตลาด ณ วันที่ในรายงานสำหรับกรณีที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ และใช้ราคาตลาดกรณีมีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ

- หนี้สินทางการเงินอื่น

มูลค่ายุติธรรมกำหนดโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี

ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 (ไม่ได้ตรวจสอบ)

- ตราสารอนุพันธ์

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

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้การโอนระหว่างลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดการโอนขึ้น ทั้งนี้ไม่มีการโอนระหว่างระดับของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 และ 2564

การกระทบยอดของเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่นำข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้มาใช้ (ระดับ 3)

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะ ธนาคาร
	(ล้านบาท)	
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565		
ยอดต้นงวด	2,963	2,963
รับรู้ขาดทุนในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(20)	(20)
ยอดสิ้นงวด	2,673	2,673
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะ ธนาคาร
	(ล้านบาท)	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564		
ยอดต้นปี	607	459
ซื้อเพิ่มขึ้น	1,605	1,605
ขายในระหว่างปี	(57)	(56)
ได้มาจากการรับโอนกิจการ	-	164
รับรู้กำไรในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	538	521
ยอดสิ้นปี	2,693	2,693

ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ
 สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 (ไม่ได้ตรวจสอบ)

4 การดำรงเงินกองทุน

ธนาคารและบริษัทย่อยดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงตามหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ Basel III องค์ประกอบของเงินกองทุนตามรายงานการกำกับแบบรวมกลุ่มและแบบเฉพาะธนาคารของธนาคาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และ 31 ธันวาคม 2564 จำแนกได้ดังนี้

	รายงานการกำกับแบบรวมกลุ่ม	
	30 กันยายน 2565	31 ธันวาคม 2564
	(ล้านบาท)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนชำระแล้ว	91,853	91,792
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	43,343	43,345
ทุนสำรองตามกฎหมาย	10,091	10,091
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	61,467	49,585
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3,093	4,673
รายการปรับจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(29)	(30)
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(24,395)	(23,172)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	185,423	176,284
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1	11,214	12,089
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	196,637	188,373
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองทั่วไป	13,782	13,627
หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	35,430	35,430
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	49,212	49,057
รวมเงินกองทุน	245,849	237,430
รวมสินทรัพย์เสี่ยง	1,227,756	1,228,574

ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 (ไม่ได้ตรวจสอบ)

	ชั้นต่ำตามที่ ธปท. กำหนด*	30 กันยายน 2565	ชั้นต่ำตามที่ ธปท. กำหนด*	31 ธันวาคม 2564
			(ร้อยละ)	
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	12.0	20.02	11.0	19.33
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	9.5	16.02	8.5	15.33
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	8.0	15.10	7.0	14.35

* ธปท. กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของเพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นต่ำ ประกอบด้วย อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation buffer) ร้อยละ 2.50 และอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับ ความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญเชิงระบบสำหรับประเทศไทย (D-SIB buffer) อีกร้อยละ 1.0

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	30 กันยายน 2565	31 ธันวาคม 2564
		(ล้านบาท)
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ		
ทุนชำระแล้ว	91,853	91,792
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	43,343	43,345
ทุนสำรองตามกฎหมาย	10,091	10,091
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	57,429	48,351
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3,166	4,733
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	885	885
รายการปรับจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(29)	(29)
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(24,954)	(23,822)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	181,784	175,346
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1	11,214	12,089
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	192,998	187,435
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองทั่วไป	13,658	13,627
หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	35,430	35,430
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	49,088	49,057
รวมเงินกองทุน	242,086	236,492
รวมสินทรัพย์เสี่ยง	1,217,612	1,216,927

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 (ไม่ได้ตรวจสอบ)

	ขั้นต่ำตามที่ ธปท. กำหนด*	30 กันยายน 2565	ขั้นต่ำตามที่ ธปท. กำหนด*	31 ธันวาคม 2564
			(ร้อยละ)	
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	12.0	19.88	11.0	19.43
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	9.5	15.85	8.5	15.40
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	8.0	14.93	7.0	14.41

* ธปท. กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของเพิ่มเติมจากการดำรงอัตราเงินกองทุนขั้นต่ำ ประกอบด้วย อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation buffer) ร้อยละ 2.50 และอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับ ความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญเชิงระบบสำหรับประเทศไทย (D-SIB buffer) อีกร้อยละ 1.0

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่ม ลูกหนี้รายใหญ่

การเปิดเผยข้อมูลตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับ สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง กลุ่มธนาคารได้เปิดเผยรายละเอียดไว้ในช่องทางต่อไปนี้

ช่องทางที่เปิดเผยข้อมูล	เว็บไซต์ธนาคารภายใต้ส่วนของนักลงทุนสัมพันธ์ที่ www.ttbank.com/th/ir/financial-information/pillar3
ข้อกำหนดการเปิดเผยข้อมูล	ภายใน 4 เดือนหลังจากวันสิ้นสุดงวดตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
ข้อมูลล่าสุด ณ วันที่	30 มิถุนายน 2565

การบริหารจัดการเงินกองทุน

การบริหารจัดการเงินกองทุนของธนาคารและบริษัทย่อยมีวัตถุประสงค์ในการรักษาระดับเงินกองทุนที่เข้มแข็งเพื่อสนับสนุน การพัฒนาธุรกิจ รวมทั้งเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดด้านเงินกองทุนตามกฎหมาย และเพื่อรักษาอันดับความน่าเชื่อถือทางเครดิต

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ
 สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 (ไม่ได้ตรวจสอบ)

5 เงินลงทุนสุทธิ

5.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 กันยายน 2565	31 ธันวาคม 2564
	(ล้านบาท)	
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	49,124	-
รวม	49,124	-
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(21)	-
สุทธิ	49,103	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน		
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	118,392	151,561
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	9,899	11,992
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	10,501	13,786
รวม	138,792	177,339
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,963)	(2,953)
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่า		
ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	2,845	2,884
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	6	6
รวม	2,851	2,890
รวมเงินลงทุนสุทธิ	190,746	180,229

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้เงินปันผลจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 จำนวน 7 ล้านบาท และ 142 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคาร: 7 ล้านบาท และ 142 ล้านบาท ตามลำดับ) และสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 จำนวน 130 ล้านบาท (เฉพาะธนาคาร: 50 ล้านบาท)

ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 (ไม่ได้ตรวจสอบ)

ในเดือนมิถุนายน 2565 ธนาคารได้ริเริ่มโมเดลธุรกิจใหม่สำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ถือเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และ ทบทวนการจัดประเภทเงินลงทุนให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของการลงทุน โดยธนาคารได้ทำการโอนเงินลงทุนในตราสารหนี้ ซึ่งมี มูลค่าตามบัญชีจำนวน 21,253 ล้านบาท จากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไป เป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย และกลับรายการขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนที่ โอนเปลี่ยนประเภท จำนวน 1,932 ล้านบาทในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ณ 30 กันยายน 2565 เงินลงทุนที่โอนเปลี่ยนประเภทมีมูลค่ายุติธรรม จำนวน 19,432 ล้านบาท และมีขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง จำนวน 1,821 ล้านบาท ซึ่งจะต้องรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นหากไม่ได้มีการเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน

5.2 เงินลงทุนของกิจการที่ธนาคารและบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในกิจการที่ธนาคารและบริษัทย่อยถือหุ้น ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนชำระแล้วของกิจการดังกล่าวที่ไม่เข้าข่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 กันยายน 2565	31 ธันวาคม 2564
	(ล้านบาท)	
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	-	4
การสาธารณูปโภคและบริการ	123	126
กองทุนรวมและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	344	266
อื่น ๆ	1,965	2,071
รวม	2,432	2,467

ส่วนได้เสียในกิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัวซึ่งไม่ได้รวมอยู่ในงบการเงินรวมซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ

ธนาคารและบริษัทย่อยอาจมีรายการกับกิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัวในรูปของเงินลงทุนในหน่วยลงทุน การให้กู้ยืมและธุรกรรม ตราสารอนุพันธ์ เงินลงทุนในหน่วยลงทุนรับรู้รายการเป็นเงินลงทุนในตราสารทุน ส่วนเงินให้กู้ยืมและธุรกรรมตราสารอนุพันธ์ทำ รายการโดยเป็นไปตามปกติธุรกิจและมีการบริหารจัดการเช่นเดียวกับคู่ค้าอื่น ๆ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีความเสี่ยงและรายการที่เป็นสาระสำคัญที่เกี่ยวข้อง กับกิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัวที่ต้องเปิดเผยในงบการเงิน

ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 (ไม่ได้ตรวจสอบ)

5.3 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และตราสารหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้ หรือบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องของกิจการหรือบริษัทอื่นที่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน เงินลงทุนดังกล่าววัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน หรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงบแสดงฐานะการเงิน ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	30 กันยายน 2565				31 ธันวาคม 2564			
	จำนวนบริษัท	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม (ล้านบาท)	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	จำนวนบริษัท	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม (ล้านบาท)	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
- บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนและตราสารหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้	1	12	-	-	2	13	-	-
- บริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องของกิจการหรือบริษัทอื่นที่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน เช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน	10	3,893	315	2,885	12	3,893	315	2,885
รวม	11	3,905	315	2,885	14	3,906	315	2,885

ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ
 สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 (ไม่ได้ตรวจสอบ)

