

รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอคณะกรรมการ

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงินรวมของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (“ธนาคารและบริษัทย่อย”) และงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 และงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดรวมและเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตราฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง “การรายงานทางการเงินระหว่างกาล” และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ขอบเขตการสอบทาน

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 “การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ” การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถามบุคคลากร ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชีและการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีทำให้ข้าพเจ้าไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้นข้าพเจ้าจึงไม่อาจแสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทานได้

ข้อสรุป

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง “การรายงานทางการเงินระหว่างกาล” และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ในสาระสำคัญจากการสอบทานของข้าพเจ้า

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลข้อ 3.1 ธนาคารและบริษัทย่อยได้นำนโยบายการบัญชีใหม่เกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติ และได้ทำการรับรู้ผลกระทบระยะสั้นหลังจากการใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าว เป็นรายการปรับปรุงกำไรสะสม และองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นของเจ้าของยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ที่แสดงข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลดังกล่าวเพื่อให้เป็นไปตามนโยบายการบัญชีใหม่แล้ว ทั้งนี้ ข้อสรุปของข้าพเจ้าไม่ได้เปลี่ยนแปลงในเรื่องนี้

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 12 พฤศจิกายน 2563

นิตสาร ทรงแถว

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 5035

บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสु ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 30 กันยายน 2563

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	หมายเหตุ 30 กันยายน 2563 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)	31 ธันวาคม 2562	30 กันยายน 2563 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)	31 ธันวาคม 2562
สินทรัพย์				
เงินสด	57,959,534	58,090,112	54,520,906	58,012,561
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	531,390,516	472,349,351	433,123,707	442,584,108
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	6.2 65,472,411	-	57,088,966	-
สินทรัพย์อนุพันธ์	50,040,378	49,807,012	49,494,982	49,687,316
เงินลงทุนสุทธิ	6.3 749,648,886	647,696,626	656,185,589	610,535,400
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	6.4 903,137	1,737,450	121,045,170	38,414,900
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	6.5 2,191,670,784	1,891,046,281	1,926,061,684	1,836,721,735
ภาระของลูกค้านำจากการรับรอง	-	1,626,872	-	103,722
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	10,292,630	9,362,849	8,543,989	8,368,141
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	65,701,088	40,753,955	56,659,031	39,504,853
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	32,939,018	1,760,117	1,478,360	1,673,358
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	10,873,046	4,542,443	6,442,252	3,360,374
หลักประกันที่นำไปวางกับคู่สัญญาทางการเงิน	17,669,570	17,506,277	17,590,603	17,419,107
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	26,029,603	20,463,750	14,318,611	16,975,764
รวมสินทรัพย์	3,810,590,601	3,216,743,095	3,402,553,850	3,123,361,339

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	หมายเหตุ 30 กันยายน 2563 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)	31 ธันวาคม 2562	30 กันยายน 2563 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)	31 ธันวาคม 2562
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
เงินรับฝาก	2,821,883,452	2,370,792,167	2,479,039,574	2,316,034,607
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	174,840,258	134,346,323	166,504,239	129,277,274
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	7,105,809	5,523,288	6,514,832	5,488,403
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	6.6 20,295,287	-	20,024,401	-
หนี้สินอนุพันธ์	53,920,332	37,837,421	53,450,206	37,370,815
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	171,140,350	144,680,567	166,614,061	144,315,507
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	-	1,626,872	-	103,722
ประมาณการหนี้สิน	25,708,131	18,701,528	24,163,622	18,428,103
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	-	2,364,416	-	2,158,732
หนี้สินอื่น	95,031,918	72,754,204	57,348,461	51,721,099
รวมหนี้สิน	3,369,925,537	2,788,626,786	2,973,659,396	2,704,898,262
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น	6.8			
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นบุริมสิทธิ 1,655,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	16,550	16,550	16,550	16,550
หุ้นสามัญ 3,998,345,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	39,983,450	39,983,450	39,983,450	39,983,450
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
หุ้นสามัญ 1,908,842,894 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	19,088,429	19,088,429	19,088,429	19,088,429
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	56,346,232	56,346,232	56,346,232	56,346,232
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	37,382,232	34,471,457	42,537,517	40,383,596
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว	6.9			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	25,000,000	24,000,000	25,000,000	24,000,000
อื่น ๆ	111,500,000	106,500,000	111,500,000	106,500,000
ยังไม่ได้จัดสรร	190,191,651	187,345,092	174,422,276	172,144,820
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	439,508,544	427,751,210	428,894,454	418,463,077
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	1,156,520	365,099	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	440,665,064	428,116,309	428,894,454	418,463,077
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	3,810,590,601	3,216,743,095	3,402,553,850	3,123,361,339

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

(นายชาติศิริ โสภณพนิช)
กรรมการผู้จัดการใหญ่

(นายสุวรรณ แทนสถิตย์)
กรรมการรองผู้จัดการใหญ่

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ)

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2563	2562	2563	2562
รายได้ดอกเบี้ย	6.15	29,246,224	28,470,873	22,612,100	27,403,026
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6.16	9,394,031	10,527,353	6,339,827	10,136,634
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		19,852,193	17,943,520	16,272,273	17,266,392
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	6.17	8,530,707	9,477,583	6,532,267	8,153,844
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	6.17	2,150,613	2,613,880	2,051,437	2,564,889
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ		6,380,094	6,863,703	4,480,830	5,588,955
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย					
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน		1,983,153	-	1,556,893	-
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		-	2,051,965	-	1,836,623
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน		564,806	1,531,574	461,441	1,508,402
ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		(70,087)	(2,073)	-	-
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์		77,797	1,021,164	91,227	51,446
รายได้จากเงินปันผล		456,474	666,921	958,189	1,168,496
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		176,357	162,218	107,358	114,100
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		29,420,787	30,238,992	23,928,211	27,534,414
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		8,355,775	6,669,838	6,290,783	6,070,332
ค่าตอบแทนกรรมการ		42,535	22,280	16,350	15,600
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		3,618,692	2,440,885	2,863,542	2,273,850
ค่าภาษีอากร		686,734	842,799	679,885	833,284
อื่น ๆ		6,722,785	2,702,719	6,108,510	2,486,695
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		19,426,521	12,678,521	15,959,070	11,679,761
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	6.18	5,667,603	-	3,912,045	-
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	6.18	-	5,381,359	-	5,108,972
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		4,326,663	12,179,112	4,057,096	10,745,681
ภาษีเงินได้		212,247	2,639,557	245,952	2,232,466
กำไรสุทธิ		4,114,416	9,539,555	3,811,144	8,513,215

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ)

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น				
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน				
ในภายหลัง				
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้				
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(1,231,088)	-	(1,621,783)	-
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	-	3,360,939	-	3,343,295
ขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือที่ใช้สำหรับ				
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(11,499)	-	(11,499)	-
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการ				
ดำเนินงานในต่างประเทศ	5,775,097	(1,400,167)	5,261,395	(386,203)
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	-	666	-	-
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน)				
เบ็ดเสร็จอื่น	238,894	(660,706)	320,747	(655,817)
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน				
ในภายหลัง				
ขาดทุนจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่า				
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(8,724,432)	-	(8,319,631)	-
ขาดทุนจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่า				
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนอันเนื่องมาจาก				
ความเสี่ยงด้านเครดิต	(806,793)	-	(806,793)	-
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	521	-	-	-
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน)				
เบ็ดเสร็จอื่น	1,902,450	-	1,820,610	-
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	<u>(2,856,850)</u>	<u>1,300,732</u>	<u>(3,356,954)</u>	<u>2,301,275</u>
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	<u>1,257,566</u>	<u>10,840,287</u>	<u>454,190</u>	<u>10,814,490</u>
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	4,017,496	9,438,412	3,811,144	8,513,215
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	96,920	101,143	-	-
	<u>4,114,416</u>	<u>9,539,555</u>	<u>3,811,144</u>	<u>8,513,215</u>
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	1,168,584	10,739,144	454,190	10,814,490
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	88,982	101,143	-	-
	<u>1,257,566</u>	<u>10,840,287</u>	<u>454,190</u>	<u>10,814,490</u>
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	2.10	4.94	2.00	4.46
จำนวนหุ้นสามัญถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	1,908,843	1,908,843	1,908,843	1,908,843

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

(นายชาติศิริ โสภณพนิช)
 กรรมการผู้จัดการใหญ่

(นายสุววรรณ แทนสถิตย์)
 กรรมการรองผู้จัดการใหญ่

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ)

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2563	2562	2563	2562
รายได้ดอกเบี้ย	6.15	85,071,267	84,850,534	73,810,913	81,454,947
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6.16	27,288,932	30,972,242	22,193,471	29,716,682
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		57,782,335	53,878,292	51,617,442	51,738,265
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	6.17	25,047,965	28,204,509	19,751,123	24,546,109
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	6.17	6,693,120	7,885,360	6,459,622	7,733,892
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ		18,354,845	20,319,149	13,291,501	16,812,217
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน		7,355,314	-	7,121,204	-
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		-	5,675,210	-	5,218,217
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน		2,032,223	4,776,946	1,928,843	4,191,026
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		(21,835)	87,756	-	-
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์		180,833	1,699,677	176,996	710,911
รายได้จากเงินปันผล		1,824,468	3,153,339	3,337,822	6,052,951
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		592,011	432,815	350,219	333,463
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		88,100,194	90,023,184	77,824,027	85,057,050
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		22,711,449	19,908,493	18,706,725	18,074,924
ค่าตอบแทนกรรมการ		141,466	110,796	77,200	78,030
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		9,743,183	8,326,123	8,371,764	7,769,519
ค่าภาษีอากร		2,230,196	2,508,851	2,195,930	2,471,623
อื่น ๆ		11,003,572	8,121,661	9,799,126	7,485,118
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		45,829,866	38,975,924	39,150,745	35,879,214
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	6.18	23,992,687	-	21,968,299	-
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	6.18	-	16,008,812	-	15,641,028
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		18,277,641	35,038,448	16,704,983	33,536,808
ภาษีเงินได้		3,215,043	6,928,912	2,784,801	6,085,783
กำไรสุทธิ		15,062,598	28,109,536	13,920,182	27,451,025

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ)

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น				
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน				
ในภายหลัง				
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้				
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(374,630)	-	(1,280,648)	-
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย	-	8,874,666	-	8,859,193
กำไรจากการวัดมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือที่ใช้สำหรับการ				
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	217,858	-	217,858	-
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการ				
ดำเนินงานในต่างประเทศ	6,085,720	(5,458,600)	5,882,784	(2,732,550)
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	-	1,567	-	-
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน)				
เบ็ดเสร็จอื่น	363,863	(1,777,264)	557,062	(1,770,878)
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน				
ในภายหลัง				
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	14,395,161	-	13,987,474	-
ขาดทุนจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่า				
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(17,995,112)	-	(17,211,812)	-
กำไรจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่า				
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนอื่นเนื่องมาจาก				
ความเสี่ยงด้านเครดิต	1,377,205	-	1,377,205	-
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์				
ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	30,558	4,433	30,558	3,356
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	1,123	-	-	-
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน)				
เบ็ดเสร็จอื่น	422,068	(2,081)	351,203	(1,866)
รวมกำไรเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	4,523,814	1,642,721	3,911,684	4,357,255
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	19,586,412	29,752,257	17,831,866	31,808,280
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	14,782,988	27,813,713	13,920,182	27,451,025
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	279,610	295,823	-	-
	15,062,598	28,109,536	13,920,182	27,451,025
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	19,315,007	29,456,434	17,831,866	31,808,280
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	271,405	295,823	-	-
	19,586,412	29,752,257	17,831,866	31,808,280
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	7.74	14.57	7.29	14.38
จำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	1,908,843	1,908,843	1,908,843	1,908,843
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้				

(นายชาติศิริ โสภณพนิช)
 กรรมการผู้จัดการใหญ่

(นายสุวรรณ แทนสถิตย์)
 กรรมการรองผู้จัดการใหญ่

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้เจ้าของ
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ)

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	ทุนที่ออก และชำระแล้ว หุ้นสามัญ	ส่วนเกิน มูลค่า หุ้นสามัญ	องค์ประกอบอื่นของผู้เจ้าของ							กำไรสะสม			รวมส่วนของ ธนาคาร	ส่วนได้เสีย ที่ไม่มีอำนาจ ควบคุม	รวม
			ส่วนเกินทุน			เงินสำรองสำหรับ การป้องกัน ความเสี่ยงใน มูลค่าเงินลงทุน	ผลสะสมจากการ เปลี่ยนแปลงมูลค่า ยุติธรรมของหนี้สิน ทางการเงินที่กำหนด ให้วัดมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน อันเนื่องมาจากความ เสี่ยงด้านเครดิต	ผลต่าง จากการ แปลงค่า งบการเงิน	อื่น ๆ	กำไรสะสม					
			จากการ ตีราคาที่ดิน	จากการ ตีราคาอาคาร	จากการ เปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน					จัดสรรแล้ว ทุนสำรอง ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร				
												ตามกฎหมาย			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	19,088,429	56,346,232	16,829,619	6,541,158	29,855,575	-	-	(10,384,055)	470	23,000,000	101,500,000	170,036,820	412,814,248	344,643	413,158,891
การจัดสรรกำไรของปีก่อน															
เงินปันผลจ่าย	6.9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8,370,248)	(8,370,248)	(200,703)	(8,570,951)
ทุนสำรองตามกฎหมาย	6.9	-	-	-	-	-	-	-	-	500,000	-	(500,000)	-	-	-
การจัดสรรกำไรของปีปัจจุบัน															
เงินปันผลจ่าย	6.9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,722,154)	(3,722,154)	(180,003)	(3,902,157)
ทุนสำรองตามกฎหมาย	6.9	-	-	-	-	-	-	-	-	500,000	-	(500,000)	-	-	-
สำรองอื่น ๆ	6.9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,000,000	(5,000,000)	-	-	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		-	-	-	7,097,715	-	-	(5,458,600)	1,254	-	-	27,816,065	29,456,434	295,823	29,752,257
โอนไปกำไรสะสม		-	-	(703,949)	-	-	-	-	-	-	-	703,949	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2562	19,088,429	56,346,232	16,829,619	5,837,209	36,953,290	-	-	(15,842,655)	1,724	24,000,000	106,500,000	180,464,432	430,178,280	259,760	430,438,040
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ตามที่เคยรายงานไว้	19,088,429	56,346,232	16,824,012	5,600,324	28,135,072	-	-	(16,089,996)	2,045	24,000,000	106,500,000	187,345,092	427,751,210	365,099	428,116,309
ผลกระทบจากการใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9															
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 หลังการปรับปรุง	19,088,429	56,346,232	16,824,012	5,600,324	29,178,279	356,384	(2,196,285)	(16,089,996)	2,045	24,000,000	106,500,000	190,298,981	429,908,405	366,420	430,274,825
การจัดสรรกำไรของปีก่อน															
เงินปันผลจ่าย	6.9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9,544,214)	(9,544,214)	(175,469)	(9,719,683)
ทุนสำรองตามกฎหมาย	6.9	-	-	-	-	-	-	-	-	500,000	-	(500,000)	-	-	-
การจัดสรรกำไรของปีปัจจุบัน															
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(182,503)	(182,503)
ทุนสำรองตามกฎหมาย	6.9	-	-	-	-	-	-	-	-	500,000	-	(500,000)	-	-	-
สำรองอื่น ๆ	6.9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,000,000	(5,000,000)	-	-	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		-	-	6,122,776	5,386,899	(14,370,279)	174,286	1,101,764	6,102,141	899	-	14,796,521	19,315,007	271,405	19,586,412
อื่นๆ		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(170,654)	(170,654)	876,667	706,013
โอนไปกำไรสะสม		-	-	(757,704)	(53,313)	-	-	-	-	-	-	811,017	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2563	19,088,429	56,346,232	22,946,788	10,229,519	14,754,687	530,670	(1,094,521)	(9,987,855)	2,944	25,000,000	111,500,000	190,191,651	439,508,544	1,156,520	440,665,064