6 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ

บริษัท	ประเภทธุรกิจ	งบการเงินรวม										งบการเงินเฉพาะธนาคาร				เงินปันผลรับสำหรับงวด			
		สัดส่วนการถือ		ส่วนได้เสีย		ค่าเผื่อการด้อยค่า		ส่วนได้เสียสุทธิ		ราคาทุน		ค่าเผื่อการด้อยค่า		ราคาทุนสุทธิ		เก้าเดือนสิ้นสุดวันที่			
		หุ้นสามัญ		ทุนชำระแล้ว		ส่วนได้เสีย		ส่วนได้เสียสุทธิ		ราคาทุน		ค่าเผื่อการด้อยค่า		ราคาทุนสุทธิ		เก้าเดือนสิ้นสุดวันที่			
		30	31	30	31	30	31	30	31	30	31	30	31	30	31	30	31	30	30
กันยายน		ธันวาคม		กันยายน		ธันวาคม		กันยายน		ธันวาคม		กันยายน		ธันวาคม		กันยายน		กันยายน	
2565		2564		2565		2564		2565		2564		2565		2564		2565		2564	
(ร้อยละ)										(ล้านบาท)									
บริษัทย่อย																			
บริษัท บริหารสินทรัพย์	ธุรกิจบริหาร																		
พหลโยธิน จำกัด	สินทรัพย์	100.00	100.00	298	298	-	-	-	-	-	-	298	298	-	-	298	298	-	-
บริษัท ทีพีซีไอ จำกัด (มหาชน) ⁽¹⁾	ธนาคารพาณิชย์	99.98	99.98	-	-	-	-	-	-	-	-	99,310	99,310	(99,000)	(99,000)	310	310	-	92,576
บริษัท ทหารไทยธนชาติโบรกเกอร์	ธุรกิจนายหน้า																		
จำกัด	ประกัน	99.99	99.99	100	100	-	-	-	-	-	-	117	117	-	-	117	117	-	-
บริษัท ทีทีบี คอนซูมเมอร์ จำกัด ⁽²⁾	ธุรกิจนายหน้า	100.00	-	30	-	-	-	-	-	-	-	30	-	-	-	30	-	-	-
บริษัทร่วม																			
บริษัทหลักทรัพย์จัดการ	ธุรกิจหลักทรัพย์																		
กองทุนทหารไทย จำกัด ⁽³⁾	จัดการกองทุน	-	35.00	-	100	-	4,479	-	-	-	4,479	-	197	-	-	-	197	80	81
บริษัทหลักทรัพย์จัดการ	ธุรกิจหลักทรัพย์																		
กองทุนธนาชาติ จำกัด ⁽³⁾	จัดการกองทุน	-	49.90	-	100	-	4,141	-	-	-	4,141	-	4,192	-	-	-	4,192	73	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน	ธุรกิจหลักทรัพย์																		
อีสท์สปรिंग (ประเทศไทย) จำกัด ⁽³⁾	จัดการกองทุน	40.50	-	200	-	8,669	-	-	-	8,669	-	4,389	-	-	-	4,389	-	-	-
รวม						8,669	8,620	-	-	8,669	8,620	104,144	104,114	(99,000)	(99,000)	5,144	5,114	153	92,657

⁽¹⁾ บริษัทจดทะเบียนเลิกบริษัทกับกระทรวงพาณิชย์ ในวันที่ 1 พฤศจิกายน 2564 และปัจจุบันอยู่ระหว่างการชำระบัญชี

⁽²⁾ บริษัทย่อยแห่งใหม่จดทะเบียนจัดตั้งกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 3 มีนาคม 2565

⁽³⁾ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนอีสท์สปรिंग (ประเทศไทย) จำกัด จัดตั้งขึ้นใหม่จากการรวมกิจการระหว่างบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทหารไทย จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนธนาชาติ จำกัด เมื่อวันที่ 11 กรกฎาคม 2565 และเงินลงทุนในบริษัทดังกล่าว ที่คงเหลืออยู่มีข้อกำหนดเกี่ยวกับสิทธิในการซื้อและสิทธิในการขายในอนาคต

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ
 สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 (ไม่ได้ตรวจสอบ)

7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

7.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 กันยายน 2565	31 ธันวาคม 2564	30 กันยายน 2565	31 ธันวาคม 2564
	(ล้านบาท)			
เงินเบิกเกินบัญชี	90,170	98,656	90,170	98,656
เงินให้กู้ยืม	681,411	679,161	676,603	678,408
ตัวเงิน	216,590	198,375	216,990	198,375
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	404,812	393,856	404,812	393,856
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	889	997	889	997
อื่น ๆ	128	259	128	259
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,394,000	1,371,304	1,389,592	1,370,551
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ*	7,499	7,369	7,499	7,369
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,401,499	1,378,673	1,397,091	1,377,920
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(56,604)	(54,472)	(54,971)	(54,452)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,344,895	1,324,201	1,342,120	1,323,468

* ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตแสดงยอดหลังค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต

7.2 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 กันยายน 2565	31 ธันวาคม 2564	30 กันยายน 2565	31 ธันวาคม 2564
	(ล้านบาท)			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ*				
ชั้นที่ 1 (สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต)	1,239,481	1,223,662	1,239,879	1,223,661
ชั้นที่ 2 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต)	120,119	112,520	120,119	112,520
ชั้นที่ 3 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต)	41,899	42,491	37,093	41,739
รวม	1,401,499	1,378,673	1,397,091	1,377,920

* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับในหมายเหตุข้อ 7.1

ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ
 สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 (ไม่ได้ตรวจสอบ)

7.3 เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ (รวมเงินให้สินเชื่อแก่ธนาคารและตลาดเงิน) สรุปได้ดังนี้

	30 กันยายน 2565			
	ธนาคาร	บริษัท	บริหาร	
	ทหารไทย	สินทรัพย์		
	ธนชาติ	พหุโยธิน	ตัดรายการ	
จำกัด (มหาชน)	จำกัด	ระหว่างกัน	งบการเงินรวม	
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ (เงินต้น)				
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ (ล้านบาท)	37,093	4,016	790	41,899
เงินให้สินเชื่อรวม (ล้านบาท)	1,534,939	4,016	390	1,539,345
อัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ (ร้อยละ)	2.42	100.00		2.72

	31 ธันวาคม 2564			
	ธนาคาร	บริษัท	บริหาร	
	ทหารไทย	สินทรัพย์		
	ธนชาติ	พหุโยธิน	ตัดรายการ	
จำกัด (มหาชน)	จำกัด	ระหว่างกัน	งบการเงินรวม	
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ (เงินต้น)				
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ (ล้านบาท)	41,368	1,454	(702)	42,120
เงินให้สินเชื่อรวม (ล้านบาท)	1,498,279	1,454	(702)	1,499,031
อัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ (ร้อยละ)	2.76	100.00		2.81

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 และ 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยได้โอนขายสินเชื่อต่อคุณภาพโดยมีภาระเงินต้นจำนวนเงินประมาณ 3,673 ล้านบาท และ 3,024 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคาร: จำนวนเงินประมาณ 7,795 ล้านบาท และ 2,647 ล้านบาท ตามลำดับ) ให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ ทั้งนี้ ราคาขายส่วนที่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินเชื่อต่อคุณภาพดังกล่าวได้แสดงหักจาก “ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น” ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 และ 2564 ตามลำดับ

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 (ไม่ได้ตรวจสอบ)

7.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่

ในระหว่างงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 และ 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ที่ไม่ทำให้เกิดการตัดรายการ ขณะที่เงินให้สินเชื่อดังกล่าวมีค่าเพื่อผลขาดทุนในจำนวนเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ ดังนี้

	งบการเงินรวม	
	2565	2564
	(ล้านบาท)	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ในระหว่างงวด		
เก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		
มูลหนี้ ณ วันที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่*	6,918	6,729
ผลขาดทุนสุทธิจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข*	58	148

เงินให้สินเชื่อที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ตั้งแต่วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก - เปลี่ยนการจัดชั้น

มูลค่า ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขโดยในระหว่างงวดมีการเปลี่ยนการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุเป็นผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า

706	618
-----	-----

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2565	2564
------	------

(ล้านบาท)

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ในระหว่างงวด

เก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน

มูลหนี้ ณ วันที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่*	6,884	5,813
ผลขาดทุนสุทธิจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข*	58	152

เงินให้สินเชื่อที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ตั้งแต่วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก - เปลี่ยนการจัดชั้น

มูลค่า ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขโดยในระหว่างงวดมีการเปลี่ยนการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุเป็นผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า

706	353
-----	-----

* ในปี 2565 รวมมาตรการการให้ความช่วยเหลือรูปแบบที่ 2 ตามมาตรการแก้หนี้ที่ยั่งยืนตามที่กล่าวถึงในหมายเหตุข้อ 2

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ประมาณ ร้อยละ 11 ของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ของธนาคารและบริษัทย่อย (31 ธันวาคม 2564: ร้อยละ 16 ของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ของธนาคารและบริษัทย่อย)

ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ
 สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 (ไม่ได้ตรวจสอบ)

7.5 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	30 กันยายน 2565			
	ส่วนที่ถึง			
	ส่วนที่ถึง	กำหนดชำระ	ส่วนที่ถึง	รวม
กำหนดชำระ	เกินหนึ่งปี	กำหนดชำระ		
ภายในหนึ่งปี	แต่ไม่เกินห้าปี	เกินห้าปี		
(ล้านบาท)				
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	120,802	307,416	34,777	462,995
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	381	567	-	948
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	121,183	307,983	34,777	463,943
หัก รายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	(20,592)	(36,032)	(1,618)	(58,242)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้				
ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	100,591	271,951	33,159	405,701
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				(10,553)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าสุทธิ				395,148

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2564			
	ส่วนที่ถึง			
	ส่วนที่ถึง	กำหนดชำระ	ส่วนที่ถึง	รวม
กำหนดชำระ	เกินหนึ่งปี	กำหนดชำระ		
ภายในหนึ่งปี	แต่ไม่เกินห้าปี	เกินห้าปี		
(ล้านบาท)				
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	116,303	302,806	32,310	451,419
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	419	645	-	1,064
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	116,722	303,451	32,310	452,483
หัก รายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	(20,514)	(35,618)	(1,498)	(57,630)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้				
ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	96,208	267,833	30,812	394,853
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				(9,390)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าสุทธิ				385,463

ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ
 สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 (ไม่ได้ตรวจสอบ)

8 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และ 31 ธันวาคม 2564 มีดังนี้

	งบการเงินรวม			รวม
	30 กันยายน 2565			
	สินทรัพย์	สินทรัพย์	สินทรัพย์	
	ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น	ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น	ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า	
	อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง	อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง	ด้านเครดิต	
	ด้านเครดิต	ด้านเครดิต	ด้านเครดิต	
	(ล้านบาท)			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	79	-	-	79
เงินลงทุน	99	-	2,885	2,984
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	12,536	25,213	18,855	56,604
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	35	97	298	430
ภาวะผูกพันที่จะให้สินเชื่อและ สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	819	824	326	1,969
	งบการเงินรวม			รวม
	31 ธันวาคม 2564			
	สินทรัพย์	สินทรัพย์	สินทรัพย์	
	ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น	ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น	ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า	
	อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง	อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง	ด้านเครดิต	
	ด้านเครดิต	ด้านเครดิต	ด้านเครดิต	
	(ล้านบาท)			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	43	-	-	43
เงินลงทุน	68	-	2,885	2,953
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	12,413	22,052	20,007	54,472
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	41	99	373	513
ภาวะผูกพันที่จะให้สินเชื่อและ สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	709	343	286	1,338

ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 (ไม่ได้ตรวจสอบ)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			รวม
	30 กันยายน 2565			
	สินทรัพย์	สินทรัพย์	สินทรัพย์	
	ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	
			(ล้านบาท)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	79	-	-	79
เงินลงทุน	99	-	2,885	2,984
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	12,536	25,213	17,222	54,971
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	35	97	298	430
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและ สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	819	824	326	1,969

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			รวม
	31 ธันวาคม 2564			
	สินทรัพย์	สินทรัพย์	สินทรัพย์	
	ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	
			(ล้านบาท)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	43	-	-	43
เงินลงทุน	68	-	2,885	2,953
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	12,413	22,052	19,987	54,452
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	41	99	373	513
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและ สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	709	343	286	1,338

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ
 สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 (ไม่ได้ตรวจสอบ)

รายการเคลื่อนไหวของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับระหว่างงวด
 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงิน	
	งบการเงินรวม	เฉพาะธนาคาร
	(ล้านบาท)	
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565		
ยอดต้นงวด	54,472	54,452
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	8,472	8,472
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	6,042	6,222
ได้มาระหว่างงวด	1,836	1,836
ตัดรายการระหว่างงวด	(3,700)	(5,493)
ค่าเผื่อผลขาดทุนส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	(10,518)	(10,518)
ยอดปลายงวด	56,604	54,971

รายการเคลื่อนไหวของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับระหว่างปี สรุป
 ได้ดังนี้

	งบการเงิน	
	งบการเงินรวม	เฉพาะธนาคาร
	(ล้านบาท)	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564		
ยอดต้นปี	51,967	31,331
ได้มาจากการรับโอนกิจการ	-	20,867
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	13,225	9,041
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	9,695	10,151
ได้มาระหว่างปี	2,312	1,506
ตัดรายการระหว่างปี	(6,893)	(6,242)
ค่าเผื่อผลขาดทุนส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	(15,834)	(12,202)
ยอดปลายปี	54,472	54,452

จากสภาวะเศรษฐกิจและความไม่แน่นอนที่เกิดขึ้นจากโควิด-19 ผู้บริหารพิจารณาผลกระทบต่อสินทรัพย์ทางการเงิน โดยจะพิจารณาจากข้อมูลปัจจุบัน และผลกระทบที่เป็นไปได้จากการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และ 31 ธันวาคม 2564 ผู้บริหารพิจารณารับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้น (Management Overlay) โดยรวมถึงลูกหนี้ที่อยู่ภายใต้มาตรการความช่วยเหลือและผลกระทบทางเศรษฐกิจ

ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ
 สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 (ไม่ได้ตรวจสอบ)

9 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

	งบการเงินรวม								
	อัตราดอกเบี้ย		30 กันยายน 2565			31 ธันวาคม 2564			
	ณ วันที่	ปีที่ครบกำหนด	ใน	ต่าง	รวม	ใน	ต่าง	รวม	
	30 กันยายน 2565	ไถ่ถอน	ประเทศ	ประเทศ		ประเทศ	ประเทศ		
	(ร้อยละ)				(ล้านบาท)				
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ⁽¹⁾	3.50, 4.00 และ 4.90	2565 ⁽²⁾ - 2567 ⁽²⁾	35,430	14,065	49,495	35,430	13,368	48,798	
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	6mLibor+1.05, SOFR								
	6m+1.15 และ 0.48-								
	1.00	2565 - 2570	5,020	18,606	23,626	5,300	14,207	19,507	
ตัวแลกเปลี่ยน ⁽³⁾	2.15 และ	เมื่อทวงถาม							
และตัวสัญญาใช้เงิน	0.05-2.50	และ 2555	9	-	9	10	-	10	
เงินกู้ยืมอื่น ๆ	0.00-0.75	2565 - 2574	14	59	73	19	64	83	
รวม			40,473	32,730	73,203	40,759	27,639	68,398	

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร								
	อัตราดอกเบี้ย		30 กันยายน 2565			31 ธันวาคม 2564			
	ณ วันที่	ปีที่ครบกำหนด	ใน	ต่าง	รวม	ใน	ต่าง	รวม	
	30 กันยายน 2565	ไถ่ถอน	ประเทศ	ประเทศ		ประเทศ	ประเทศ		
	(ร้อยละ)				(ล้านบาท)				
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ⁽¹⁾	3.50, 4.00 และ 4.90	2565 ⁽²⁾ - 2567 ⁽²⁾	35,430	14,065	49,495	35,430	13,368	48,798	
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	6mLibor+1.05, SOFR								
	6m+1.15 และ 0.48-								
	0.85	2565 - 2570	-	18,606	18,606	-	14,207	14,207	
ตัวแลกเปลี่ยน ⁽³⁾	2.15 และ	เมื่อทวงถาม							
และตัวสัญญาใช้เงิน	0.05-2.50	และ 2555	9	-	9	10	-	10	
เงินกู้ยืมอื่น ๆ	0.00-0.75	2565 - 2574	14	59	73	19	64	83	
รวม			35,453	32,730	68,183	35,459	27,639	63,098	

(1) นับเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุน โดยคำนวณตามหลักเกณฑ์การนับเงินกองทุนของธนาคารแห่งประเทศไทย (หมายเหตุ 4)

(2) เป็นปีที่เริ่มมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด

(3) ยอดเงินคงเหลือของตัวแลกเปลี่ยนที่ครบกำหนดชำระในช่วงปี 2555 อยู่ในระหว่างรอการไถ่ถอนจากผู้ถือตัวแลกเปลี่ยน

9.1 หุ้นกู้ด้อยสิทธิ

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

ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 (ไม่ได้ตรวจสอบ)

ระหว่างวันที่ 26 สิงหาคม 2565 ถึงวันที่ 29 กันยายน 2565 ธนาคารได้ซื้อคืนตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ไม่มีกำหนดเวลาในการชำระคืน จากผู้ถือตราสารเดิมจำนวน 29 ล้านเหรียญสหรัฐ คงเหลือยอดคงค้างจำนวน 371 ล้านเหรียญสหรัฐ ทั้งนี้ธนาคารได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้ดำเนินการซื้อคืนตราสารดังกล่าวแล้ว นอกจากนี้ ธนาคารได้ซื้อคืนตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ไม่มีกำหนดเวลาในการชำระคืน หลังจากวันที่ 30 กันยายน 2565 ตามที่ได้กล่าวไว้ในหมายเหตุข้อ 20.4

9.2 หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ

9.2.1 เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิสกุลเงินบาท มีประกัน จำนวน 1,920 ล้านบาท อายุ 179 วัน อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 0.70 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ย ณ วันไถ่ถอน ซึ่งธนาคารค้ำประกันเต็มจำนวน หุ้นกู้ดังกล่าวได้ครบกำหนดในวันที่ 26 สิงหาคม 2565 ซึ่งบริษัทย่อยได้ดำเนินการไถ่ถอนเรียบร้อยแล้วทั้งจำนวน

9.2.2 เมื่อวันที่ 5 สิงหาคม 2565 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิสีเขียว ไม่มีประกัน (Green Bond) จำนวน 100 ล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐ อายุ 5 ปี อัตราดอกเบี้ยอิงกับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว SOFR 6 เดือน บวกร้อยละ 1.15 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน ในเดือนกุมภาพันธ์และเดือนสิงหาคมของทุกปี โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อนำเงินไปสนับสนุนสินเชื่อให้แก่ภาคเอกชนในโครงการที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม

9.2.3 เมื่อวันที่ 26 สิงหาคม 2565 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิสกุลเงินบาท มีประกัน จำนวน 1,920 ล้านบาท อายุ 111 วัน อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 1.00 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ย ณ วันไถ่ถอน ซึ่งธนาคารค้ำประกันเต็มจำนวน

10 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และ 31 ธันวาคม 2564 มีดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 กันยายน 2565	31 ธันวาคม 2564
	(ล้านบาท)	
เงินลงทุนในหลักทรัพย์		
- ใช้เป็นหลักประกันการทำธุรกรรมสัญญาซื้อคืน	68,008	30,694
ทรัพย์สินรอการขายมีข้อจำกัด	5,765	2,923
รวม	73,773	33,617

ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ
 สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 (ไม่ได้ตรวจสอบ)

11 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

11.1 ภาระผูกพัน

	งบการเงินรวม	
	30 กันยายน 2565	31 ธันวาคม 2564
	(ล้านบาท)	
การรับอวัลด์ตัวเงิน	932	205
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน/หุ้นกู้	39	45
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	3,465	4,081
เล็ดเตอร้ออฟเครดิต	16,251	15,608
ภาระผูกพันอื่น		
- การค้าประกันอื่น	75,734	85,821
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	111,682	117,029
- วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ของสินเชื่อที่ไม่สามารถยกเลิกได้	6,465	7,958
- อื่น ๆ ⁽¹⁾	1,304	14,117
รวม	215,872	244,864