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)
 สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563
 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	ทุนที่ออก และชำระแล้ว หุ้นสามัญ	ส่วนเกิน มูลค่า หุ้นสามัญ	งบการเงินเฉพาะธนาคาร								กำไรสะสม		รวม		
			องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น								จัดสรรแล้ว ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร			
			ส่วนเกินทุน		ส่วนเกินทุน		เงินสำรองสำหรับ		ผลสะสมจากการ					ผลต่าง	
			จากการ ตีราคาที่ดิน	จากการ ตีราคาอาคาร	จากการ เปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	การป้องกัน ความเสี่ยงใน กระแสเงินสด	เปลี่ยนแปลงมูลค่า ยุติธรรมของหนี้สิน ทางการเงินที่กำหนด ไว้วัดมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน อันเนื่องมาจากความ เสี่ยงด้านเครดิต	จากการ แปลงค่า งบการเงิน	จากการ	จากการ					
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	19,088,429	56,346,232	16,765,473	6,512,228	29,771,751	-	-	(6,894,911)	23,000,000	101,500,000	155,870,255	401,959,457			
การจัดสรรกำไรของปีก่อน															
เงินปันผลจ่าย	6.9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8,370,248)	(8,370,248)			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	6.9	-	-	-	-	-	-	-	500,000	-	(500,000)	-			
การจัดสรรกำไรของปีปัจจุบัน															
เงินปันผลจ่าย	6.9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,722,154)	(3,722,154)			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	6.9	-	-	-	-	-	-	-	500,000	-	(500,000)	-			
สำรองอื่น ๆ	6.9	-	-	-	-	-	-	-	-	5,000,000	(5,000,000)	-			
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	7,088,315	-	-	(2,732,550)	-	-	27,452,515	31,808,280			
โอนไปกำไรสะสม	-	-	-	(701,353)	-	-	-	-	-	-	701,353	-			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2562	19,088,429	56,346,232	16,765,473	5,810,875	36,860,066	-	-	(9,627,461)	24,000,000	106,500,000	165,931,721	421,675,335			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ตามที่เคยรายงานไว้	19,088,429	56,346,232	16,759,866	5,574,824	28,036,451	-	-	(9,987,545)	24,000,000	106,500,000	172,144,820	418,463,077			
ผลกระทบจากการใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9															
-	-	-	-	-	877,277	356,384	(2,196,285)	-	-	-	3,277,003	2,314,379			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 หลังการปรับปรุง	19,088,429	56,346,232	16,759,866	5,574,824	28,913,728	356,384	(2,196,285)	(9,987,545)	24,000,000	106,500,000	175,421,823	420,777,456			
การจัดสรรกำไรของปีก่อน															
เงินปันผลจ่าย	6.9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9,544,214)	(9,544,214)			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	6.9	-	-	-	-	-	-	-	500,000	-	(500,000)	-			
การจัดสรรกำไรของปีปัจจุบัน															
ทุนสำรองตามกฎหมาย	6.9	-	-	-	-	-	-	-	500,000	-	(500,000)	-			
สำรองอื่น ๆ	6.9	-	-	-	-	-	-	-	-	5,000,000	(5,000,000)	-			
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	6,044,614	5,145,365	(14,450,662)	174,286	1,101,764	5,882,784	-	-	13,933,715	17,831,866			
อื่น ๆ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(170,654)	(170,654)			
โอนไปกำไรสะสม	-	-	-	(728,397)	(53,209)	-	-	-	-	-	781,606	-			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2563	19,088,429	56,346,232	22,804,480	9,991,792	14,409,857	530,670	(1,094,521)	(4,104,761)	25,000,000	111,500,000	174,422,276	428,894,454			

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

(นายชาติศิริ โสภณพนิช)
 กรรมการผู้จัดการใหญ่

(นายสุวรรณ แทนสถิตย์)
 กรรมการของผู้จัดการใหญ่

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ)

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	18,277,641	35,038,448	16,704,983	33,536,808
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	4,014,519	3,130,098	3,347,296	2,965,156
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	23,992,687	-	21,968,299	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	-	14,681,886	-	14,314,102
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	1,326,926	-	1,326,926
(กำไร) ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินกู้ยืมระยะยาว	6,813,109	(6,826,579)	6,813,109	(6,826,579)
ส่วนเกินมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ตัดจำหน่าย	782,967	180,432	748,458	316,942
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงิน				
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	6,626,659	-	6,918,934	-
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการตีราคาหลักทรัพย์เพื่อค้า	-	(73,686)	-	(17,068)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(2,032,223)	-	(1,928,843)	-
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนเพื่อการลงทุน	-	(5,284,403)	-	(4,698,483)
ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน	-	507,457	-	507,457
ส่วนแบ่ง (กำไร) ขาดทุนจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	21,835	(87,756)	-	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	266,891	208,417	263,361	207,246
กำไรจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(1,683)	(52,189)	(1,038)	(52,429)
กำไรจากการตีราคาที่ดินและอาคาร	(196,180)	-	(196,180)	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์อื่น	318,861	36,373	205,569	36,343
ค่าใช้จ่ายจากประมาณการหนี้สิน	758,000	892,573	537,022	822,385
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(57,782,335)	(53,878,292)	(51,617,442)	(51,738,265)
รายได้เงินปันผล	(1,824,468)	(3,153,339)	(3,337,822)	(6,052,951)
เงินสดรับดอกเบี้ย	81,711,165	85,505,340	70,818,575	82,188,926
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(33,116,538)	(32,147,220)	(28,410,664)	(30,736,917)
เงินสดรับเงินปันผล	1,819,023	3,152,066	1,678,842	3,013,178
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(5,747,571)	(8,958,944)	(4,941,890)	(7,544,267)
รายได้ค้างรับอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	258,963	(495,811)	302,186	(544,272)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นลดลง	(292,769)	(767,947)	(426,173)	(706,828)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง				
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	44,668,553	32,933,850	39,446,582	30,317,410
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,891,159	(124,448,576)	9,767,292	(141,915,047)
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(14,669,626)	-	(13,619,936)	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะสั้น	-	(2,891,987)	-	(2,269,459)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(88,122,495)	71,256,505	(102,124,903)	70,311,582
ทรัพย์สินรอการขาย	445,698	1,296,042	417,861	922,328
สินทรัพย์อื่น	1,137,027	(28,615,575)	3,024,241	(31,089,401)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ)

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)				
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	158,616,016	36,296,935	163,004,967	47,377,867
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	33,223,876	11,712,533	37,226,965	19,300,794
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	867,280	(1,688,590)	1,026,429	(1,695,557)
เงินกู้ยืมระยะสั้น	(320,536)	797,052	(1,250)	(14,541)
หนี้สินอื่น	26,457,838	18,027,397	14,138,863	17,454,188
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	171,194,790	14,675,586	152,307,111	8,700,164
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(379,391,017)	-	(357,987,171)	-
เงินสดจ่ายในการซื้อหลักทรัพย์เพื่อขาย				
	-	(442,805,262)	-	(430,966,012)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	291,631,009	-	279,084,178	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายหลักทรัพย์เพื่อขาย				
	-	406,115,030	-	396,439,960
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
	(92,406,011)	-	(20,458,946)	-
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด				
	-	(67,529,134)	-	(8,424,609)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
	66,296,254	-	3,302,448	-
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด				
	-	62,335,615	-	3,891,306
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนทั่วไป				
	-	(7,194,162)	-	(6,359,758)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป				
	-	980,546	-	875,284
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม				
	(69,443,865)	(124,267)	(74,083,403)	(1,124,267)
เงินสดรับจากเงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทย่อยและบริษัทร่วม				
	41,512	89,212	1,653,535	3,038,500
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์				
	(1,176,225)	(1,444,675)	(777,326)	(1,367,505)
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์				
	119,662	69,548	5,065	52,680
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	(184,328,681)	(49,507,549)	(169,261,620)	(43,944,421)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ด้วยสิทธิ				
6.1	23,755,703	36,727,413	23,755,703	36,727,413
เงินกู้ยืมระยะยาวเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
6.1	(65,245)	125,585	(65,245)	125,585
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า				
	(898,176)	-	(774,417)	-
เงินปันผลจ่าย				
	(9,544,214)	(12,092,402)	(9,544,214)	(12,092,402)
เงินปันผลจ่ายให้แก่ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม				
	(357,972)	(380,706)	-	-
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	12,890,096	24,379,890	13,371,827	24,760,596
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อเงินสด				
	113,217	(116,954)	91,027	(110,696)
เงินสดลดลงสุทธิ				
	(130,578)	(10,569,027)	(3,491,655)	(10,594,357)
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม				
	58,090,112	62,394,091	58,012,561	62,329,288
เงินสด ณ วันที่ 30 กันยายน				
	57,959,534	51,825,064	54,520,906	51,734,931

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

(นายชาติศิริ โสภณพนิช)
 กรรมการผู้จัดการใหญ่

- 12 -

(นายสุวรรณ แทนสติชัย)
 กรรมการรองผู้จัดการใหญ่

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563
 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)

	เรื่อง	หน้า
หมายเหตุข้อ		
1.	ข้อมูลทั่วไปและข้อกำหนดของทางราชการ	14
2.	เกณฑ์การจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	14
3.	นโยบายการบัญชีที่สำคัญ	17
4.	มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม	39
5.	การดำรงเงินกองทุน	40
6.	ข้อมูลเพิ่มเติม	42
6.1	ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด	42
6.2	สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	43
6.3	เงินลงทุนสุทธิ	43
6.4	เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	46
6.5	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	50
6.6	หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	51
6.7	หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	52
6.8	ทุนเรือนหุ้น	52
6.9	การจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล	53
6.10	สินทรัพย์ที่มีภาวะผูกพันและข้อจำกัด	54
6.11	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง	55
6.12	คดีฟ้องร้อง	55
6.13	รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	55
6.14	ส่วนงานดำเนินงาน	62
6.15	รายได้ดอกเบี้ย	65
6.16	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	66
6.17	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	66
6.18	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น / หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	67
6.19	การแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)	68
6.20	การอนุมัติงบการเงิน	68

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ)

1. ข้อมูลทั่วไปและข้อกำหนดของทางราชการ

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทมหาชนจำกัดที่จดทะเบียนในราชอาณาจักรไทยและจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ที่ 333 ถนนสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ เป็นกิจกรรมหลัก โดยมีสาขาอยู่ทั่วประเทศทุกภูมิภาคในประเทศไทยและในบางภูมิภาคหลักของโลก

ตามที่ธนาคารต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดต่าง ๆ ของธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) เกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ซึ่งตามแนวทางปฏิบัติเหล่านี้และแนวทางของทางการในการแก้ไขสถานการณ์ได้อย่างทันท่วงที ธนาคารจะต้องใช้มาตรการในการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ หนี้สินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินบางรายการ โดยการคำนวณตามวิธีการที่ทางการกำหนด นอกจากนี้ จำนวนเงินและประเภทของเงินกองทุนของธนาคารขึ้นอยู่กับความเห็นของ ธปท. เกี่ยวกับส่วนประกอบ น้ำหนักของความเสี่ยง และปัจจัยอื่น ๆ ด้วย ธนาคารเชื่อว่า ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนครบถ้วนแล้ว อย่างไรก็ตามข้อกำหนดเกี่ยวกับเงินกองทุนและข้อกำหนดอื่น ๆ ของทางราชการอาจมีการเปลี่ยนแปลงตามที่ ธปท. เห็นสมควร

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

2.1 งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารตามกฎหมายเป็นฉบับภาษาไทย และได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน แนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี วิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย รวมถึงกฎระเบียบและประกาศของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และประกาศ ธปท. ที่เกี่ยวข้อง

งบการเงินระหว่างกาลรวมและงบการเงินระหว่างกาลเฉพาะธนาคาร ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล และข้อบังคับของทางการที่เกี่ยวข้อง โดยได้แสดงรายการตามประกาศ ธปท. เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 ซึ่งกำหนดให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป ทั้งนี้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบกับยังคงแสดงตามรูปแบบตามประกาศ ธปท. เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558

ข้อมูลบางประการซึ่งแสดงอยู่ในงบการเงินที่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน มิได้นำมาแสดงไว้ ณ ที่นี้ เนื่องจากข้อมูลดังกล่าวมิได้กำหนดให้มีการเปิดเผยในงบการเงินระหว่างกาล นอกจากนี้ ในการพิจารณางบการเงินระหว่างกาลดังกล่าวข้างต้นควรจะนำงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ซึ่งได้มีการตรวจสอบแล้ว มาประกอบการพิจารณาด้วย

สำหรับงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ซึ่งนำมาเปรียบเทียบได้มาจากงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันซึ่งได้ตรวจสอบแล้ว

ผลการดำเนินงานของงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 มิได้เป็นการบ่งชี้ให้เห็นการคาดการณ์ผลการดำเนินงานเต็มปี

การจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ธนาคารใช้ดุลยพินิจในการประมาณและตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันที่ในงบการเงิน และจำนวนเงินที่เกี่ยวกับรายได้และค่าใช้จ่ายในงวดบัญชีที่รายงาน ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่หรือปรับปรุงใหม่

2.2.1 ธนาคารและบริษัทย่อยได้นำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ หรือที่ปรับปรุงใหม่ ที่สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศและลงในราชกิจจานุเบกษา โดยให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป มาถือปฏิบัติแล้ว ไม่มีผลกระทบต่องบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อยอย่างเป็นสาระสำคัญ

สำหรับการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่มาถือปฏิบัติ ได้แก่ มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า ได้เปิดเผยผลกระทบในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 3

2.2.2 สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี 2 ฉบับ ซึ่งประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2563 โดยมีรายละเอียดดังนี้

1) แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย

แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการ ที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย โดยมีการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าวระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 หรือจนกว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะมีการเปลี่ยนแปลงและให้ถือปฏิบัติตามการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

ทั้งนี้ ในส่วนของการนำแนวปฏิบัติทางการบัญชีมาถือปฏิบัติ ได้เปิดเผยในข้อ 6.19 การแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)

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

แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ให้เป็นทางเลือกสำหรับทุกกิจการที่ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินสำหรับกิจการที่มีส่วนได้เสียสาธารณะ เนื่องจากการจัดทำงบการเงินในช่วงเวลาที่ COVID-19 ยังคงอยู่ในสถานการณ์ความไม่แน่นอนสูง ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน อาจเป็นผลให้ฝ่ายบริหารของธนาคารต้องใช้ดุลยพินิจอย่างมากในการประมาณการ หรือในการวัดมูลค่าและรับรู้รายการทางบัญชี แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้จึงมีวัตถุประสงค์เพื่อลดผลกระทบในบางเรื่องจากการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินบางฉบับ และเพื่อให้เกิดความชัดเจนในวิธีปฏิบัติทางบัญชีในช่วงเวลาที่ยังมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับสถานการณ์ดังกล่าว ทั้งนี้ ธนาคารสามารถใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้สำหรับการจัดทำงบการเงินที่มีรอบระยะเวลารายงานสิ้นสุดภายในช่วงเวลาระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ธนาคารไม่ได้ใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าวในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาลสำหรับงวดสามเดือน และงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

- 2.2.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่มียกบังคับใช้
สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความ มาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว และจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 เป็นต้นไป มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดทำขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ ซึ่งการปรับปรุงดังกล่าวประกอบไปด้วยการปรับปรุงการอ้างอิงกรอบแนวคิดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน การปรับปรุงคำนิยามของ “ธุรกิจ” ในมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 3 เรื่อง การรวมธุรกิจ การปรับปรุงคำนิยามของ “ความมีสาระสำคัญ” ในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 เรื่อง การนำเสนอของงบการเงิน และมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 8 เรื่อง นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด และการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ในมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน (IFRS 7) และมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9)

การปรับปรุงดังกล่าวข้างต้นไม่ได้มีผลกระทบต่องบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อยอย่างเป็นทางการ ยกเว้นเรื่องการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงซึ่งอยู่ระหว่างการติดตามและประเมินผลกระทบ

- 2.3 งบการเงินระหว่างกาลรวม สำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 และ 2562 และงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานใหญ่และสาขาธนาคารทั้งหมดและบริษัทย่อย โดยได้ตัดรายการค้าและยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างกันออก และได้รวมส่วนได้เสียในบริษัทร่วม บริษัทย่อยดังกล่าวประกอบด้วย บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด บางกอกแบงก์ เบอร์ฮาด บริษัท บริหารสินทรัพย์ทีวี จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศไทย) จำกัด และ บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด

งบการเงินระหว่างกาลรวม สำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 ได้รวมธนาคารพีที เพอร์มาตา ทีบีเค ซึ่งธนาคารได้เข้าซื้อหุ้นเมื่อวันที่ 20 พฤษภาคม 2563 และมีสถานะเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร และ บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด ซึ่งได้เปลี่ยนสถานะจากบริษัทร่วมมาเป็นบริษัทย่อย เมื่อวันที่ 17 กันยายน 2563

นอกจากนั้น งบการเงินระหว่างกาลรวม สำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 และ 2562 และงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ได้รวม บีบีแอล โนมินี (เท็มพาดัน) เบอร์ฮาด ซึ่งบางกอกแบงก์ เบอร์ฮาด ถือหุ้นในอัตราร้อยละ 100 และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด ซึ่งบริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นในอัตราร้อยละ 100

งบการเงินระหว่างกาลรวม สำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 ได้รวมบริษัท PT Sahabat Finansial Keluarga ซึ่งธนาคาร พีที เพอร์มาตา ทีบีเค ถือหุ้นในอัตราร้อยละ 99.99

บริษัทย่อยของธนาคารเป็นบริษัทที่จดทะเบียนในประเทศไทยทั้งหมด ยกเว้น บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด จดทะเบียน เป็นบริษัทในหมู่เกาะเคแมน บางกอกแบงก์ เบอร์ฮาด จดทะเบียนเป็นบริษัทในประเทศมาเลเซีย ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด ซึ่งจดทะเบียนเป็นบริษัทในสาธารณรัฐประชาชนจีน และธนาคารพีที เพอร์มาตา ทีบีเค ซึ่งจดทะเบียน ในประเทศอินโดนีเซีย สำหรับบริษัทร่วมเป็นบริษัทที่จดทะเบียนในประเทศไทยทั้งหมด

- 2.4 งบการเงินระหว่างกาลเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 และ 2562 และงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานใหญ่และ สาขาธนาคารทั้งหมด และบันทึกเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมโดยใช้วิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ธนาคารได้ใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณในงบการเงินระหว่างกาลเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ยกเว้นการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินมาถือปฏิบัติโดยมีนโยบายการบัญชีที่สำคัญ ดังนี้

- 3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ได้แก่ มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32 เรื่อง การแสดง รายการเครื่องมือทางการเงิน มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน และ ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง การป้องกัน ความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ และฉบับที่ 19 เรื่อง การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

1. การรับรู้รายได้

ใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Interest Rate: EIR) อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง คือ อัตราที่คิดลดประมาณการเงินสตรีบในขนาดตลอดอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน หรือในช่วงเวลาที่ สั้นกว่าแล้วแต่ความเหมาะสม เพื่อให้ได้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงิน อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคำนวณ โดยคำนึงถึงส่วนลดหรือส่วนเกินในการได้มาซึ่งสินทรัพย์ และค่าธรรมเนียม ตลอดจนต้นทุนที่เป็นส่วนหนึ่งของ อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ธนาคารคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงิน ยกเว้นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินถูกพิจารณาว่าด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีสุทธิด้วยค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน หากสินทรัพย์ดังกล่าวไม่ด้อยค่าด้านเครดิตแล้ว ธนาคารจะคำนวณรายได้ดอกเบี้ยบนมูลค่าตามบัญชีดั้งเดิม

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ (Purchased or Originated Credit-impaired: POCI) ธนาคารคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยคำนวณหาอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit-Adjusted EIR) และใช้อัตรานั้นกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิต คือ อัตราดอกเบี้ย ณ วันที่รับรู้รายการ ที่ใช้คิดลดประมาณการกระแสเงินสดในอนาคต (รวมผลขาดทุนด้านเครดิต) เพื่อให้ได้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ

รายได้ค่าธรรมเนียม

ยกเว้นค่าธรรมเนียมที่ได้รวมคำนวณเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ธนาคารรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมโดยใช้เกณฑ์คงค้างเมื่อได้มีการให้บริการหรือดำเนินการตามภาวะที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้น

ใช้ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

ธนาคารรับรู้ดอกเบี้ยรับและรายได้ค่าธรรมเนียมด้วยเกณฑ์คงค้าง ยกเว้นดอกเบี้ยจากการกู้ยืมซึ่งค้างชำระเกินกว่าสามเดือนจะรับรู้เมื่อได้รับชำระ ธนาคารกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับทั้งหมดสำหรับรายการที่ไม่ได้ใช้เกณฑ์คงค้างแล้ว

2. การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

ธนาคารรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และรับรู้ค่าธรรมเนียมจ่ายโดยใช้เกณฑ์คงค้าง ยกเว้นค่าธรรมเนียมจ่ายที่ได้รวมคำนวณเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ใช้ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

ธนาคารรับรู้ดอกเบี้ยจ่ายและค่าธรรมเนียมด้วยเกณฑ์คงค้าง

3. เครื่องมือทางการเงิน

ใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

ธนาคารใช้ข้อกำหนดการจัดประเภทและการวัดมูลค่าสำหรับเครื่องมือทางการเงิน ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 กวดเปรี๊ยะเทียบปี 2562 ไม่มีการปรับย้อนหลังและยังนำข้อกำหนดภายใต้มาตรฐานการบัญชีฉบับก่อนมาใช้ การเปลี่ยนแปลงหลัก คือ ข้อกำหนดของการจัดประเภทและการด้อยค่า

1) การรับรู้เครื่องมือทางการเงิน

ธนาคารรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน เมื่อธนาคารเข้าเป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดของเครื่องมือหนี้ ซึ่งโดยทั่วไปจะเป็นวันที่มีการจ่ายชำระ เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้จะรับรู้เมื่อจ่ายเงินล่วงหน้า (หรือจ่ายชำระ) ให้แก่ผู้กู้ยืม

2) การจัดประเภทของสินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทหนี้

ธนาคารจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินประเภทหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หรือด้วยมูลค่ายุติธรรมตามโมเดลธุรกิจ (Business Model) ของธนาคารในการบริหาร และตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน โดยจัดประเภทเป็น

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย (Amortized Cost: AMC) เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อ กล่าวคือถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และข้อกำหนดตามสัญญา ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด

สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย การวัดมูลค่าของการด้อยค่าด้านเครดิตคำนวณตามโมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss Model) ตามที่อธิบายไว้ในหัวข้อการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (Fair Value through Other Comprehensive Income: FVOCI) เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อกล่าวคือถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด

สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะแสดงเป็นรายการในส่วนของเจ้าของผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจนกว่าจะจำหน่าย ซึ่งจะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายตราสารดังกล่าวเป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุน การวัดมูลค่าของการด้อยค่าด้านเครดิตคำนวณตามโมเดล

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (Fair Value through Profit or Loss: FVTPL) เมื่อถือครองตามโมเดลธุรกิจที่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดที่ไม่ได้เป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด

สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม และวัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม
กำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม และกำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขาย
รับรู้เป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

เงินลงทุนในตราสารทุน

เงินลงทุนในตราสารทุนทุกรายการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงิน ธนาคารจัดประเภท
เงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งมิได้ถือไว้เพื่อค้าแต่ถือเพื่อวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ หรือเป็นหลักทรัพย์ที่อาจมีความ
ผันผวนของราคาสูง เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI)
การจัดประเภทพิจารณาเป็นรายตราสาร โดยไม่สามารถเปลี่ยนแปลงประเภทได้ รายได้ทุกประเภทรวมทั้งการ
เปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรม ที่แสดงไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะไม่ถูกโอนไปยังกำไรหรือขาดทุนแม้เมื่อ
มีการจำหน่าย ยกเว้นรายได้เงินปันผล

3) การจัดประเภทหนี้สินทางการเงิน

ธนาคารวัดมูลค่าหนี้สินทางการเงินนอกเหนือจากภาระผูกพันในการให้สินเชื่อและการค้าประกันทางการเงิน
ด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย (AMC) หรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) เมื่อเป็นหนี้สินทางการเงิน
เพื่อค้าหรือกำหนดให้วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม

หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายรับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม และวัดด้วยราคาทุน
ตัดจำหน่ายในภายหลัง

ธนาคารจัดประเภทหนี้สินทางการเงินเป็นถือไว้เพื่อค้าเมื่อหนี้สินทางการเงินนั้นออกเพื่อการทำกำไรระยะสั้น
ผ่านกิจกรรมเพื่อค้า หรือเป็นส่วนหนึ่งของกลุ่มเครื่องมือทางการเงินที่บริหารจัดการร่วมกัน ซึ่งมีหลักฐานใน
รูปแบบที่ผ่านมาของการทำกำไรระยะสั้น หนี้สินที่ถือไว้เพื่อค้ารับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ต้นทุนการทำ
รายการรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเมื่อเกิดรายการ และวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในภายหลัง สำหรับกำไรหรือ
ขาดทุนรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

หนี้สินทางการเงินอาจถูกกำหนดให้วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนภายใต้เงื่อนไขอย่างใดอย่างหนึ่ง
ดังต่อไปนี้

- ช่วยจัดหรือลดการวัดมูลค่าทางบัญชีที่ไม่สอดคล้องกันอย่างมีนัยสำคัญ
- กลุ่มของหนี้สินทางการเงิน หรือกลุ่มของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่มีการบริหารจัดการ
และประเมินผลการดำเนินงานด้วยเกณฑ์มูลค่ายุติธรรม
- หนี้สินที่ประกอบด้วยอนุพันธ์แฝงหนึ่งหรือมากกว่าหนึ่งรายการ

ผลการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร (Own Credit Risk) แสดงแยกต่างหากในกำไร
เบ็ดเสร็จอื่นเป็นสำรองด้านเครดิต ยกเว้นกรณีทำให้เกิดหรือทำให้เพิ่มการวัดมูลค่าทางบัญชีที่ไม่สอดคล้องกัน
ในกำไรหรือขาดทุน การเปลี่ยนแปลงทั้งหมดในมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินนั้นรวมถึงการเปลี่ยนแปลงในความ
เสี่ยงด้านเครดิตจะแสดงใน “กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร
หรือขาดทุน”