(1) ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีสินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับมาเป็นหลักประกัน ซึ่งได้นำไปขายหรือวางเป็นประกันอีกทอดหนึ่ง (ณ 31 ธันวาคม 2564 ได้รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับมาเป็นหลักประกัน ซึ่งได้นำไปขายหรือวางเป็นประกันอีกทอดหนึ่งจำนวน 13,226 ล้านบาท โดยธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระในการนำส่งคืนหลักทรัพย์ดังกล่าวคืนในจำนวนที่เทียบเท่ากัน)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 กันยายน 2565	31 ธันวาคม 2564
	(ล้านบาท)	
การรับอวัลด์ตัวเงิน	932	205
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน/หุ้นกู้	5,076	5,366
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	3,465	4,081
เล็ดเตอร้ออฟเครดิต	16,251	15,608
ภาระผูกพันอื่น		
- การค้าประกันอื่น	75,734	85,821
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	111,682	117,029
- วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ของสินเชื่อที่ไม่สามารถยกเลิกได้	6,465	7,958
- อื่น ๆ ⁽¹⁾	1,304	14,117
รวม	220,909	250,185

(1) ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 ธนาคารไม่มีสินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับมาเป็นหลักประกัน ซึ่งได้นำไปขายหรือวางเป็นประกันอีกทอดหนึ่ง (ณ 31 ธันวาคม 2564 ได้รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับมาเป็นหลักประกัน ซึ่งได้นำไปขายหรือวางเป็นประกันอีกทอดหนึ่งจำนวน 13,226 ล้านบาท โดยธนาคารมีภาระในการนำส่งคืนหลักทรัพย์ดังกล่าวคืนในจำนวนที่เทียบเท่ากัน)

ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 (ไม่ได้ตรวจสอบ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายการซื้อและขายเงินลงทุนในตราสารหนี้โดยมียอดซื้อสุทธิจำนวน 75 ล้านบาท และขายสุทธิ 208 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคาร: ยอดซื้อสุทธิจำนวน 75 ล้านบาท และขายสุทธิ 208 ล้านบาท ตามลำดับ) ซึ่งยังไม่ถึงกำหนดชำระราคา ณ วันที่รายงาน

11.2 คดีความ

(ก) ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยถูกดำเนินคดีตามภาระหนังสือคำประกันและสิทธิเรียกร้องอื่น ๆ จำนวน 128 คดี และ 125 คดี ตามลำดับ (เฉพาะธนาคาร: จำนวน 128 คดี และ 125 คดี ตามลำดับ) ซึ่งในการถูกฟ้องร้องดำเนินคดีดังกล่าวเป็นการเรียกให้ธนาคารและบริษัทย่อยรับผิดชอบประมาณ 1,648 ล้านบาท ⁽¹⁾ และ 2,241 ล้านบาท ⁽¹⁾ ตามลำดับ (เฉพาะธนาคาร: 1,648 ล้านบาท ⁽¹⁾ และ 2,241 ล้านบาท ⁽¹⁾ ตามลำดับ)

(ข) ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยได้บันทึกประมาณการหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากคดีฟ้องร้องจำนวนรวม 566 ล้านบาท และ 572 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคาร: จำนวน 566 ล้านบาท และ 572 ล้านบาท ตามลำดับ) ซึ่งฝ่ายบริหารพิจารณาว่าประมาณการหนี้สินดังกล่าวเพียงพอที่จะรองรับผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากคดีฟ้องร้องข้างต้น

⁽¹⁾ ไม่รวมความรับผิดของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และ 31 ธันวาคม 2564 จำนวน 76 ล้านบาท และ 77 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคาร: จำนวน 76 ล้านบาท และ 77 ล้านบาท ตามลำดับ) ซึ่งศาลชั้นต้นหรือศาลอุทธรณ์มีคำพิพากษายกฟ้อง

12 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

ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 (ไม่ได้ตรวจสอบ)

5.6 กิจการที่ธนาคารและบริษัทย่อยเป็นผู้ถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น (ไม่รวมกิจการที่ถือเป็นบริษัทย่อยและบริษัทร่วม)

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6

ความสัมพันธ์ที่ธนาคารมีกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

ชื่อกิจการ/บุคคล	ประเทศที่จัดตั้ง/สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
ผู้บริหารสำคัญ	ไทยและสัญชาติอื่น	บุคคลที่มีอำนาจและความรับผิดชอบในการวางแผน สั่งการ และควบคุมกิจกรรมต่าง ๆ ของธนาคารไม่ว่าทางตรงและทางอ้อม ทั้งนี้รวมถึงกรรมการของธนาคารและบริษัทย่อย (ไม่ว่าจะทำหน้าที่ในระดับบริหารหรือไม่)
กระทรวงการคลัง	ไทย	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ซึ่งถือหุ้นธนาคารเกินร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วของธนาคารขึ้นไป
ING Bank N.V.	เนเธอร์แลนด์	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ซึ่งถือหุ้นธนาคารเกินร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วของธนาคารขึ้นไป
บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน)	ไทย	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ซึ่งถือหุ้นธนาคารเกินร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วของธนาคารขึ้นไป
กิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม	ไทย	บริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารซึ่งถือหุ้นธนาคารเกินร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วของธนาคารขึ้นไป
บริษัท บริหารสินทรัพย์ พลโยธิน จำกัด	ไทย	บริษัทย่อย ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 100 กรรมการเกินกึ่งหนึ่งเป็นผู้แทนของธนาคาร
บริษัท ทีบีซีไอ จำกัด (มหาชน)	ไทย	บริษัทย่อย ผู้ชำระบัญชีเป็นผู้แทนของธนาคาร
บริษัท ทหารไทยธนชาติโบรกเกอร์ จำกัด	ไทย	บริษัทย่อย ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 99.99 กรรมการเกินกึ่งหนึ่งเป็นผู้แทนของธนาคาร
บริษัท ทีทีบี คอนซูมเมอร์ จำกัด	ไทย	บริษัทย่อย ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 100 กรรมการเกินกึ่งหนึ่งเป็นผู้แทนของธนาคาร
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาติ จำกัด ⁽¹⁾	ไทย	ก่อนวันที่ 11 กรกฎาคม 2565 บริษัทร่วม ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 49.9 กรรมการน้อยกว่ากึ่งหนึ่งเป็นผู้แทนของกลุ่มธนาคาร
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทหารไทย จำกัด ⁽¹⁾	ไทย	ก่อนวันที่ 11 กรกฎาคม 2565 บริษัทร่วม ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 35 กรรมการน้อยกว่ากึ่งหนึ่งเป็นผู้แทนของกลุ่มธนาคาร
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนอีสท์สปริง (ประเทศไทย) จำกัด ⁽¹⁾	ไทย	บริษัทร่วม ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 40.5 กรรมการน้อยกว่ากึ่งหนึ่งเป็นผู้แทนของกลุ่มธนาคาร

⁽¹⁾ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนอีสท์สปริง (ประเทศไทย) จำกัด จัดตั้งขึ้นใหม่จากการรวมกิจการระหว่างบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทหารไทย จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนธนชาติ จำกัด เมื่อวันที่ 11 กรกฎาคม 2565

ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 (ไม่ได้ตรวจสอบ)

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทอธิบายได้ดังต่อไปนี้

รายการ	นโยบายการกำหนดราคา
อัตราดอกเบี้ยด้านสินเชื่อ	อิงกับอัตราตลาดและการพิจารณาหลักประกันของเงินให้สินเชื่อ เป็นไปตามปกติธุรกิจ ยกเว้นเงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงานใช้ อัตราตามระเบียบของธนาคาร
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	การเป็นนายทะเบียนและบริการอื่นที่เกี่ยวข้อง การให้บริการโอนเงิน และรับโอนเงินให้แก่ผู้ซื้อ/ขายหน่วยลงทุนผ่านธนาคาร การ ให้บริการและเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายกองทุนรวมที่บริหาร จัดการโดยบริษัทร่วม ซึ่งธนาคารคิดในอัตราตามสัญญา โดยมีการ ต่อรองตามปกติของธุรกิจที่พิจารณาจากขนาดของกองทุนและ ปริมาณการซื้อขายหน่วยลงทุน
อัตราดอกเบี้ยด้านเงินฝากและเงินกู้ยืม	อิงกับอัตราตลาด
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการประเภทอื่น ๆ	อิงกับราคาตลาด
ด้านการเช่าสำนักงานสาขาและบริการที่เกี่ยวข้อง	อิงกับอัตราตลาด
ด้านการโอนขายสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของธนาคาร ให้แก่บริษัทย่อย	อิงกับราคาตลาด
รายได้เงินปันผล	ตามประกาศ

12.1 รายการทางธุรกิจที่สำคัญกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

รายการทางธุรกิจที่สำคัญกับผู้บริหารสำคัญ และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 และ 2564 มีดังนี้

งบการเงินรวม

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

	รายได้ ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าธรรมเนียม และบริการ	ค่าใช้จ่าย ค่าธรรมเนียม และบริการ	รายได้จาก การดำเนินงาน อื่น ๆ	ค่าใช้จ่ายจาก การดำเนินงาน อื่น ๆ
1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	120	13	1	-	-	6
2. บริษัทย่อย	-	-	-	-	-	-
3. บริษัทร่วม	-	1	926	1	-	-
4. ผู้บริหารสำคัญของธนาคาร	1	4	-	-	-	-
5. บุคคลหรือกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	600	154	984	1	142	364

ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 (ไม่ได้ตรวจสอบ)

งบการเงินรวม

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

	รายได้		ค่าใช้จ่าย		รายได้จาก		ค่าใช้จ่ายจาก	
	รายได้ ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าธรรมเนียม และบริการ	ค่าธรรมเนียม และบริการ	การดำเนินงาน อื่น ๆ	การดำเนินงาน อื่น ๆ	การดำเนินงาน อื่น ๆ	การดำเนินงาน อื่น ๆ
	(ล้านบาท)							
1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	104	12	1	-	1	-	20	-
2. บริษัทย่อย	-	-	-	-	-	-	-	-
3. บริษัทร่วม	-	-	1,608	-	5	-	-	-
4. ผู้บริหารสำคัญของธนาคาร	2	4	-	-	-	-	-	-
5. บุคคลหรือกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	588	157	996	-	61	-	500	-

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

	รายได้		ค่าใช้จ่าย		รายได้จาก		ค่าใช้จ่ายจาก	
	รายได้ ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าธรรมเนียม และบริการ	ค่าธรรมเนียม และบริการ	การดำเนินงาน อื่น ๆ	การดำเนินงาน อื่น ๆ	การดำเนินงาน อื่น ๆ	การดำเนินงาน อื่น ๆ
	(ล้านบาท)							
1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	120	13	1	-	-	-	6	-
2. บริษัทย่อย	1	6	104	214	215	-	9	-
3. บริษัทร่วม	-	1	926	1	153	-	-	-
4. ผู้บริหารสำคัญของธนาคาร	1	4	-	-	-	-	-	-
5. บุคคลหรือกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	600	154	779	1	142	-	364	-

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

	รายได้		ค่าใช้จ่าย		รายได้จาก		ค่าใช้จ่ายจาก	
	รายได้ ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าธรรมเนียม และบริการ	ค่าธรรมเนียม และบริการ	การดำเนินงาน อื่น ๆ	การดำเนินงาน อื่น ๆ	การดำเนินงาน อื่น ๆ	การดำเนินงาน อื่น ๆ
	(ล้านบาท)							
1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	104	2	1	-	-	-	17	-
2. บริษัทย่อย	283	135	405	172	93,886	-	37	-
3. บริษัทร่วม	-	-	1,072	-	81	-	-	-
4. ผู้บริหารสำคัญของธนาคาร	1	4	-	-	-	-	-	-
5. บุคคลหรือกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	378	100	707	-	50	-	274	-

ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 (ไม่ได้ตรวจสอบ)

ในระหว่างงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 และ 2564 ธนาคารได้ออขายสินเชื่อด้วยคุณภาพที่ได้ตัดจำหน่ายจากบัญชีแล้วจำนวนหนึ่งให้แก่บริษัทย่อยแห่งหนึ่งในราคา 66 ล้านบาท และ 763 ล้านบาท โดยแสดงหักจาก “ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น” ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะธนาคารสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 และ 2564 ตามลำดับ

ในระหว่างงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 ธนาคารได้ออขายสินเชื่อด้วยคุณภาพโดยมีภาระเงินต้นจำนวนเงินประมาณ 4,122 ล้านบาท ให้แก่บริษัทย่อยแห่งหนึ่ง ทั้งนี้ ราคาขายส่วนที่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินเชื่อด้วยคุณภาพดังกล่าวได้แสดงหักจาก “ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น” ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะธนาคารสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 (ในระหว่างงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 ธนาคารไม่ได้ออขายสินเชื่อด้วยคุณภาพให้แก่บริษัทย่อย)

ในระหว่างงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 ธนาคารได้ออขายทรัพย์สินรอการขายโดยมีมูลค่าตามบัญชีจำนวน 1,566 ล้านบาท ให้แก่บริษัทย่อยแห่งหนึ่ง ทั้งนี้ ราคาขายส่วนที่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีของทรัพย์สินรอการขายดังกล่าวได้แสดงใน “รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ” ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะธนาคารสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 (ในระหว่างงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 ธนาคารไม่ได้ออขายทรัพย์สินรอการขายให้แก่บริษัทย่อย)

12.2 ยอดคงเหลือกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และ 31 ธันวาคม 2564 ยอดคงเหลือที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีดังต่อไปนี้

12.2.1 ยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างธนาคารและบริษัทย่อยกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และ 31 ธันวาคม 2564 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 กันยายน 2565	31 ธันวาคม 2564	30 กันยายน 2565	31 ธันวาคม 2564
	(ล้านบาท)			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ				
กระทรวงการคลัง	25,166	4,266	25,166	4,266
เงินรับฝาก (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - ด้านหนี้สิน)				
ING Bank N.V.	3	4	3	4
บริษัท ทูมธนชาติ จำกัด (มหาชน)	6,692	1,353	6,692	1,353
หนี้สินอื่น				
บริษัท ทูมธนชาติ จำกัด (มหาชน)	7	-	7	-

ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ
 สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 (ไม่ได้ตรวจสอบ)

12.2.2 ยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และ 31 ธันวาคม 2564 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 กันยายน 2565	31 ธันวาคม 2564	30 กันยายน 2565	31 ธันวาคม 2564
	(ล้านบาท)			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ				
บริษัท บริหารสินทรัพย์ พลไฮอิน จำกัด	-	-	400	-
สินทรัพย์อื่น				
บริษัท ทหารไทยธนชาติโบรกเกอร์ จำกัด	-	-	78	29
บริษัท บริหารสินทรัพย์ พลไฮอิน จำกัด	-	-	1	-
บริษัท ทีทีบี คอนซูมเมอร์ จำกัด	-	-	2	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทหารไทย จำกัด ⁽¹⁾	-	70	-	70
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนอีสท์สปริง (ประเทศไทย) จำกัด ⁽¹⁾	97	-	97	-
รวม	97	70	178	99
เงินรับฝาก (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - ด้านหนี้สิน)				
บริษัท ทีทีซีไอ จำกัด (มหาชน)	-	-	323	352
บริษัท ทหารไทยธนชาติโบรกเกอร์ จำกัด	-	-	311	295
บริษัท บริหารสินทรัพย์ พลไฮอิน จำกัด	-	-	153	4,239
บริษัท ทีทีบี คอนซูมเมอร์ จำกัด	-	-	93	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทหารไทย จำกัด ⁽¹⁾	-	63	-	63
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาติ จำกัด ⁽¹⁾	-	449	-	449
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนอีสท์สปริง (ประเทศไทย) จำกัด ⁽¹⁾	635	-	635	-
รวม	635	512	1,515	5,398
หนี้สินอื่น				
บริษัท ทีทีซีไอ จำกัด (มหาชน)	-	-	-	1
บริษัท บริหารสินทรัพย์ พลไฮอิน จำกัด	-	-	41	4
บริษัท ทีทีบี คอนซูมเมอร์ จำกัด	-	-	49	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนอีสท์สปริง (ประเทศไทย) จำกัด ⁽¹⁾	1	-	1	-
รวม	1	-	91	5

ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ
 สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 (ไม่ได้ตรวจสอบ)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 กันยายน 2565	31 ธันวาคม 2564	30 กันยายน 2565	31 ธันวาคม 2564
			(ล้านบาท)	
ภาระผูกพัน - ตราสารอนุพันธ์⁽²⁾				
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทหารไทย จำกัด ⁽¹⁾	-	431	-	431
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนอีสท์สปริง (ประเทศไทย) จำกัด ⁽¹⁾	224	-	224	-
รวม	224	431	224	431

ภาระผูกพัน - การค้าประกันการออกหุ้นกู้

บริษัท บริหารสินทรัพย์ พลโยธิน จำกัด	-	-	5,036	5,321
--------------------------------------	---	---	-------	-------

⁽¹⁾ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนอีสท์สปริง (ประเทศไทย) จำกัด จัดตั้งขึ้นใหม่จากการรวมกิจการระหว่างบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทหารไทย จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนธนชาติ จำกัด เมื่อวันที่ 11 กรกฎาคม 2565

⁽²⁾ แสดงด้วยยอดตามสัญญา (Notional amount)

12.2.3 ยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างธนาคารและบริษัทย่อยกับผู้บริหารสำคัญของธนาคาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และ 31 ธันวาคม 2564 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 กันยายน 2565	31 ธันวาคม 2564	30 กันยายน 2565	31 ธันวาคม 2564
			(ล้านบาท)	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	51	55	51	55
เงินรับฝาก	471	507	471	507

12.2.4 ยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างธนาคารและบริษัทย่อยกับบุคคลหรือกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และ 31 ธันวาคม 2564 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 กันยายน 2565	31 ธันวาคม 2564	30 กันยายน 2565	31 ธันวาคม 2564
			(ล้านบาท)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - ด้านสินทรัพย์ และ				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	30,777	33,973	30,774	33,970
เงินลงทุน	1,962	2,069	1,962	2,069
สินทรัพย์อื่น	5	25	1	-

ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ
 สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 (ไม่ได้ตรวจสอบ)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 กันยายน 2565	31 ธันวาคม 2564	30 กันยายน 2565	31 ธันวาคม 2564
	(ล้านบาท)			
เงินรับฝาก (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - ด้านหนี้สิน)	25,313	21,732	25,313	21,732
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - ด้านหนี้สิน)	18,902	13,582	18,902	13,582
หนี้สินอื่น	35	26	29	1
ภาระผูกพัน - ตราสารอนุพันธ์ ⁽¹⁾	91,723	88,523	91,723	88,523
ภาระผูกพันอื่น	844	1,403	844	1,403

⁽¹⁾ แสดงด้วยยอดตามสัญญา (Notional amount)

12.3 ผลตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง

ค่าใช้จ่ายผลตอบแทนของผู้บริหารระดับสูงที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 และ 2564 แสดงได้ดังต่อไปนี้

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
	(ล้านบาท)			
ผลประโยชน์ระยะสั้น - กรรมการ	48	62	48	53
ผลประโยชน์ระยะสั้น - ผู้บริหาร	770	595	740	575
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	66	67	65	66
ผลประโยชน์ของพนักงานจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	59	69	59	69
รวม	943	793	912	763