ความเคลื่อนไหวในมูลค่ายุติธรรมที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิต คำนวณจากผลต่างของมูลค่ายุติธรรมในปัจจุบันบนส่วนต่างของความเสี่ยงด้านเครดิตปัจจุบันและเมื่อเริ่มแรก

จำนวนที่แสดงไว้ในสำรองด้านเครดิตจะไม่โอนไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง เมื่อเครื่องมือเหล่านี้ถูกตัดรายการออกจากบัญชี ยอดสะสมของสำรองด้านเครดิตจะถูกโอนไปยังกำไรสะสม

4) อนุพันธ์ทางการเงิน

ตราสารอนุพันธ์รับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันทำสัญญา (Trade Date) และจัดประเภทเป็นเพื่อคำนวณแต่ธนาคารกำหนดให้เป็นส่วนหนึ่งของความสัมพันธ์ในการป้องกันความเสี่ยงที่มีประสิทธิผลและจัดเป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง ตราสารอนุพันธ์จะถูกวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้เป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ยกเว้นมีการใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

อนุพันธ์แฝง

อนุพันธ์แฝงเป็นส่วนหนึ่งของตราสารการเงินแบบผสม (Hybrid or Combined Instrument) ที่ประกอบด้วยสัญญาหลักที่ใช้ตราสารอนุพันธ์

สำหรับอนุพันธ์ที่แฝงในสัญญาหลักที่เป็นสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกจัดประเภททั้งสัญญารวมอนุพันธ์แฝงตามโมเดลธุรกิจ (Business Model) ของธนาคาร และตามลักษณะของกระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงิน

สำหรับอนุพันธ์ที่แฝงในสัญญาหลักที่เป็นหนี้สินทางการเงิน อนุพันธ์แฝงจะถูกรับรู้แยกออกจากสัญญาหลักเสมือนเป็นตราสารอนุพันธ์เมื่อเป็นไปตามเงื่อนไขทั้งหมด ดังต่อไปนี้

- ลักษณะเชิงเศรษฐกิจและความเสี่ยงของอนุพันธ์แฝงไม่มีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับสัญญาหลัก
- เมื่อแยกออกจากสัญญาหลักยังมีลักษณะตรงตามนิยามของตราสารอนุพันธ์ และ
- ตราสารการเงินแบบผสมนี้ไม่ได้ถูกรับรู้และวัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

5) การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ก) สินทรัพย์ทางการเงิน

มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสินทรัพย์ทางการเงิน หากธนาคารประเมินว่ากระแสเงินสดของสินทรัพย์มีความแตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ สินทรัพย์ทางการเงินเดิมจะถูกตัดออกจากบัญชีและรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินเดิมที่ถูกตัดออก และสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเสมือนเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

หากกระแสเงินสดไม่แตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารปรับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ และรับรู้ผลต่างที่ได้จากการปรับปรุงมูลค่าทางบัญชี เป็นกำไรหรือขาดทุนจากการปรับสัญญาในกำไรหรือขาดทุน ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ข) หนี้สินทางการเงิน

ธนาคารตัดหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาทำให้กระแสเงินสดของหนี้สินมีการเปลี่ยนแปลงแตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ หนี้สินทางการเงินใหม่ตามเงื่อนไขที่เปลี่ยนแปลงรับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่ถูกตัดออกและหนี้สินทางการเงินใหม่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

หากกระแสเงินสดของหนี้สินมีการเปลี่ยนแปลงไม่แตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินให้สะท้อนมูลค่าปัจจุบันสุทธิของกระแสเงินสดที่ได้ทบทุนใหม่และคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม และรับรู้จำนวนเงินที่เกิดขึ้นจากการปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีในกำไรหรือขาดทุน

6) การหักกลบ

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแสดงหักกลบกันในงบแสดงฐานะทางการเงินเมื่อธนาคารมีสิทธิตามกฎหมายในการหักกลบจำนวนดังกล่าว และตั้งใจที่จะชำระด้วยเกณฑ์สุทธิ หรือรับรู้สินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน

7) การตัดรายการเครื่องมือทางการเงิน

ธนาคารตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงิน เมื่อกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์หมดลง หรือมีการโอนย้ายสิทธิที่จะรับกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินตามการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดของรายการออกไป ดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นหรือที่คงอยู่จากสินทรัพย์ทางการเงิน ที่โอนย้าย ธนาคารจะรับรู้แยกเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สิน

หนี้สินทางการเงินถูกตัดรายการจากงบแสดงฐานะการเงิน เมื่อธนาคารได้สิ้นสุดภาวะผูกพันหรือสัญญาถูกยกเลิกหรือหมดอายุ

8) การตัดหนี้สูญ

การตัดจำหน่ายหนี้เป็นสูญ (เพียงบางส่วนหรือทั้งหมด) กระทำในงวดที่ธนาคารพิจารณาว่าจะเรียกเก็บหนี้รายนั้นไม่ได้ โดยทั่วไปเมื่อธนาคารพิจารณาว่าผู้กู้ไม่มีสินทรัพย์หรือแหล่งของรายได้ที่จะก่อให้เกิดกระแสเงินสดเพียงพอที่จะจ่ายชำระ ทั้งนี้ สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดสูญธนาคารยังคงดำเนินการบังคับคดี เพื่อให้เป็นไปตามขั้นตอนของธนาคารในการเรียกคืนเงินที่ค้างชำระ

ใช้ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์รับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำสัญญา (Trade Date) และวัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมรับรู้และแสดงรวมอยู่ในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากรูกรวมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

ธนาคารใช้ตราสารอนุพันธ์ในการบริหารความเสี่ยงสำหรับสินทรัพย์ หนี้สิน รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ฐานะสุทธิต่าง ๆ หรือ กระแสเงินสด โดยธนาคารใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงสำหรับตราสารอนุพันธ์ดังกล่าว เมื่อเป็นไปตามเงื่อนไขของการบัญชีป้องกันความเสี่ยง ซึ่งจะใช้วิธีการบัญชี (ตามเกณฑ์ดังกล่าว) ในลักษณะเดียวกับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง

ในการป้องกันความเสี่ยง ธนาคารมีการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างตราสารอนุพันธ์และรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง รวมถึงลักษณะของความเสี่ยง วัตถุประสงค์และกลยุทธ์ในการป้องกันความเสี่ยง ตลอดจนความมีประสิทธิภาพของความสัมพันธ์ในการป้องกันความเสี่ยง

ธนาคารหยุดใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยง เมื่อตราสารอนุพันธ์ที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงครบกำหนด หรือเมื่อขายหรือเมื่อไม่เป็นไปตามเงื่อนไขของการบัญชีป้องกันความเสี่ยง โดยต้องวัดมูลค่าของตราสารอนุพันธ์ที่หยุดใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีตามวิธีเกณฑ์คงค้างกับมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ดังกล่าวจะตัดจำหน่ายและรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนอย่างสอดคล้องกับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง

อนุพันธ์แฝง คือ ส่วนหนึ่งของตราสารการเงินแบบผสม (Hybrid or Combined Instrument) ที่ประกอบด้วยสัญญาหลักที่ไม่ใช่ตราสารอนุพันธ์ โดยอนุพันธ์แฝงทำให้บางส่วนหรือทั้งหมดของกระแสเงินสดตามสัญญาถูกเปลี่ยนแปลงไปตามตัวแปรที่ระบุไว้ในอนุพันธ์ ธนาคารรับรู้รายการ จัดประเภท และบันทึกบัญชีของอนุพันธ์แฝงตามประกาศของ ธปท. โดยในกรณีของอนุพันธ์แฝงในตราสารการเงินแบบผสมที่มีลักษณะเชิงเศรษฐกิจ และความเสี่ยงที่ไม่มี ความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับสัญญาหลัก ซึ่งเมื่อแยกออกจากสัญญาหลักยังมีลักษณะตรงตามนิยามของตราสารอนุพันธ์ โดยที่ตราสารการเงินแบบผสมดังกล่าวไม่ได้ถูกวัดค่าและรับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรม และรับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในกำไรหรือขาดทุน ธนาคารจะรับรู้รายการอนุพันธ์แฝงที่เข้าหลักเกณฑ์ดังกล่าว แยกออกจากสัญญาหลักเสมือนเป็นตราสารอนุพันธ์หนึ่ง และจัดเป็นรายการประเภทเพื่อค้า ซึ่งแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมและรับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ สำหรับสัญญาหลักธนาคารรับรู้รายการจัดประเภท และวัดมูลค่าตามนโยบายการบัญชีที่เกี่ยวข้อง และในกรณีของอนุพันธ์แฝงในตราสารการเงินแบบผสมที่ไม่เข้าหลักเกณฑ์ดังกล่าว ธนาคารบันทึกและจัดประเภทอนุพันธ์แฝงดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของสัญญาหลัก

เงินลงทุน

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารหนี้ ตราสารทุน และเงินลงทุนในลูกหนี้เป็นเงินลงทุนเพื่อค้าเงินลงทุนเพื่อขาย ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด เงินลงทุนทั่วไป และเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

เงินลงทุนรับรู้เมื่อเริ่มแรก ณ วันที่มีการจ่ายชำระ (Settlement Date) ด้วยมูลค่ายุติธรรม

เงินลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารทุนในความต้องการของตลาด ซึ่งมีราคาตลาดที่ระบุได้โดยง่ายที่ได้มาเพื่อถือไว้ในระยะสั้นและมีวัตถุประสงค์เพื่อหากำไรจากการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ จัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อค้า และแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรและขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม และกำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายรับรู้เป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

ตราสารหนี้ ซึ่งธนาคารมีความตั้งใจแน่วแน่และมีความสามารถที่จะถือไว้จนครบกำหนดได้ก่อน จัดประเภทเป็นตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดและแสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ตราสารหนี้ เงินลงทุนในลูกหนี้ และตราสารทุนในความต้องการของตลาดซึ่งมีราคาตลาดที่ระบุได้โดยง่าย ซึ่งไม่ได้จัดประเภทไว้เป็นตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด หรือเงินลงทุนเพื่อค้า หรือเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมจะจัด

ประเภทเป็นเงินลงทุนเผื่อขายและแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยที่กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม จะแสดงเป็นรายการในส่วนของเจ้าของผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจนกว่าจะจำหน่ายหลักทรัพย์ไปซึ่งจะบันทึกผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าวในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด และหลักทรัพย์จดทะเบียนซึ่งมีข้อจำกัดเกี่ยวกับราคาซื้อขาย จะจัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไปและแสดงด้วยราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ต้นทุนของตราสารหนี้และตราสารทุนที่จำหน่าย คำนวณโดยวิธีถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก รายได้ดอกเบี้ยจากตราสารหนี้รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง การตัดจำหน่ายส่วนเกินและส่วนลดใช้วิธีที่ทำให้ได้รับผลตอบแทนในระดับที่สม่ำเสมอและแสดงอยู่ในรายได้ดอกเบี้ย การรับรู้เงินปันผลใช้เกณฑ์คงค้างและได้รวมอยู่ในรายได้จากการดำเนินงานอื่น

เมื่อธนาคารและบริษัทย่อยประเมินว่าเงินลงทุนมีการด้อยค่า จะบันทึกค่าเผื่อการด้อยค่าเพื่อรับรู้ผลขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการด้อยค่า โดยแสดงเป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุนสำหรับตราสารทุน และหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าสำหรับตราสารหนี้

4. การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

นโยบายการบัญชีที่สำคัญของธนาคารสำหรับการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 โดยนำโมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นมาใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 แทนแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย งบการเงินที่นำมาเปรียบเทียบไม่มีการปรับปรุงย้อนหลังตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9

ใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

ธนาคารใช้โมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Losses (ECL) Model) และส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการ (Management Overlay) เนื่องจากโมเดลไม่รองรับการกันสำรองด้อยค่าสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินประเภทหนี้ รวมถึงภาระผูกพันจากการให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ซึ่งวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย (AMC) และมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) ทำโดยจัดสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ชั้นตามการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก

ก) ชั้นที่ 1: ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)

สำหรับฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก และเป็นฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตที่ไม่ด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เริ่มแรก ธนาคารกันสำรองด้วยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากความเสี่ยงที่จะเกิดการผิดนัดชำระภายใน 12 เดือนข้างหน้า

ข) ชั้นที่ 2: มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing)

สำหรับฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก แต่ไม่ด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

ค) ชั้นที่ 3: การด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing)

สินทรัพย์ทางการเงินถูกประเมินว่าด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์นั้นเกิดขึ้น สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่เกิดการด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

การกำหนดชั้นในการด้อยค่า

ณ วันที่ในรายงาน ธนาคารประเมินว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ นับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ โดยเปรียบเทียบความเสี่ยงในการผิดนัดชำระตลอดอายุที่คาดของสินทรัพย์ ระหว่างวันที่ในรายงานและวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก และพิจารณาข้อมูลสนับสนุนและข้อมูลที่เหมาะสมที่สุดที่เกี่ยวข้อง ธนาคารให้ความสำคัญกับการพิจารณาข้อบ่งชี้ (Indicator) ที่จะส่งผลต่อการลดลงของความสามารถในการชำระหนี้หรือการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญ โดยพิจารณาข้อบ่งชี้สำคัญทั้งเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ ซึ่งครอบคลุมทั้งเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นแล้วและการวิเคราะห์สถานการณ์ไปข้างหน้า (Forward-looking Analysis) รวมถึงใช้ระบบการจัดระดับความเสี่ยงด้านสินเชื่อภายในของธนาคาร และระบบการจัดอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตของภายนอก

ธนาคารประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเป็นรายสัญญาหรือเป็นรายกลุ่ม สำหรับการประเมินการด้อยค่าแบบรายกลุ่ม ธนาคารจัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินที่มีลักษณะของความเสี่ยงด้านเครดิตร่วมกัน โดยพิจารณาจากประเภทของสัญญา การจัดระดับความเสี่ยงด้านสินเชื่อ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก อุตสาหกรรม ที่ตั้งทางภูมิศาสตร์ของผู้กู้ยืม และปัจจัยอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

สินทรัพย์ทางการเงินมีการโอนย้ายชั้นตามคุณภาพด้านเครดิตที่ลดลง หากในเวลาต่อมาคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ดีขึ้นและข้อบ่งชี้ของการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต นับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหมดไป ธนาคารจัดชั้นเป็นสินทรัพย์ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)

การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมดตลอดอายุที่คาดของสินทรัพย์ทางการเงินถ่วงน้ำหนักด้วยความน่าจะเป็นคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม ณ วันเริ่มต้น กล่าวคือ คำนวณจากประมาณการฐานะความเสี่ยงเมื่อมีการผิดนัดชำระ คุณด้วยความน่าจะเป็นที่จะมีการผิดนัดชำระ และร้อยละของผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อมีการผิดนัดชำระ คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม ณ วันเริ่มต้น โดยคำนวณภายใต้แต่ละสถานการณ์ที่เป็นไปได้

- ความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ (Probability of Default: PD) : การประมาณโอกาสของการที่ลูกหนี้ไม่ชำระเงินตามสัญญาในช่วงเวลาที่กำหนด
- ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อมีการผิดนัดชำระ (Loss Given Default: LGD) : การประมาณค่าความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในกรณีที่มีการไม่ชำระเงินตามสัญญาในช่วงเวลาที่กำหนด ค่าความเสียหายดังกล่าวเป็นผลต่างระหว่างกระแสเงินสดที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา และกระแสเงินสดที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับ รวมถึงมูลค่าที่อาจได้รับจากหลักประกัน

- ฐานะความเสี่ยงเมื่อมีการผิดนัดชำระ (Exposure at Default: EAD) : การประมาณจำนวนเงินของวันที่ไม่ชำระเงินตามสัญญาในอนาคต โดยคำนึงถึงการคาดการณ์การเปลี่ยนแปลงของจำนวนเงินหลังจากวันที่ในรายงานอันเนื่องมาจากการชำระคืนเงินหรือจำนวนเงินที่คาดว่าจะมีการเบิกใช้เพิ่มเติมตามวงเงินที่คงเหลือ

ในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ธนาคารพิจารณาผลขาดทุนในอดีตปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบัน อีกทั้งคาดการณ์สภาวะการณ์ทางเศรษฐกิจในอนาคตด้วย โดยใช้ข้อมูลสนับสนุนที่มีความสมเหตุสมผล การใช้ดุลยพินิจจากผู้มีประสบการณ์ในการประมาณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น การใช้ตัวแปรทางเศรษฐกิจมหภาคร่วมในการคำนวณ โดยหลักได้แก่แต่ไม่จำกัดเพียง ผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ อัตราการว่างงาน ดัชนีราคาอสังหาริมทรัพย์ เป็นต้น

ในกรณีของตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ธนาคารรับรู้การกันสำรองในกำไรขาดทุน และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในจำนวนเดียวกันในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนในตราสารหนี้ดังกล่าวในงบแสดงฐานะทางการเงินยังแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

การวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสัญญาค้าประกันทางการเงินพิจารณาจากจำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายชำระให้กับผู้ที่ได้รับการค้าประกัน สุทธิด้วยจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับคืน

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันในการให้สินเชื่อ คือมูลค่าปัจจุบันของผลต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่ถึงกำหนดชำระหากมีการเบิกใช้วงเงิน และกระแสเงินสดที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับ

ใช้ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

ธปท. อนุญาตให้ธนาคารจัดประเภทเงินกู้ยืมและตั้งค่าเผื่อนี้สิ่งสัจจะสูญตามเกณฑ์แต่ละบัญชี หรือตามเกณฑ์ลูกค้าแต่ละราย ตามหลักเกณฑ์ดังกล่าว ธนาคารเลือกที่จะจัดประเภทเงินกู้ยืมและตั้งค่าเผื่อนี้สิ่งสัจจะสูญตามเกณฑ์ลูกค้าแต่ละราย ซึ่งเงินกู้ยืมทั้งหมดถูกแยกประเภทตามประเภทที่มีคุณภาพต่ำสุดของลูกค้ายานั้น ๆ และค่าเผื่อนี้สิ่งสัจจะสูญจะคิดจากการจำแนกของเงินกู้ยืม ธนาคารยังทบทวนเงินกู้ยืมและภาระผูกพันด้วยวิธีเชิงปริมาณซึ่งสอดคล้องกับแนวทางของ ธปท.

5. การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

ใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

ธนาคารใช้ตราสารอนุพันธ์และเครื่องมือทางการเงินต่าง ๆ ในการบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากสินทรัพย์ หนี้สิน รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ฐานะสุทธิ หรือ กระแสเงินสด โดยสามารถเลือกใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงสำหรับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง (Hedged Item) และรายการที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง (Hedging Instrument) เมื่อเป็นไปตามเงื่อนไขของการบัญชีป้องกันความเสี่ยง ความสัมพันธ์ของการบัญชีป้องกันความเสี่ยง มีดังนี้

- การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ หนี้สิน หรือสัญญาผูกมัด
- การป้องกันความเสี่ยงของกระแสเงินสดในอนาคตที่อาจเกิดขึ้นค่อนข้างแน่ ซึ่งส่งผลต่อสินทรัพย์ หนี้สิน หรือรายการที่คาดการณ์ว่าจะเกิดขึ้นค่อนข้างแน่
- การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในการดำเนินงานในต่างประเทศ

ในการป้องกันความเสี่ยง ธนาคารพิจารณาถึงความสัมพันธ์ระหว่างรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงและรายการที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง รวมถึงลักษณะของความเสี่ยง วัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ในการป้องกันความเสี่ยง ตลอดจนความมีประสิทธิภาพของการป้องกันความเสี่ยง

ธนาคารใช้เกณฑ์คงค้างสำหรับการป้องกันความเสี่ยงของพอร์ตโฟลิโอแบบเปิด (Open Portfolio)

1) การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารรับรู้การเคลื่อนไหวในมูลค่ายุติธรรมของรายการที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงและของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงในงบกำไรขาดทุน การเปลี่ยนแปลงสะสมในมูลค่ายุติธรรมที่เกิดจากความเสี่ยงที่มีการป้องกันของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงถือเป็นส่วนปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีการป้องกันความเสี่ยง

เมื่อเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงหมดอายุ ถูกขาย ถูกยกเลิกสัญญา หรือถูกใช้สิทธิ หรือเมื่อการป้องกันความเสี่ยงไม่เข้าเงื่อนไขของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงแล้ว ส่วนปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงจะถูกตัดจำหน่ายไปยังงบกำไรขาดทุนด้วยเกณฑ์อัตราผลตอบแทนที่แท้จริง เมื่อรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงถูกตัดรายการออกจากงบแสดงฐานะทางการเงิน ส่วนปรับปรุงมูลค่ายุติธรรมที่ยังมิได้ตัดจำหน่ายจะรับรู้ทันทีในงบกำไรขาดทุน

2) การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

ธนาคารรับรู้ส่วนที่มีประสิทธิภาพของการเปลี่ยนแปลงสะสมในมูลค่ายุติธรรมของรายการที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงเป็นสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดภายใต้ส่วนของเจ้าของ และรับรู้กำไรขาดทุนที่เกี่ยวข้องกับส่วนที่ไม่มีประสิทธิภาพทันทีในงบกำไรขาดทุน สำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดในส่วนของเจ้าของจะถูกโอนไปยังงบกำไรขาดทุนในงวดบัญชีที่รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงนั้นมีผลต่องบกำไรขาดทุน

เมื่อเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงหมดอายุ ถูกขาย ยกเลิกสัญญา หรือถูกใช้สิทธิ หรือเมื่อการป้องกันความเสี่ยงไม่เข้าเงื่อนไขของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงแล้ว สำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดในส่วนของเจ้าของจะคงอยู่ในส่วนของเจ้าของ โดยรับรู้ในงบกำไรขาดทุนในงวดเดียวกับที่มีการรับรู้รายการคาดการณ์ในงบกำไรขาดทุน และเมื่อคาดว่ารายการคาดการณ์จะไม่เกิดขึ้น ผลสะสมของกำไรหรือขาดทุนที่อยู่ในส่วนของเจ้าของ ณ ขณะนั้นจะถูกโอนไปยังงบกำไรขาดทุนทันที

3) การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิ

การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในการดำเนินงานในต่างประเทศบันทึกคล้ายคลึงกับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด กำไรหรือขาดทุนจากเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงที่สัมพันธ์กับส่วนของการป้องกันความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพจะรับรู้เป็นผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินภายใต้ส่วนของเจ้าของ กำไรหรือขาดทุนที่สัมพันธ์กับส่วนของการป้องกันความเสี่ยงที่ไม่มีประสิทธิภาพจะรับรู้ทันทีในงบกำไรขาดทุน เมื่อการดำเนินงานในต่างประเทศถูกยกเลิก ผลสะสมของกำไรและขาดทุนสะสมที่เกี่ยวข้องที่อยู่ในส่วนของเจ้าของจะโอนไปยังงบกำไรขาดทุน

ทั้งนี้ผลกระทบจากการใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินที่เกิดขึ้นกับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และวันที่ 1 มกราคม 2563 แสดงตามตาราง ดังต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท

หมายเหตุ	การวัดมูลค่า (เดิม)	การวัดมูลค่า ตาม TFRS 9 (ใหม่)	มูลค่าตาม บัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	งบการเงินรวม			มูลค่าตามบัญชี ภายหลังการ โอนย้าย ประเภท	การวัดมูลค่า ใหม่	มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ภายใต้ TFRS 9
				โอนย้ายประเภท (ไปยัง) มาจาก					
				มูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรหรือ ขาดทุน	มูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ราคาทุน ตัดจำหน่าย			
สินทรัพย์									
เงินสด	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	58,090	-	-	-	58,090	-	58,090
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงินสุทธิ	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	472,349	-	-	-	472,349	1,092	473,441
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน	1), 2), 3)	มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน	-	48,591	-	-	48,591	9,177	57,768
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	4), 5), 6)	มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน /เกณฑ์คงค้าง	49,807	607	-	-	50,414	545	50,959
เงินลงทุนสุทธิ	7),8),10), 11),12)	มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน	13,613	(10,993)	(2,620)	-	-	-	-
	9)	มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร ขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	574,168	(7,931)	8,453	-	574,690	2,697	577,387
		ราคาทุน ตัดจำหน่าย	59,916	(30,274)	(5,833)	-	23,809	(8)	23,801

หน่วย : ล้านบาท

หมายเหตุ	การวัดมูลค่า (เดิม)	การวัดมูลค่า ตาม TFRS 9 (ใหม่)	มูลค่าตาม บัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	งบการเงินรวม โอนย้ายประเภท (ไปยัง) มาจาก			มูลค่าตามบัญชี ภายหลังการ โอนย้าย ประเภท	การวัดมูลค่า ใหม่	มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ภายใต้ TFRS 9
				มูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรหรือ ขาดทุน	มูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ราคาทุน ตัดจำหน่าย			
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและ บริษัทร่วมสุทธิ			1,737	-	-	-	1,737	-	1,737
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	1,891,046	-	-	-	1,891,046	5,284	1,896,330
ภาระของลูกค้านำจากการรับรอง	รายการใน งบแสดงฐานะ การเงิน	รายการนอก งบแสดงฐานะ การเงิน	1,627	-	-	(1,627)	-	-	-
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ			9,363	-	-	-	9,363	-	9,363
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ			40,754	-	-	-	40,754	-	40,754
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ			1,760	-	-	-	1,760	-	1,760
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี			4,542	-	-	-	4,542	2,947	7,489
หลักประกันที่นำไปวางกับ คู่สัญญาทางการเงิน			17,507	-	-	-	17,507	-	17,507
สินทรัพย์อื่นสุทธิ			20,464	-	-	-	20,464	-	20,464
รวมสินทรัพย์			3,216,743	-	-	(1,627)	3,215,116	21,734	3,236,850

หน่วย : ล้านบาท

หมายเหตุ	การวัดมูลค่า (เดิม)	การวัดมูลค่า ตาม TFRS 9 (ใหม่)	มูลค่าตาม บัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	งบการเงินรวม โอนย้ายประเภท (ไปยัง) มาจาก			มูลค่าตามบัญชี ภายหลังการ โอนย้าย ประเภท	การวัดมูลค่า ใหม่	มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ภายใต้ TFRS 9
				มูลค่า มูลค่า ราคาทุน	มูลค่า มูลค่า ราคาทุน	มูลค่า มูลค่า ราคาทุน			
หนี้สิน									
เงินรับฝาก	ราคาทุน	ราคาทุน							
	ตัดจำหน่าย	ตัดจำหน่าย	2,370,792	-	-	-	2,370,792	-	2,370,792
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	ราคาทุน	ราคาทุน							
	ตัดจำหน่าย	ตัดจำหน่าย	134,347	-	-	-	134,347	-	134,347
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	ราคาทุน	ราคาทุน							
	ตัดจำหน่าย	ตัดจำหน่าย	5,523	-	-	-	5,523	-	5,523
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	13)	มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน	-	8,930	-	-	8,930	11,176	20,106
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	4)	มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร ขาดทุน / เกณฑ์คงค้าง	37,837	-	-	-	37,837	1,599	39,436
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	ราคาทุน	ราคาทุน							
	ตัดจำหน่าย	ตัดจำหน่าย	144,681	(8,227)	-	-	136,454	-	136,454
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	รายการใน งบแสดงฐานะ การเงิน	รายการนอก งบแสดงฐานะ การเงิน	1,627	-	-	(1,627)	-	-	-
ประมาณการหนี้สิน			18,702	-	-	-	18,702	5,758	24,460
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี			2,364	-	-	-	2,364	1,042	3,406
หนี้สินอื่น			72,754	(703)	-	-	72,051	-	72,051
รวมหนี้สิน			2,788,627	-	-	(1,627)	2,787,000	19,575	2,806,575