ทั้งนี้ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารหมายถึงกรรมการธนาคาร ผู้บริหารในระดับหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารและผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป และผู้บริหารในงานบัญชีหรือการเงินที่เกี่ยวข้อง ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทย่อย หมายถึงกรรมการและผู้บริหารฝ่ายขึ้นไป

ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 (ไม่ได้ตรวจสอบ)

12.4 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่ผู้บริหารระดับสูง

ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารได้รับผลประโยชน์อื่นใดจากธนาคารทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงินนอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงได้รับตามปกติ ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 12.3 ซึ่งได้แก่ ค่าตอบแทนกรรมการรายเดือน เบี้ยประชุมเงินเดือน และโบนัส ทั้งนี้ กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารและกรรมการผู้แทนที่เป็นผู้บริหารของ ING Bank N.V. ไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการตามหลักเกณฑ์ของธนาคารและ ING Bank N.V. อย่างไรก็ตาม กรรมการที่พำนักอยู่ต่างประเทศสามารถเบิกค่าเดินทางและค่าที่พักในการเดินทางมาปฏิบัติหน้าที่ในธุรกิจของธนาคารได้ตามที่จ่ายจริง สำหรับผู้บริหารที่เป็นชาวต่างชาติได้รับผลประโยชน์เพิ่มเติมได้แก่ ค่าเช่าบ้านรวมค่าน้ำ ค่าไฟ ค่าโทรศัพท์ และค่าเดินทางกลับไปเยี่ยมบ้านตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด

13 ส่วนงานดำเนินงาน

เพื่อวัตถุประสงค์ทางการจัดการบริหารจัดการ 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 บริการบัตรต่างๆ บริการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต และกองทุนรวม และบริการเงินตราต่างประเทศ

ธนาคารวัดผลการดำเนินงานของแต่ละส่วนงานจากกำไรจากการดำเนินงาน โดยธนาคารใช้นโยบายการบัญชีสำหรับส่วนงานดำเนินงานเช่นเดียวกับนโยบายการบัญชีที่ใช้ในงบการเงิน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่น่าเสนอต่อไปนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของธนาคารที่ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานได้รับและสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจ การจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน ทั้งนี้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของธนาคารคือคณะประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (Chief Executive Committee)

ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ
 สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 (ไม่ได้ตรวจสอบ)

ข้อมูลเกี่ยวกับส่วนงานดำเนินงาน

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด
วันที่ 30 กันยายน 2565

	กลุ่มลูกค้า		งบการเงินรวม		รวม
	ธุรกิจ	บุคคล	ส่วนงานอื่น ๆ (ล้านบาท)	ตัดรายการ ระหว่างกัน	
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	3,307	8,190	1,477	(6)	12,968
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยสุทธิ	1,040	1,869	604	(131)	3,382
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	4,347	10,059	2,081	(137)	16,350
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(722)	(2,910)	(3,816)	61	(7,387)
กำไรจากการดำเนินงาน	3,625	7,149	(1,735)	(76)	8,963
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น					(4,422)
กำไรก่อนภาษีเงินได้					4,541
ภาษีเงินได้					(826)
กำไรสำหรับงวด					3,715

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด
วันที่ 30 กันยายน 2564

	กลุ่มลูกค้า		งบการเงินรวม		รวม
	ธุรกิจ	บุคคล	ส่วนงานอื่น ๆ (ล้านบาท)	ตัดรายการ ระหว่างกัน	
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	2,880	7,324	1,574	798	12,576
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยสุทธิ	4,510	2,584	507	(4,361)	3,240
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	7,390	9,908	2,081	(3,563)	15,816
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(1,322)	(5,062)	(1,239)	234	(7,389)
กำไรจากการดำเนินงาน	6,068	4,846	842	(3,329)	8,427
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น					(5,558)
กำไรก่อนภาษีเงินได้					2,869
ภาษีเงินได้					(509)
กำไรสำหรับงวด					2,360

ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ
 สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 (ไม่ได้ตรวจสอบ)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด

วันที่ 30 กันยายน 2565

	งบการเงินรวม		ตัดรายการ ระหว่างกัน	รวม	
	กลุ่มลูกค้า ธุรกิจ	กลุ่มลูกค้า บุคคล			ส่วนงานอื่น ๆ (ล้านบาท)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	9,387	23,619	4,796	(11)	37,791
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยสุทธิ	3,280	5,915	1,226	(204)	10,217
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	12,667	29,534	6,022	(215)	48,008
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(2,143)	(8,434)	(11,033)	134	(21,476)
กำไรจากการดำเนินงาน	10,524	21,100	(5,011)	(81)	26,532
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น					(13,767)
กำไรก่อนภาษีเงินได้					12,765
ภาษีเงินได้					(2,417)
กำไรสำหรับงวด					10,348

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด

วันที่ 30 กันยายน 2564

	งบการเงินรวม		ตัดรายการ ระหว่างกัน	รวม	
	กลุ่มลูกค้า ธุรกิจ	กลุ่มลูกค้า บุคคล			ส่วนงานอื่น ๆ (ล้านบาท)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	9,342	26,698	2,061	130	38,231
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยสุทธิ	7,401	6,526	5,001	(8,129)	10,799
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	16,743	33,224	7,062	(7,999)	49,030
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(2,487)	(10,308)	(11,659)	1,315	(23,139)
กำไรจากการดำเนินงาน	14,256	22,916	(4,597)	(6,684)	25,891
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น					(16,580)
กำไรก่อนภาษีเงินได้					9,311
ภาษีเงินได้					(1,634)
กำไรสำหรับงวด					7,677

ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ
 สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 (ไม่ได้ตรวจสอบ)

การกระทบยอดข้อมูลกำไรหรือขาดทุนตามส่วนงาน

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด

วันที่ 30 กันยายน 2565

	งบการเงินรวม			ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น
	รายได้ดอกเบี้ย สุทธิ	รายได้ที่ไม่ใช่ ดอกเบี้ยสุทธิ	ค่าใช้จ่ายใน การดำเนินงาน	
			(ล้านบาท)	
ข้อมูลตามส่วนงาน	12,968	3,382	(7,387)	(4,422)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	(34)	34
อื่น ๆ	-	(1)	(26)	27
งบการเงินรวม	12,968	3,381	(7,447)	(4,361)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด

วันที่ 30 กันยายน 2564

	งบการเงินรวม			ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น
	รายได้ดอกเบี้ย สุทธิ	รายได้ที่ไม่ใช่ ดอกเบี้ยสุทธิ	ค่าใช้จ่ายใน การดำเนินงาน	
			(ล้านบาท)	
ข้อมูลตามส่วนงาน	12,576	3,240	(7,389)	(5,558)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	(32)	32
อื่น ๆ	-	(2)	2	-
งบการเงินรวม	12,576	3,238	(7,419)	(5,526)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด

วันที่ 30 กันยายน 2565

	งบการเงินรวม			ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น
	รายได้ดอกเบี้ย สุทธิ	รายได้ที่ไม่ใช่ ดอกเบี้ยสุทธิ	ค่าใช้จ่ายใน การดำเนินงาน	
			(ล้านบาท)	
ข้อมูลตามส่วนงาน	37,791	10,217	(21,476)	(13,767)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	(179)	179
อื่น ๆ	-	4	(41)	37
งบการเงินรวม	37,791	10,221	(21,696)	(13,551)

ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ
 สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 (ไม่ได้ตรวจสอบ)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด

วันที่ 30 กันยายน 2564

	งบการเงินรวม			ผลขาดทุนด้าน
	รายได้ดอกเบี้ย สุทธิ	รายได้ที่ไม่ใช่ ดอกเบี้ยสุทธิ	ค่าใช้จ่ายใน การดำเนินงาน	เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น
	(ล้านบาท)			
ข้อมูลตามส่วนงาน	38,231	10,799	(23,139)	(16,580)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	(83)	83
อื่น ๆ	-	(2)	2	-
งบการเงินรวม	38,231	10,797	(23,220)	(16,497)

	งบการเงินรวม				
	30 กันยายน 2565				
	กลุ่มลูกค้า ธุรกิจ	กลุ่มลูกค้า บุคคล	ส่วนงานอื่น ๆ	ตัดรายการ ระหว่างกัน	รวม
	(ล้านบาท)				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	530,212	821,129	42,268	391	1,394,000
เงินรับฝาก	370,525	1,003,979	-	(880)	1,373,624

	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม 2564				
	กลุ่มลูกค้า ธุรกิจ	กลุ่มลูกค้า บุคคล	ส่วนงานอื่น ๆ	ตัดรายการ ระหว่างกัน	รวม
	(ล้านบาท)				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	529,960	802,326	39,720	(702)	1,371,304
เงินรับฝาก	367,072	976,657	-	(4,534)	1,339,195

ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ
 สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 (ไม่ได้ตรวจสอบ)

14 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 และ 2564 คำนวณจากกำไรสำหรับงวดส่วนที่เป็นของธนาคารและจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วระหว่างงวดโดยแสดงการคำนวณดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
<i>สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน</i>	2565	2564	2565	2564
กำไรสำหรับงวดส่วนที่เป็นของธนาคาร (ล้านบาท)	3,715	2,359	3,748	2,461
จำนวนหุ้นสามัญโดยวิธีถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ล้านหุ้น)	96,637	96,419	96,637	96,419
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	0.0384	0.0245	0.0388	0.0255
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
<i>สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน</i>	2565	2564	2565	2564
กำไรสำหรับงวดส่วนที่เป็นของธนาคาร (ล้านบาท)	10,348	7,675	10,326	4,699
จำนวนหุ้นสามัญโดยวิธีถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ล้านหุ้น)	96,628	96,413	96,628	96,413
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	0.1071	0.0796	0.1069	0.0487

ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ
 สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 (ไม่ได้ตรวจสอบ)