หน่วย : ล้านบาท

หมายเหตุ	การวัดมูลค่า (เดิม)	การวัดมูลค่า ตาม TFRS 9 (ใหม่)	มูลค่าตาม บัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	งบการเงินรวม			มูลค่าตามบัญชี ภายหลังการ โอนย้าย ประเภท	การวัดมูลค่า ใหม่	มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ภายใต้ TFRS 9
				มูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรหรือ ขาดทุน	มูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ราคาทุน ตัดจำหน่าย			
ส่วนของผู้ถือหุ้น									
	ทุนที่ออกและชำระแล้ว		19,088	-	-	-	19,088	-	19,088
	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		56,346	-	-	-	56,346	-	56,346
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น									
	เจ้าของ		34,472	(1,852)	112	-	32,732	943	33,675
กำไรสะสม									
	จัดสรรแล้ว								
	ทุนสำรองตามกฎหมาย		24,000	-	-	-	24,000	-	24,000
	อื่น ๆ		106,500	-	-	-	106,500	-	106,500
	ยังไม่ได้จัดสรร		187,345	1,852	(112)	-	189,085	1,214	190,299
	รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		427,751	-	-	-	427,751	2,157	429,908
	ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		365	-	-	-	365	2	367
	รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		428,116	-	-	-	428,116	2,159	430,275
	รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		3,216,743	-	-	(1,627)	3,215,116	21,734	3,236,850

หน่วย : ล้านบาท

หมายเหตุ	การวัดมูลค่า (เดิม)	การวัดมูลค่า ตาม TFRS 9 (ใหม่)	มูลค่าตาม บัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	งบการเงินเฉพาะธนาคาร โอนย้ายประเภท (ไปยัง) มาจาก			มูลค่าตามบัญชี ภายหลังการ โอนย้าย ประเภท	การวัดมูลค่า ใหม่	มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ภายใต้ TFRS 9
				มูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรหรือ ขาดทุน	มูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ราคาทุน ตัดจำหน่าย			
สินทรัพย์									
เงินสด	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	58,013	-	-	-	58,013	-	58,013
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงินสุทธิ	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	442,584	-	-	-	442,584	946	443,530
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน	1), 2), 3)	มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน	-	43,324	-	-	43,324	9,483	52,807
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	4), 5), 6)	มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน /เกณฑ์คงค้าง	49,687	607	-	-	50,294	545	50,839
เงินลงทุนสุทธิ	7), 8), 10), 11)	มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน	8,518	(8,518)	-	-	-	-	-
	9)	มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร ขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	556,797	(6,239)	5,817	-	556,375	2,619	558,994
		ราคาทุน ตัดจำหน่าย	45,220	(29,174)	(5,817)	-	10,229	(6)	10,223
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและ บริษัทร่วมสุทธิ			38,415	-	-	-	38,415	-	38,415

หน่วย : ล้านบาท

หมายเหตุ	การวัดมูลค่า (เดิม)	การวัดมูลค่า ตาม TFRS 9 (ใหม่)	มูลค่าตาม บัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	งบการเงินเฉพาะธนาคาร โอนย้ายประเภท (ไปยัง) มาจาก			มูลค่าตามบัญชี ภายหลังการ โอนย้าย ประเภท	การวัดมูลค่า ใหม่	มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ภายใต้ TFRS 9
				มูลค่า ยูติธรรมผ่าน กำไรหรือ ขาดทุน	มูลค่า ยูติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ราคาทุน ตัดจำหน่าย			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	1,836,722	-	-	-	1,836,722	4,951	1,841,673
ภาระของลูกค้าจากการรับรอง	รายการใน งบแสดงฐานะ การเงิน	รายการนอก งบแสดงฐานะ การเงิน	104	-	-	(104)	-	-	-
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ			8,368	-	-	-	8,368	-	8,368
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ			39,505	-	-	-	39,505	-	39,505
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ			1,673	-	-	-	1,673	-	1,673
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี			3,360	-	-	-	3,360	2,886	6,246
หลักประกันที่นำไปวางกับ คู่สัญญาทางการเงิน			17,419	-	-	-	17,419	-	17,419
สินทรัพย์อื่นสุทธิ			16,976	-	-	-	16,976	-	16,976
รวมสินทรัพย์			3,123,361	-	-	(104)	3,123,257	21,424	3,144,681

หน่วย : ล้านบาท

หมายเหตุ	การวัดมูลค่า (เดิม)	การวัดมูลค่า ตาม TFRS 9 (ใหม่)	มูลค่าตาม บัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	งบการเงินเฉพาะธนาคาร โอนย้ายประเภท (ไปยัง) มาจาก			มูลค่าตามบัญชี ภายหลังการ โอนย้าย ประเภท	การวัดมูลค่า ใหม่	มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ภายใต้ TFRS 9
				มูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรหรือ ขาดทุน	มูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ราคาทุน ตัดจำหน่าย			
หนี้สิน									
เงินรับฝาก	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	2,316,035	-	-	-	2,316,035	-	2,316,035
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	129,277	-	-	-	129,277	-	129,277
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	5,488	-	-	-	5,488	-	5,488
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	13) -	มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน	-	8,227	-	-	8,227	11,176	19,403
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	4) มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร ขาดทุน / เกณฑ์คงค้าง	มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร ขาดทุน / เกณฑ์คงค้าง	37,371	-	-	-	37,371	1,599	38,970
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	144,316	(8,227)	-	-	136,089	-	136,089
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	รายการใน งบแสดงฐานะ การเงิน	รายการนอก งบแสดงฐานะ การเงิน	104	-	-	(104)	-	-	-
ประมาณการหนี้สิน			18,428	-	-	-	18,428	5,291	23,719
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี			2,158	-	-	-	2,158	1,043	3,201
หนี้สินอื่น			51,721	-	-	-	51,721	-	51,721
รวมหนี้สิน			2,704,898	-	-	(104)	2,704,794	19,109	2,723,903

หน่วย : ล้านบาท

หมายเหตุ	การวัดมูลค่า (เดิม)	การวัดมูลค่า ตาม TFRS 9 (ใหม่)	มูลค่าตาม บัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	งบการเงินเฉพาะธนาคาร โอนย้ายประเภท (ไปยัง) มาจาก			มูลค่าตามบัญชี ภายหลังการ โอนย้าย ประเภท	การวัดมูลค่า ใหม่	มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ภายใต้ TFRS 9
				มูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรหรือ ขาดทุน	มูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ราคาทุน ตัดจำหน่าย			
ส่วนของผู้ถือหุ้น									
	ทุนที่ออกและชำระแล้ว		19,088	-	-	-	19,088	-	19,088
	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		56,346	-	-	-	56,346	-	56,346
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น									
	เจ้าของ		40,384	(1,817)	-	-	38,567	854	39,421
กำไรสะสม									
	จัดสรรแล้ว								
	ทุนสำรองตามกฎหมาย		24,000	-	-	-	24,000	-	24,000
	อื่น ๆ		106,500	-	-	-	106,500	-	106,500
	ยังไม่ได้จัดสรร		172,145	1,817	-	-	173,962	1,461	175,423
	รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		418,463	-	-	-	418,463	2,315	420,778
	รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		3,123,361	-	-	(104)	3,123,257	21,424	3,144,681

หมายเหตุ :

- 1) เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุนในความต้องการของตลาดที่เป็นเงินลงทุนเพื่อค้า ภายใต้ TFRS 9 มิโมเดลทางธุรกิจเพื่อการค้ากำไรจากการขายในระยะสั้น จัดประเภทเป็นวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
- 2) เงินลงทุนในตราสารหนี้ และเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขายหรือเงินลงทุนทั่วไปที่เข้านิยามการเป็นตราสารหนี้ตาม TAS 32 ซึ่งกระแสเงินสดตามสัญญาไม่ได้เป็นการรับเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด ภายใต้ TFRS 9 จัดประเภทเป็นวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
- 3) เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่ได้อยู่ในความต้องการของตลาดที่เป็นเงินลงทุนทั่วไป ภายใต้ TFRS 9 เลือกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
- 4) ตราสารอนุพันธ์ที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงซึ่งวัดมูลค่าตามเกณฑ์คงค้าง ภายใต้ TFRS 9 วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
- 5) ใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นที่เป็นตราสารทุนประเภทเพื่อขาย ภายใต้ TFRS 9 เป็นสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์และวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
- 6) ใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นที่เป็นเงินลงทุนทั่วไป ภายใต้ TFRS 9 เป็นสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์และวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
- 7) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่เป็นเงินลงทุนเพื่อขาย ภายใต้ TFRS 9 มิโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์การถือครองเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขาย และกระแสเงินสดตามสัญญาของเงินลงทุนดังกล่าวเป็นการรับเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด จัดประเภทเป็นวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
- 8) เงินลงทุนในตราสารทุนที่เป็นเงินลงทุนทั่วไป ที่เข้านิยามการเป็นตราสารหนี้ ตาม TAS 32 และภายใต้ TFRS 9 มิโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์การถือครองเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขาย และกระแสเงินสดตามสัญญาของเงินลงทุนดังกล่าวเป็นการรับเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด จัดประเภทเป็นวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
- 9) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด ภายใต้ TFRS 9 มิโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์การถือครองเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และกระแสเงินสดตามสัญญาของเงินลงทุนดังกล่าวเป็นการรับเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด จัดประเภทเป็นราคาทุนตัดจำหน่าย
- 10) เงินลงทุนในตราสารทุนในความต้องการของตลาดที่เป็นเงินลงทุนเพื่อขาย ภายใต้ TFRS 9 เลือกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
- 11) เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดที่เป็นเงินลงทุนทั่วไป ภายใต้ TFRS 9 เลือกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
- 12) เงินลงทุนในตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดที่เป็นเงินลงทุนเพื่อค้า ภายใต้ TFRS 9 เลือกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
- 13) ตราสารหนี้ที่ออก ภายใต้ TFRS 9 ถูกกำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เพื่อลดผลกระทบจากการวัดมูลค่าทางบัญชีที่ไม่สอดคล้องกัน

ผลกระทบจากการใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 ต่อดังต่อไปนี้ของส่วนของผู้ถือหุ้นและกำไรสะสม มีดังนี้

	งบการเงินรวม			หน่วย : ล้านบาท
	องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	เงินสำรอง	ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	กำไรสะสม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	28,135	-	-	317,845
ผลกระทบจากการจัดประเภทและการวัดมูลค่า	2,027	-	(2,745)	360
ผลกระทบจากการใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยง	(1,505)	445	-	1,060
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินลงทุน				
ในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	610	-	-	-
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกี่ยวข้อง	(89)	(89)	549	1,534
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	<u>29,178</u>	<u>356</u>	<u>(2,196)</u>	<u>320,799</u>

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			หน่วย : ล้านบาท
	องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	เงินสำรอง	ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	กำไรสะสม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	28,036	-	-	302,645
ผลกระทบจากการจัดประเภทและการวัดมูลค่า	1,852	-	(2,745)	764
ผลกระทบจากการใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยง	(1,505)	445	-	1,060
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินลงทุน				
ในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	600	-	-	-
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกี่ยวข้อง	(70)	(89)	549	1,454
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	<u>28,913</u>	<u>356</u>	<u>(2,196)</u>	<u>305,923</u>

3.2 ผลกระทบจากการใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 นำมาถือปฏิบัติแทนมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาเช่า

สัญญาเช่า

ใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

ธนาคารในฐานะผู้เช่า รับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของภาระตามสัญญาเช่า และรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้ (Right-of-use assets) ด้วยมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่ารวมกับต้นทุนทางตรงเริ่มแรก และตัดจำหน่ายสินทรัพย์สิทธิการใช้ด้วยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

ใช้ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

สิทธิการเช่า

สิทธิตามสัญญาเช่าแสดงในราคาทุนตัดจำหน่าย การตัดจำหน่ายใช้วิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่า ซึ่งมีอายุระหว่าง 2 - 30 ปี

ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวมและหนี้สินรวมเพิ่มขึ้นอันเนื่องมาจากการรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ตามงบการเงินรวมจำนวน 4,733 ล้านบาท และจำนวน 4,236 ล้านบาท ตามลำดับ และงบการเงินเฉพาะของธนาคารจำนวน 4,152 ล้านบาท และจำนวน 3,737 ล้านบาท ตามลำดับ

3.3 การรวมธุรกิจ

การบันทึกบัญชีสำหรับการรวมธุรกิจได้ถือปฏิบัติตามวิธีซื้อ โดยต้นทุนในการซื้อธุรกิจวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่โอนให้ ตราสารทุนที่ออกให้ และหนี้สินที่เกิดขึ้นหรือรับมา ณ วันที่ซื้อธุรกิจ ส่วนเกินของต้นทุนในการซื้อธุรกิจที่สูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้ที่ได้มาและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจะถูกรับรู้เป็นค่าความนิยม แต่หากต้นทุนในการซื้อธุรกิจต่ำกว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้ที่ได้มาและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ส่วนต่างดังกล่าวจะถูกรับรู้เข้างบบัญชีกำไรขาดทุน สำหรับต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับการซื้อธุรกิจจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการและบันทึกรวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น การวัดมูลค่าส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมสามารถเลือกที่จะวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือมูลค่าตามสัดส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้ของผู้ถูกซื้อในแต่ละครั้งของการซื้อธุรกิจ

3.4 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

ค่าความนิยมแสดงในราคาทุน หักด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) โดยมีการทดสอบการด้อยค่าทุกปี หรือ เมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าค่าความนิยมอาจเกิดการด้อยค่า

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงในราคาทุนหักด้วยค่าตัดจำหน่ายสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าตัดจำหน่ายคำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ ทั้งนี้ อายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของโปรแกรมคอมพิวเตอร์อยู่ระหว่าง 3 - 5 ปี

ค่าตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนในต่างประเทศใช้อัตราที่กฎหมายในแต่ละท้องถิ่นกำหนด

สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนที่เกิดการด้อยค่าจะถูกบันทึกค่าเผื่อการด้อยค่าเพื่อรับรู้ผลขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น เมื่อมีการจำหน่าย

4. มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมเป็นราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์ หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติในตลาดหลัก ระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่า ในกรณีที่ไม่มีตลาดหลัก ใช้ราคาในตลาดที่ให้ประโยชน์สูงสุดที่ธนาคารสามารถเข้าทำรายการได้ มูลค่ายุติธรรมของตราสารที่มีการเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องถูกกำหนดด้วยราคาเสนอซื้อขาย ตลาดที่มีสภาพคล่องเป็นตลาดที่มีความถี่และปริมาณการซื้อขายเพียงพอในการให้ข้อมูลราคาอย่างต่อเนื่อง หากตลาดไม่มีสภาพคล่องหรือสินทรัพย์หรือหนี้สินไม่ได้ซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่อง ธนาคารใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าในการวัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ข้อสมมติฐานที่ผู้ร่วมตลาดใช้ในการกำหนดราคาสินทรัพย์หรือหนี้สิน และพิจารณาปรับปรุงมูลค่าในกรณีที่เหมาะสมเพื่อให้ได้มูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้เป็นแสดงการวิเคราะห์หนี้สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินตามระดับของลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	หน่วย : ล้านบาท							
	งบการเงินรวม							
	30 กันยายน 2563			31 ธันวาคม 2562				
ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	
รายการที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม								
สินทรัพย์ทางการเงิน								
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย								
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	2,223	19,273	43,976	65,472	-	-	-	-
สินทรัพย์อนุพันธ์	477	49,415	22	49,914	-	50,315	-	50,315
เงินลงทุนสุทธิ	139,830	550,581	7,409	697,820	85,478	502,855	-	588,333
หนี้สินทางการเงิน								
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย								
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	271	20,024	-	20,295	-	-	-	-
หนี้สินอนุพันธ์	50	53,937	-	53,987	361	39,052	-	39,413

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	30 กันยายน 2563				31 ธันวาคม 2562			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
รายการที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม								
สินทรัพย์ทางการเงิน								
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย								
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,451	12,649	42,989	57,089	-	-	-	-
สินทรัพย์อนุพันธ์	466	48,886	22	49,374	-	50,201	-	50,201
เงินลงทุนสุทธิ	93,742	527,747	7,391	628,880	80,384	484,931	-	565,315
หนี้สินทางการเงิน								
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย								
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	20,024	-	20,024	-	-	-	-
หนี้สินอนุพันธ์	-	53,523	-	53,523	-	38,958	-	38,958

การกำหนดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ระดับ 1 - ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน

ระดับ 2 - มูลค่าที่ได้จากเทคนิคการประเมินมูลค่า โดยใช้ข้อมูลที่ได้โดยตรงหรือโดยอ้อมจากตลาด (Observable data) เป็นองค์ประกอบสำคัญในการประเมินมูลค่ายุติธรรม

ระดับ 3 - มูลค่าที่ได้จากเทคนิคการประเมินมูลค่า โดยใช้ข้อมูลที่ไม่มีในตลาด (Unobservable data) เป็นองค์ประกอบสำคัญในการประเมินมูลค่ายุติธรรม

ในการใช้เทคนิคการประเมินมูลค่า ธนาคารมีการปรับปรุงมูลค่า (Valuation Adjustment) เมื่อพิจารณาว่ามีบางปัจจัยที่ผู้ร่วมตลาดใช้ในการกำหนดราคาไม่ได้ถูกรวมอยู่ในโมเดลการประเมินมูลค่า ปัจจัยที่นำมาพิจารณา เช่น ส่วนต่างระหว่างราคาเสนอซื้อและราคาเสนอขาย ความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญา และสภาพคล่อง เป็นต้น

5. การดำรงเงินกองทุน

ธนาคารมีนโยบายในการดำรงฐานะของเงินกองทุนให้อยู่ในระดับเพียงพอที่จะสนับสนุนยุทธศาสตร์การขยายธุรกิจภายใต้กรอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของทาง การ ตลอดจนความคาดหวังของตลาด โดยธนาคารมีการประเมินความเสี่ยงพอของเงินกองทุนภายใต้สถานการณ์สมมติต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อประกอบการวางแผนการดำเนินการด้านเงินกองทุนตามความเหมาะสม

ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตามแนวทาง Basel III ของ ธปท. ได้กำหนดให้ธนาคารดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) เพิ่มเดิมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ โดยให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีกมากกว่าร้อยละ 0.625 ในแต่ละปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 จนอัตราส่วนเพิ่มมากกว่าร้อยละ 2.50 ในวันที่ 1 มกราคม 2562 และในเดือนกันยายน 2560 ธปท. ได้ออกประกาศเรื่อง แนวทางการระบุและการกำกับดูแลธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Domestic Systemically Important Banks: D-SIBs) โดยกำหนดให้ธนาคารในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบต้องดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหาย (Higher Loss Absorbency) ในรูปของเงินกองทุนขั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงเพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกร้อยละ 1 โดยให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มดังกล่าวที่ร้อยละ 0.5 ตั้งแต่วันที่

1 มกราคม 2562 และดำรงเพิ่มเป็นร้อยละ 1 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป ทั้งนี้ อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ และเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤตต่อสินทรัพย์เสี่ยง เป็นดังนี้

อัตราส่วนเงินกองทุน	อัตราร้อยละ	
	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	มากกว่า 8.0	มากกว่า 7.5
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	มากกว่า 9.5	มากกว่า 9.0
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	มากกว่า 12.0	มากกว่า 11.5

นอกจากนี้ ธปท. อาจกำหนดให้มีการดำรงเงินกองทุนเพิ่มเติมเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจขาลง (Countercyclical Buffer) เพิ่มอีกสูงสุดไม่เกินร้อยละ 2.50

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงและเงินกองทุนตามกฎหมายตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนดตามแนวทาง Basel III ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1				
ที่ส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	14.21	17.01	15.45	17.14
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	15.07	17.01	16.39	17.14
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.64	20.04	19.19	20.20

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562
เงินกองทุนชั้นที่ 1	415,122	406,529	410,234	399,842
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	391,459	406,463	386,642	399,842
ทุนชำระแล้ว	19,088	19,088	19,088	19,088
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	56,346	56,346	56,346	56,346
ทุนสำรองตามกฎหมาย	25,000	24,000	25,000	24,000
เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ	111,500	106,500	111,500	106,500
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	185,859	170,789	170,314	157,182
รายการอื่นของผู้ถือหุ้น	37,288	33,678	42,535	39,600
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(43,622)	(3,938)	(38,141)	(2,874)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	23,663	66	23,592	-
เงินกองทุนชั้นที่ 2	70,858	72,211	69,943	71,420
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	485,980	478,740	480,177	471,262

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารไม่มีเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้านี้ รายใหญ่

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 ธนาคารมีหุ้นกู้ด้อยสิทธิ (หมายเหตุข้อ 6.7) ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทย ได้อนุมัติให้นำเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน ตั้งแต่วันที่ 23 กันยายน 2563

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามประกาศ ธปท. เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเรื่องการเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง

ช่องทางที่เปิดเผยข้อมูล [www.bangkokbank.com/นักลงทุนสัมพันธ์/ข้อมูลทางการเงิน/Basel III-หลักการที่ 3](http://www.bangkokbank.com/นักลงทุนสัมพันธ์/ข้อมูลทางการเงิน/Basel-III-หลักการที่-3)

วันที่เปิดเผยข้อมูล 30 ตุลาคม 2563

ข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563

6. ข้อมูลเพิ่มเติม

6.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสดที่สำคัญ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 และ 2562 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563	30 กันยายน 2562	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563	30 กันยายน 2562
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน				
ในส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(14,370)	7,098	(14,451)	7,088
เงินลงทุนในบริษัทย่อยเพิ่มขึ้น	-	-	8,547	-
หนี้สินอื่นเพิ่มขึ้น	(8,547)	-	(8,547)	-
ทรัพย์สินรอการขายที่เพิ่มขึ้นจากการรับชำระหนี้/				
สินทรัพย์ที่เลิกใช้งานแล้ว	857	791	857	791
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาอาคารโอนเข้ากำไรสะสม	758	704	728	701
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินและอาคารเพิ่มขึ้น	11,510	-	11,190	-
การเปลี่ยนแปลงรายการที่ไม่ใช่เงินสดของ				
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	(6,813)	6,827	(6,813)	6,827
การตัดจำหน่ายส่วนลดมูลค่า	23	203	23	203

6.2 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

6.2.1 สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อค้า ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม 30 กันยายน 2563 มูลค่ายุติธรรม	หน่วย : ล้านบาท งบการเงินเฉพาะธนาคาร 30 กันยายน 2563 มูลค่ายุติธรรม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6	6
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจไทย	11,098	11,098
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	657	657
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	4,819	-
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	772	-
อื่น ๆ	104	-
รวม	17,456	11,761

6.2.2 อื่น ๆ ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม 30 กันยายน 2563	หน่วย : ล้านบาท งบการเงินเฉพาะธนาคาร 30 กันยายน 2563
เงินลงทุนในตราสารหนี้	37,208	34,979
เงินลงทุนในตราสารทุน	10,808	10,349
รวม	48,016	45,328

6.3 เงินลงทุนสุทธิ

6.3.1 เงินลงทุน ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม 30 กันยายน 2563 ราคาทุนตัดจำหน่าย	หน่วย : ล้านบาท งบการเงินเฉพาะธนาคาร 30 กันยายน 2563 ราคาทุนตัดจำหน่าย
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจไทย	28,221	7,030
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	23,629	20,295
รวม	51,850	27,325
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(21)	(19)
รวม	51,829	27,306

	งบการเงินรวม 30 กันยายน 2563 มูลค่ายุติธรรม	หน่วย : ล้านบาท งบการเงินเฉพาะธนาคาร 30 กันยายน 2563 มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจไทย	404,760	404,760
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	40,884	40,884
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	176,149	109,447
อื่น ๆ	<u>7,434</u>	<u>7,434</u>
รวม	<u><u>629,227</u></u>	<u><u>562,525</u></u>
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	<u><u>2,420</u></u>	<u><u>2,378</u></u>

	งบการเงินรวม 30 กันยายน 2563 มูลค่ายุติธรรม	หน่วย : ล้านบาท งบการเงินเฉพาะธนาคาร 30 กันยายน 2563 มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ตราสารหนี้ในความต้องการของตลาดในประเทศ	43,707	41,584
ตราสารหนี้ในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	15,724	15,724
อื่น ๆ	<u>9,162</u>	<u>9,047</u>
รวม	<u><u>68,593</u></u>	<u><u>66,355</u></u>
รวมเงินลงทุนสุทธิ	<u><u>749,649</u></u>	<u><u>656,186</u></u>

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 ธนาคารได้รับเงินปันผลจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่ธนาคารยังคงถือไว้ สำหรับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร จำนวน 456 ล้านบาท และ 410 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 ธนาคารได้รับเงินปันผลจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่ธนาคารยังคงถือไว้ สำหรับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร จำนวน 1,824 ล้านบาท และ 1,684 ล้านบาท ตามลำดับ

	งบการเงินรวม 31 ธันวาคม 2562 มูลค่ายุติธรรม	หน่วย : ล้านบาท งบการเงินเฉพาะธนาคาร 31 ธันวาคม 2562 มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อค้า		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจไทย	8,320	8,320
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	198	198
ตราสารหนี้ในความต้องการของตลาดในประเทศ	<u>5,095</u>	<u>-</u>
รวม	<u><u>13,613</u></u>	<u><u>8,518</u></u>

	งบการเงินรวม 31 ธันวาคม 2562 มูลค่ายุติธรรม	หน่วย : ล้านบาท งบการเงินเฉพาะธนาคาร 31 ธันวาคม 2562 มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจไทย	327,327	327,327
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	66,072	65,520
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	113,747	98,068
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	47,141	47,141
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	9,844	9,844
อื่น ๆ	<u>10,589</u>	<u>8,897</u>
รวม	<u>574,720</u>	<u>556,797</u>

	งบการเงินรวม 31 ธันวาคม 2562 ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	หน่วย : ล้านบาท งบการเงินเฉพาะธนาคาร 31 ธันวาคม 2562 ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจไทย	19,328	7,032
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	<u>3,929</u>	<u>3,197</u>
รวม	<u>23,257</u>	<u>10,229</u>

	งบการเงินรวม 31 ธันวาคม 2562 ราคาทุน	หน่วย : ล้านบาท งบการเงินเฉพาะธนาคาร 31 ธันวาคม 2562 ราคาทุน
เงินลงทุนทั่วไป		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	8,689	7,839
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	<u>36,029</u>	<u>35,763</u>
รวม	44,718	43,602
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	<u>(8,611)</u>	<u>(8,611)</u>
รวม	<u>36,107</u>	<u>34,991</u>
รวมเงินลงทุนสุทธิ	<u>647,697</u>	<u>610,535</u>

ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับการดำรงอยู่ของกิจการ โดยเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ และบริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย แต่มีผลการดำเนินงาน และฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ โดย ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 มีจำนวน 33 บริษัท ราคาทุนจำนวน 257 ล้านบาท และมูลค่ายุติธรรม 1 ล้านบาท และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 35 บริษัท ราคาทุนจำนวน 260 ล้านบาท และมูลค่าตามบัญชีสุทธิ 0 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 30 ธันวาคม 2547 ธนาคารมีการโอนเงินลงทุนในหลักทรัพย์เผื่อขายที่ได้รับจากการปรับโครงสร้างหนี้บางส่วนให้แก่ บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคารตามราคาปิดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ วันที่ 28 ธันวาคม 2547 จำนวน 3,323 ล้านบาท ธนาคารบันทึกเงินสดรับจากการโอนเงินลงทุนดังกล่าวเป็นหนี้สินอื่น และบันทึกเงินลงทุนดังกล่าวเป็นหลักทรัพย์ที่โอนให้บริษัทย่อยภายใต้หลักทรัพย์เผื่อขาย ตามแนวปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับการโอนและการรับโอนสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีหนี้สินอื่นจากรายการดังกล่าวคงเหลือ จำนวน 328 ล้านบาท

6.3.2 ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในหุ้นของบริษัทอื่น ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วและไม่เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม โดยจำแนกเป็นกลุ่ม ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	6	12	6	12
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	1,171	187	1,171	187
การสาธารณสุขโภคและบริการ	44	41	44	41
อื่น ๆ	<u>2,676</u>	<u>2,243</u>	<u>2,676</u>	<u>2,243</u>
รวม	<u>3,897</u>	<u>2,483</u>	<u>3,897</u>	<u>2,483</u>