กำไรต่อหุ้นปรับลด

กำไรต่อหุ้นปรับลดสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 และ 2564 คำนวณจากกำไรสำหรับงวดส่วนที่เป็นของธนาคารและจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วระหว่างงวดหลังจากที่ได้ปรับปรุงผลกระทบของหุ้นปรับลดดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน				
กำไรสำหรับงวดส่วนที่เป็นของธนาคาร (ล้านบาท)	3,715	2,359	3,748	2,461
จำนวนหุ้นสามัญโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ล้านหุ้น)	96,637	96,419	96,637	96,419
ผลกระทบของหุ้นสามัญที่อาจต้องออกตามโครงการ TTB TSRP 2019, TTB TSRP 2021 และใบสำคัญแสดงสิทธิ (TTB-W1) (ล้านหุ้น)	1,187	433	1,187	433
จำนวนหุ้นสามัญปรับลดโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ล้านหุ้น)	97,824	96,852	97,824	96,852
กำไรต่อหุ้นปรับลด (บาท)	0.0380	0.0244	0.0383	0.0254
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	2565	2564	2565	2564
กำไรสำหรับงวดส่วนที่เป็นของธนาคาร (ล้านบาท)	10,348	7,675	10,326	4,699
จำนวนหุ้นสามัญโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ล้านหุ้น)	96,628	96,413	96,628	96,413
ผลกระทบของหุ้นสามัญที่อาจต้องออกตามโครงการ TTB TSRP 2019, TTB TSRP 2021 และใบสำคัญแสดงสิทธิ (TTB-W1) (ล้านหุ้น)	736	291	736	291
จำนวนหุ้นสามัญปรับลดโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ล้านหุ้น)	97,364	96,704	97,364	96,704
กำไรต่อหุ้นปรับลด (บาท)	0.1063	0.0794	0.1061	0.0486

ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ
 สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 (ไม่ได้ตรวจสอบ)

15 **ทุนเรือนหุ้น**

	มูลค่าหุ้นต่อหุ้น (บาท)	30 กันยายน 2565		31 ธันวาคม 2564	
		จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน (ล้านบาท / ล้านหุ้น)	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
ทุนจดทะเบียน ณ วันที่ 30 กันยายน / 31 ธันวาคม					
31 ธันวาคม	0.95	<u>97,831</u>	<u>92,939</u>	<u>96,864</u>	<u>92,021</u>
หุ้นที่ออกและชำระแล้ว					
ณ วันที่ 1 มกราคม					
- หุ้นสามัญ	0.95	96,623	91,792	96,409	91,589
ออกหุ้นใหม่	0.95	<u>64</u>	<u>61</u>	<u>214</u>	<u>203</u>
ณ วันที่ 30 กันยายน / 31 ธันวาคม					
- หุ้นสามัญ	0.95	<u><u>96,687</u></u>	<u><u>91,853</u></u>	<u><u>96,623</u></u>	<u><u>91,792</u></u>

เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2565 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ของธนาคารได้มีมติอนุมัติในเรื่องดังต่อไปนี้

1. การลดทุนจดทะเบียนจำนวน 229 ล้านบาท จากเดิมจำนวน 92,021 ล้านบาท เป็นจำนวน 91,792 ล้านบาท โดยการตัดหุ้นที่ยังไม่ได้ออกและจำหน่ายของธนาคารจำนวน 241 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.95 บาท
2. การเพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 1,147 ล้านบาท จากเดิมจำนวน 91,792 ล้านบาท เป็นจำนวน 92,939 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 1,207 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.95 บาท และจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน ดังนี้
 - 2.1. จำนวนไม่เกิน 966 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.95 บาท เพื่อรองรับการออกและจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคาร ครั้งที่ 1 (TTB-W1)
 - 2.2. จำนวนไม่เกิน 183 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.95 บาท เพื่อรองรับโครงการ TTB Stock Retention Program 2021
 - 2.3. จำนวนไม่เกิน 58 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.95 บาท เพื่อรองรับโครงการ TTB Stock Retention Program 2019

การลดทุนและเพิ่มทุนดังกล่าวได้จดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์ แล้วเมื่อวันที่ 21 เมษายน 2565 และ 22 เมษายน 2565 ตามลำดับ

ธนาคารได้ออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามโครงการใบสำคัญแสดงสิทธิ (TTB-W1) จำนวน 7,112,826 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.95 บาท ซึ่งธนาคารได้จดทะเบียนเพิ่มทุนกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว เมื่อวันที่ 7 กรกฎาคม 2565

ธนาคารได้ออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามโครงการ TSRP 2019 ให้แก่พนักงานจำนวน 57,324,400 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.95 บาท ซึ่งธนาคารได้จดทะเบียนเพิ่มทุนกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว เมื่อวันที่ 15 กันยายน 2565

ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 (ไม่ได้ตรวจสอบ)

16 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น (TTB-W1 Warrants Program: TTB-W1)

ข้อมูลสำคัญของใบแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญมีดังนี้

เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2565 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ของธนาคารได้มีมติอนุมัติให้ออกและจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคารให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคาร (TTB-W1) รายละเอียดมีดังนี้

วันที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ:	11 พฤษภาคม 2565
จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่ออกและจัดสรร:	จำนวนไม่เกิน 966,228,745 หน่วย
ราคาเสนอขายต่อหน่วย:	0 บาท (ศูนย์บาท) (ไม่คิดมูลค่า)
อายุของใบสำคัญแสดงสิทธิ:	3 ปีนับตั้งแต่วันที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ TTB-W1
อัตราการใช้สิทธิ:	ใบสำคัญแสดงสิทธิ TTB-W1 1 หน่วย ต่อ หุ้นสามัญ 1 หุ้น
ราคาการใช้สิทธิซื้อหุ้น:	0.95 บาท เว้นแต่กรณีที่มีการปรับราคาการใช้สิทธิตามเงื่อนไขการปรับสิทธิ
ระยะเวลาการใช้สิทธิ:	ทุกวันทำการสุดท้ายของเดือนมีนาคม มิถุนายน กันยายน และธันวาคม ของทุกปี ตลอดอายุของใบสำคัญแสดงสิทธิ TTB-W1

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการใช้สิทธิของใบแสดงสิทธิได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 15

17 การจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล

- (ก) เมื่อวันที่ 23 สิงหาคม 2565 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารได้มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานครึ่งปีแรกของปี 2565 ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 0.02 บาท รวมเป็นเงินปันผลทั้งสิ้นจำนวน 1,933 ล้านบาท ทั้งนี้ ธนาคารจ่ายเงินปันผลดังกล่าวให้แก่ผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 22 กันยายน 2565
- (ข) เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2565 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ของธนาคารได้มีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2564 และการจ่ายเงินปันผล ดังต่อไปนี้
- (1) ไม่จัดสรรกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานปี 2564 ของธนาคารเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย เนื่องจากธนาคารมีทุนสำรองตามกฎหมายครบถ้วนตามที่กฎหมายและข้อบังคับของธนาคารกำหนดแล้ว
 - (2) จ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2564 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคารในอัตราหุ้นละ 0.038 บาท รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 3,669 ล้านบาท ทั้งนี้ ธนาคารจ่ายเงินปันผลดังกล่าวให้แก่ผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 11 พฤษภาคม 2565

ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 (ไม่ได้ตรวจสอบ)

(ค) เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2564 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 ของธนาคารได้มีมติอนุมัติการจ่ายกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2563 และการจ่ายเงินปันผล ดังต่อไปนี้

- (1) ไม่จ่ายกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานปี 2563 ของธนาคารเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย เนื่องจากธนาคารมีทุนสำรองตามกฎหมายครบถ้วนตามที่กฎหมายและข้อบังคับของธนาคารกำหนดแล้ว
- (2) จ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2563 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคารในอัตราหุ้นละ 0.045 บาท รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 4,338 ล้านบาท ทั้งนี้ ธนาคารจ่ายเงินปันผลดังกล่าวให้แก่ผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 20 พฤษภาคม 2564

18 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ – การจัดสรรหุ้นสามัญของธนาคารทหารไทยธนชาติสำหรับพนักงาน

ข้อมูลโปรแกรมการจัดสรรหุ้นสามัญของธนาคารทหารไทยธนชาติสำหรับพนักงาน

โครงการการจัดสรรหุ้นสามัญของธนาคารทหารไทยธนชาติสำหรับพนักงาน 2021 (TTB Stock Retention Program 2021)

เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2564 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 2/2564 ได้อนุมัติโปรแกรมการจัดสรรหุ้นสามัญของธนาคารทหารไทยสำหรับผู้บริหาร และพนักงานธนาคารและธนาคารธนชาติ (TTB Stock Retention Program 2021: TTB TSRP 2021) โดยธนาคารเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนโดยการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารให้แก่ผู้บริหารและพนักงานธนาคารและธนาคารธนชาติ ซึ่งมีคุณสมบัติตามที่กำหนดในโครงการ TTB TSRP 2021 ผู้บริหารและพนักงานธนาคารในโครงการ TTB TSRP 2021 มีสิทธิจองซื้อหุ้นที่ออกใหม่ตามเงื่อนไขที่กำหนดในโครงการ TTB TSRP 2021 รายละเอียดโครงการมีดังนี้

อายุของโครงการต่อเนื่อง: 3 ปี นับแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติโครงการ TTB Stock Retention Program 2021 (TTB TSRP 2021)

จำนวนของหุ้นสามัญที่เสนอขาย: จำนวนรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 305,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้ หุ้นละ 0.95 บาท โดยธนาคารจะเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนเป็นโครงการต่อเนื่อง

ราคาเสนอขายต่อหุ้น: ราคาเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนหุ้นละ 1.15 บาท โดยกำหนดราคาเสนอขายในครั้งนี้เป็นราคาที่ไม่ต่ำกว่าราคาถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นของธนาคารในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยย้อนหลัง 15 วันทำการติดต่อกันก่อนวันที่ประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 2/2564 เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2564 มีมติอนุมัติการเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติโครงการ TTB Stock Retention Program 2021

เงื่อนไขการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน: ผู้บริหาร และพนักงานที่มีสิทธิได้รับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนภายใต้โครงการ TTB Stock Retention Program 2021 จะต้องมีส่วนเป็นผู้บริหารหรือพนักงานของธนาคาร หรือ ธนาคารธนชาติ ณ วันที่มีการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนในแต่ละครั้ง (สิทธิยังคงอยู่สำหรับพนักงานที่เกษียณอายุตามหลักเกณฑ์ของธนาคารหรือเสียชีวิต)

ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 (ไม่ได้ตรวจสอบ)

**โครงการการจัดสรรหุ้นสามัญของธนาคารทหารไทยธนชาติสำหรับพนักงาน 2019 (TTB Stock Retention Program 2019)
(เดิมชื่อโครงการการจัดสรรหุ้นสามัญของธนาคารทหารไทยสำหรับพนักงาน 2019)**

เมื่อวันที่ 18 ธันวาคม 2562 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 11/2562 ได้อนุมัติโปรแกรมการจัดสรรหุ้นสามัญของธนาคารทหารไทยสำหรับพนักงาน (TTB Stock Retention Program 2019: TTB TSRP 2019) โดยธนาคารเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนโดยการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารให้แก่พนักงานธนาคารทหารไทยและธนาคารธนชาติ ซึ่งมีคุณสมบัติตามที่กำหนดในโครงการ TTB TSRP 2019 รายละเอียดโครงการมีดังนี้

อายุของโครงการต่อเนื่อง:	3 ปี นับจากวันที่มีการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนครั้งแรก
จำนวนของหุ้นสามัญที่เสนอขาย:	จำนวนรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 200,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นตราไว้ หุ้นละ 0.95 บาท ธนาคารจะทำการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนเป็นโครงการต่อเนื่อง
ราคาเสนอขายต่อหุ้น:	ราคาเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่พนักงานตามโครงการ TTB TSRP 2019 จะเท่ากับราคาเฉลี่ยของราคาปิดในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในแต่ละวันทำการซื้อขายหุ้นสามัญของธนาคารย้อนหลัง 7 วันปฏิทินก่อนวันที่มีการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนครั้งแรก ราคาเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่คำนวณได้อาจเป็นราคาที่ต่ำกว่าร้อยละ 90 ของราคาตลาดตามที่กำหนดไว้ในประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เกี่ยวกับการคำนวณราคาเสนอขายหลักทรัพย์และการกำหนดราคาตลาดเพื่อการพิจารณาเสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ อนึ่งหากราคาเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนในครั้งใดครั้งหนึ่งคำนวณได้ต่ำกว่ามูลค่าหุ้นตราไว้ ธนาคารต้องทำการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่พนักงานตามโครงการ TTB TSRP 2019 ในราคาเท่ากับมูลค่าหุ้นตราไว้
เงื่อนไขการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน:	พนักงานตามโครงการ TTB TSRP 2019 ที่จะจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนจะต้องมีสถานะเป็นพนักงานของธนาคารทหารไทย หรือธนาคารธนชาติ ณ วันจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าว (สิทธิยังคงอยู่สำหรับพนักงานที่เกษียณอายุตามหลักเกณฑ์ของธนาคารหรือเสียชีวิต)

ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 (ไม่ได้ตรวจสอบ)

18.1 การเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุน

ธนาคารได้เสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่พนักงานและผู้บริหาร มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.95 บาท ราคาเสนอขายหุ้นละ 0.95 และ 1.15 บาท สำหรับ TTB TSRP 2019 และ TTB TSRP 2021 ตามลำดับ โดยสรุปได้ดังนี้

การเสนอขายหุ้น สามัญเพิ่มทุน	มูลค่า ที่ตราไว้ (บาท/หุ้น)	ราคา เสนอขาย	จำนวนหุ้น สามัญเพิ่มทุน ที่เสนอขาย	จำนวนหุ้นสามัญ เพิ่มทุนออกให้ พนักงาน ⁽¹⁾ (หุ้น)	คงเหลือหุ้นสามัญ เพิ่มทุนตามเงื่อนไขของ โครงการที่ยังไม่ออก ณ วันที่
					30 กันยายน 2565
โครงการ TTB TSRP 2019	0.95	0.95	200,000,000	(198,961,900)	1,038,100
โครงการ TTB TSRP 2021	0.95	1.15	305,000,000	(121,882,700)	183,117,300

⁽¹⁾ ธนาคารจะทยอยออกหุ้นทุกปีภายใน 3 ปี นับแต่ปีที่มีการเสนอขายหุ้น

เมื่อวันที่ 14 กันยายน 2565 ธนาคารได้ออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามโครงการ TTB TSRP 2019 เพิ่มเติมให้แก่พนักงานจำนวน 57,324,400 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.95 บาท ในราคาหุ้นละ 0.95 บาท

18.2 รายการกระทบยอดหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้ว ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ และทุนสำรองอื่น - การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565		ส่วนเกินมูลค่า หุ้นสามัญ	ทุนสำรองอื่น - การจ่าย โดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
	หุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้ว (จำนวนหุ้น)	(บาท)		
ยอดคงเหลือ ณ วันต้นงวด	96,622,874,580	91,791,730,851	43,344,839,532	103,301,708
สำรองโครงการจัดสรรหุ้น สามัญให้กับพนักงาน	-	-	-	116,004,710
ออกหุ้นสามัญให้แก่พนักงาน	57,324,400	54,458,180	-	(54,458,180)
ออกหุ้นสามัญตามโครงการ ใบสำคัญแสดงสิทธิ (TTB-W1)	7,112,826	6,757,185	-	-
ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นสามัญ	-	-	(1,339,979)	-
ยอดคงเหลือปลายงวด	96,687,311,806	91,852,946,216	43,343,499,553	164,848,238

ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ
 สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 (ไม่ได้ตรวจสอบ)

19 การจัดประเภทรายการใหม่

รายการบางรายการในงบการเงินปี 2564 ได้มีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการนำเสนอของงบการเงินปี 2565 และสะท้อนธุรกิจอย่างเหมาะสมยิ่งขึ้น การจัดประเภทรายการมีดังนี้

	ก่อนการจัด ประเภทใหม่	งบการเงินรวม	
		จัดประเภทใหม่ (ล้านบาท)	หลังการจัด ประเภทใหม่
งบแสดงฐานะการเงิน			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,325,212	(1,011)	1,324,201
รายได้รอดตัดบัญชี	20,175	(1,011)	19,164
งบกำไรขาดทุน			
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564			
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	3,497	50	3,547
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,241	(152)	1,089
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	394	(50)	344
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ-ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	3,650	152	3,802
		-	
งบกำไรขาดทุน			
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564			
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	11,387	145	11,532
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	3,900	(623)	3,277
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,130	(145)	985
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ-ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	11,747	623	12,370
		-	

ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ
 สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 (ไม่ได้ตรวจสอบ)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	ก่อนการจัด		หลังการจัด
	ประเภทใหม่	จัดประเภทใหม่ (ล้านบาท)	ประเภทใหม่
งบแสดงฐานะการเงิน			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,324,479	(1,011)	1,323,468
รายได้รอดตัดบัญชี	20,176	(1,011)	19,165
งบกำไรขาดทุน			
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564			
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	3,406	49	3,455
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,210	(152)	1,058
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	695	(49)	646
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ-ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	3,601	152	3,753
		-	
งบกำไรขาดทุน			
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564			
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	9,446	49	9,495
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	2,781	(462)	2,319
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	4,786	(49)	4,737
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ-ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	10,067	462	10,529
		-	

20 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

20.1 การออกหุ้นสามัญตามโครงการ TTB TSRP 2021

ธนาคารได้ออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามโครงการ TTB TSRP 2021 ให้แก่พนักงานจำนวน 87,147,100 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.95 บาท ซึ่งธนาคารได้จดทะเบียนเพิ่มทุนกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว เมื่อวันที่ 3 ตุลาคม 2565

20.2 การออกหุ้นสามัญตามโครงการใบสำคัญแสดงสิทธิ (TTB-W1)

ธนาคารได้ออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามโครงการใบสำคัญแสดงสิทธิ (TTB-W1) จำนวน 1,614,991 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.95 บาท ซึ่งธนาคารได้จดทะเบียนเพิ่มทุนกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว เมื่อวันที่ 6 ตุลาคม 2565

ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 (ไม่ได้ตรวจสอบ)

20.3 การออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิสีฟ้า ไม่มีประกัน (Blue Bond 2022)

เมื่อวันที่ 11 ตุลาคม 2565 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิสีฟ้า ไม่มีประกัน (Blue Bond 2022) จำนวน 50 ล้านดอลลาร์สหรัฐ อายุ 5 ปี อัตราดอกเบี้ยอิงกับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว SOFR 6 เดือน บวกร้อยละ 1.15 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน ในเดือนเมษายนและเดือนตุลาคมของทุกปี โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อนำเงินไปสนับสนุนสินเชื่อให้แก่ภาคเอกชนในโครงการที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อมและความยั่งยืนทางทะเล

20.4 การซื้อตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1

ระหว่างวันที่ 26 ตุลาคม 2565 ถึงวันที่ 3 พฤศจิกายน 2565 ธนาคารได้ทำคำเสนอซื้อคืนเป็นการทั่วไป (Tender Offer) ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ไม่มีกำหนดเวลาในการชำระคืน และดำเนินการซื้อคืนจากผู้ถือตราสารเดิมจำนวน 125 ล้านดอลลาร์สหรัฐ รวมซื้อคืนทั้งหมดจำนวน 154 ล้านดอลลาร์สหรัฐ คิดเป็นร้อยละ 38.58 คงเหลือยอดคงค้างจำนวน 246 ล้านดอลลาร์สหรัฐ ทั้งนี้ธนาคารได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้ดำเนินการซื้อคืนตราสารดังกล่าวแล้ว