6.4 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ ดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน	งบการเงินรวม				หน่วย : ล้านบาท	
			ร้อยละของหลักทรัพย์ที่ลงทุนทางตรงและทางอ้อม		เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)		เงินลงทุน (วิธีส่วนได้เสีย)	
			30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562
			2563	2562	2563	2562	2563	2562
บริษัทร่วม								
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด *	บริการ	หุ้นสามัญ	69.08	69.08	362	362	43	94
บริษัท บีเอสแอล ลิสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	-	35.88	-	201	-	820
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	30.00	30.00	15	15	454	441
บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	22.17	22.17	118	118	100	109
บริษัท เนชั่นเนล ไอทีเอมเอ็กซ์ จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	14.26	14.26	<u>13</u>	<u>13</u>	<u>306</u>	<u>273</u>
รวม					508	709	903	1,737
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					<u>(2)</u>	<u>(2)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ					<u>506</u>	<u>707</u>	<u>903</u>	<u>1,737</u>

* ธนาคารมีเพียงอำนาจในการเข้าไปมีส่วนร่วมในการบริหารแต่ไม่ถึงระดับควบคุม

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				หน่วย : ล้านบาท	
		ประเภทหลักทรัพย์ ที่ลงทุน	ร้อยละของหลักทรัพย์ ที่ลงทุนทางตรง และทางอ้อม		เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)		
			30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562	
			2563	2562	2563	2562	
บริษัทย่อย							
บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	2	2	
บางกอกแบงก์ เบอร์ฮาด	ธนาคาร	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	9,261	9,261	
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทิว จำกัด	บริหารสินทรัพย์	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	2,500	2,500	
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	ธนาคาร	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	19,585	19,585	
บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด	ธุรกิจเงินร่วมลงทุน	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	1,500	1,500	
ธนาคารพีที เพอร์มาตา ทีบีเค	ธนาคาร	หุ้นสามัญ	98.71	-	81,466	-	
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	หลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	99.91	99.91	4,772	4,772	
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	90.00	-	1,365	-	
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	75.00	75.00	183	183	
บริษัทร่วม							
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด *	บริการ	หุ้นสามัญ	69.08	69.08	362	362	
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	-	35.88	-	201	
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	30.00	30.00	15	15	
บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	22.17	22.17	118	118	
บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	14.26	14.26	13	13	
รวม					121,142	38,512	
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					(97)	(97)	
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ					121,045	38,415	

การซื้อธนาคารพีที เพอร์มาตา ทีบีเค (PT Bank Permata Tbk)

เมื่อวันที่ 20 พฤษภาคม 2563 ธนาคารได้เข้าซื้อธนาคารพีที เพอร์มาตา ทีบีเค (PT Bank Permata Tbk) (“เพอร์มาตา”) จาก Standard Chartered Bank (“สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด”) และ PT Astra International Tbk (“แอสตรา”) คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 89.12 ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของเพอร์มาตา (“ธุรกรรม”) ที่ราคา 1,346.97 รูเปียต่อหุ้น (เทียบเท่ากับ 2.95 บาท หรือ 0.09 ดอลลาร์สหรัฐฯ ต่อหุ้น โดยประมาณ) มูลค่าธุรกรรมสำหรับการเข้าซื้อหุ้นจำนวน ร้อยละ 89.12 อยู่ที่ 33,662,797 ล้านบาท (เทียบเท่ากับ 73,722 ล้านบาท หรือ 2,282 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ โดยประมาณ)

หลังจากนั้นตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ของประเทศอินโดนีเซีย ธนาคารต้องทำข้อเสนอซื้อเพื่อเสนอซื้อหุ้นของเพอร์มาตา ในส่วนที่เหลือทั้งหมด คิดเป็นร้อยละ 10.88 ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของเพอร์มาตาจากผู้ถือหุ้นรายย่อย (Mandatory Tender Offer) (“MTO”) ซึ่งธนาคารได้ดำเนินการจัดทำ MTO เสร็จสิ้นเป็นที่เรียบร้อยแล้ว และได้มีการชำระเงินเมื่อวันที่ 7 ตุลาคม 2563 ส่งผลให้ธนาคารได้รับหุ้นของเพอร์มาตาเพิ่มขึ้นจำนวน 2,970,419,446 หุ้น คิดเป็น ร้อยละ 10.59 ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของเพอร์มาตา การทำ MTO ถือเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกับการเข้าซื้อธุรกิจจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ จึงถือเป็นการรวมธุรกิจรายการเดียวกัน โดยทำการบันทึกเสมือนว่าธนาคาร

* ธนาคารมีเพียงอำนาจในการเข้าไปมีส่วนร่วมในการบริหารแต่ไม่ถึงระดับควบคุม

ซื้อส่วนได้เสียทั้งหมดในเพอร์มาตาตั้งแต่วันที่ซื้อธุรกิจ และตามที่ธนาคารจัดทำ MTO เสร็จสิ้นแล้ว จึงทำการปรับปรุงให้เป็นไปตามสัดส่วนการถือหุ้นจริงที่ซื้อได้ทั้งหมด

นอกจากนี้ ตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ของประเทศอินโดนีเซีย ธนาคารพาณิชย์ในประเทศอินโดนีเซียที่มีหุ้นอยู่ในตลาดหลักทรัพย์อินโดนีเซียจะต้องมีผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลที่มีสัญชาติอินโดนีเซียไม่น้อยกว่าร้อยละ 1 ธนาคารจึงต้องทำการขายหุ้นของเพอร์มาตาจำนวน 280,427,394 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 1 ให้แก่นิติบุคคลสัญชาติอินโดนีเซีย ซึ่งธนาคารได้ดำเนินการเสร็จสิ้นเป็นที่เรียบร้อยแล้วและได้รับชำระเงินเมื่อวันที่ 6 ตุลาคม 2563

ดังนั้น ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 ธนาคารถือหุ้นในเพอร์มาตาทั้งสิ้นเป็นจำนวน 27,681,421,384 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 98.71 ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของเพอร์มาตา

รายการสินทรัพย์และหนี้สินที่รับรู้ในงบการเงินรวม ณ วันที่ซื้อธุรกิจ หลังดำเนินการซื้อหุ้นจากผู้ถือหุ้นรายย่อย มีรายละเอียดดังนี้

สินทรัพย์	หน่วย : ล้านบาท มูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ
เงินสด	4,640
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	69,227
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,617
สินทรัพย์อนุพันธ์	1,020
เงินลงทุนสุทธิ	43,733
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	227,260
ทรัพย์สินรอการขาย	799
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	6,205
อื่นๆ	10,805
รวมสินทรัพย์	365,306
หนี้สิน	
เงินรับฝาก	299,893
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,348
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	733
หนี้สินอนุพันธ์	403
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3,469
อื่นๆ	5,125
รวมหนี้สิน	313,971
สินทรัพย์ที่ได้มาที่ระบุได้และหนี้สินที่รับมาสุทธิ	51,335
หัก ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(661)
<u>บวก</u> ค่าความนิยม	30,907
เงินที่จ่ายซื้อ	81,581

ในการนี้ซึ่งเป็นไปตามแผนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร หน่วยงานกำกับดูแลธุรกิจการเงินของอินโดนีเซีย (Otoritas Jasa Keuangan - OJK) ได้อนุมัติในหลักการให้ทำการรวบรวมสาขาของธนาคารในประเทศอินโดนีเซียเข้ากับเครือข่ายสาขาของธนาคารพีที เพอร์มาตา ทีบีเค ขณะนี้ ธนาคารอยู่ระหว่างดำเนินการจัดทำรายละเอียดแผนการดำเนินงานเพื่อขออนุมัติจากหน่วยงานต่าง ๆ ของทางการตามขั้นตอนของกฎหมายและกฎเกณฑ์ของประเทศอินโดนีเซีย

การลงทุนเพิ่มในบริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด

เมื่อวันที่ 17 กันยายน 2563 ธนาคารได้ดำเนินการซื้อหุ้นสามัญในบริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด เพิ่มเติม จำนวน 541,249 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 54.12 ด้วยจำนวนเงิน 1,165 ล้านบาท ส่งผลให้สัดส่วนการถือหุ้นของธนาคารเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 90 และบริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด เปลี่ยนสถานะจากบริษัทร่วมเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร มูลค่าสินทรัพย์ที่ได้มาที่ระบุได้และหนี้สินที่รับมาสุทธิ และส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม ที่รับรู้ในงบการเงินรวม ณ วันที่ซื้อธุรกิจมีมูลค่า 2,152 ล้านบาท และ 215 ล้านบาท ตามลำดับ

การซื้อเพอร์มาตาและการลงทุนเพิ่มในบริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด

ธนาคารอยู่ในขั้นตอนการบันทึกบัญชีการรวมธุรกิจ ซึ่งตามมาตราฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 3 เรื่อง การรวมธุรกิจ กำหนดให้สามารถจัดทำได้แล้วเสร็จภายในระยะเวลาไม่เกินกว่าหนึ่งปีนับจากวันที่ซื้อ ดังนั้น ในปัจจุบันงบการเงินจึงถูกจัดทำขึ้นโดยใช้ตัวเลขประมาณการสำหรับมูลค่ายุติธรรมของรายการที่อยู่ระหว่างกระบวนการสอบทานมูลค่ายุติธรรม เมื่อการตีมูลค่ายุติธรรมและการคำนวณอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องแล้วเสร็จ จึงทำการปรับตัวเลขประมาณการดังกล่าวซึ่งรวมถึงค่าความนิยม

ข้อมูลทางการเงินโดยรวมของบริษัททั้งหมดที่แต่ละรายไม่มีสาระสำคัญ มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2563	30 กันยายน 2562
กำไรสุทธิ	139	31
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	139	31

	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2563	30 กันยายน 2562
กำไรสุทธิ	405	498
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	405	498

6.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

6.5.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562
เงินเบิกเกินบัญชี	106,215	103,798	84,382	103,048
เงินให้กู้ยืม	1,852,178	1,545,217	1,610,245	1,493,427
ตัวเงิน	399,884	410,616	391,955	404,930
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	4,012	-	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน	1,099	-	-	-
อื่น ๆ	3,908	1,678	1,803	1,678
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,367,296	2,061,309	2,088,385	2,003,083
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	7,560	4,013	6,142	3,894
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	2,374,856	2,065,322	2,094,527	2,006,977
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(183,185)	-	(168,465)	-
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	(174,276)	-	(170,255)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,191,671	1,891,046	1,926,062	1,836,722

6.5.2 จำแนกตามประเภทธุรกิจ ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562
การเกษตรและเหมืองแร่	77,338	61,569	61,161	59,421
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	828,942	755,979	716,914	729,176
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	215,048	200,736	186,888	192,628
การสาธารณูปโภคและบริการ	545,764	470,159	506,366	460,719
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	296,202	251,197	256,352	251,179
อื่น ๆ	404,002	321,669	360,704	309,960
รวม	2,367,296	2,061,309	2,088,385	2,003,083

6.5.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	หน่วย : ล้านบาท	
	เงินให้สินเชื่อและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	
	งบการเงินรวม 30 กันยายน 2563	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 30 กันยายน 2563
รายการที่ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	2,791,328	2,427,710
รายการที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	107,743	94,244
รวม	2,899,071	2,521,954

	หน่วย : ล้านบาท	
	เงินให้สินเชื่อและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	
	งบการเงินรวม 31 ธันวาคม 2562	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 31 ธันวาคม 2562
จัดชั้นปกติ	2,387,864	2,301,309
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	67,457	67,018
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	9,726	9,726
จัดชั้นสงสัย	14,522	13,960
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	54,901	54,407
รวม	2,534,470	2,446,420

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 มียอดคงเหลือเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้วจำนวน 47,736 ล้านบาทและ 43,701 ล้านบาท ตามลำดับ

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มียอดคงเหลือเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้วจำนวน 44,715 ล้านบาท

6.5.4 ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตโดยรวมรายการเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงินแต่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม 30 กันยายน 2563		งบการเงินเฉพาะธนาคาร 31 ธันวาคม 2562	
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต				
ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	107,743	79,149	94,244	78,093
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวม	4.09	3.39	4.02	3.44
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต				
หลังหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	36,292	28,368	31,987	28,203
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิตสุทธิต่อเงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ	1.48	1.24	1.47	1.27

6.6 หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 ธนาคารมีหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เป็นหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน จำนวน 20,024 ล้านบาท โดยผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมที่เป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจำนวน 1,368 ล้านบาท และส่วนต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีและมูลค่าตามสัญญาที่จะต้องจ่ายชำระเมื่อครบกำหนด 5,777 ล้านบาท

บริษัทย่อยมีหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เป็นหนี้สินทางการเงินเพื่อค้ำจำนวน 271 ล้านบาท

6.7 หุ้นกู้ด้อยสิทธิ

เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2563 ธนาคารได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1) ของธนาคาร ซึ่งมีข้อกำหนดให้ธนาคารสามารถตัดหนี้ตามตราสารเป็นหนี้สูญได้ภายใต้เงื่อนไขที่กำหนดต่อผู้ลงทุนสถาบันในต่างประเทศตามที่ได้รับอนุมัติจากมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีครั้งที่ 14 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2550 จำนวน 750 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ไม่มีกำหนดระยะเวลาชำระคืน แต่ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนตราสารหลังจาก 5 ปีนับจากวันที่ออกตราสาร อัตราผลตอบแทนเริ่มต้นร้อยละ 5 ต่อปีจนถึงวันที่ธนาคารสามารถใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารก่อนกำหนดครั้งแรก จากนั้นอัตราผลตอบแทนจะถูกปรับตามอัตราอ้างอิงทุก ๆ 5 ปี ทั้งนี้ ธนาคารได้รับเงินสุทธิจากการขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิเป็นจำนวน 750 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้อนุมัติให้นับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1) ตั้งแต่วันที่ 23 กันยายน 2563

6.8 หุ้นเรือนหุ้น

หุ้นเรือนหุ้นของธนาคาร ประกอบด้วย

- หุ้นสามัญ
- หุ้นบุริมสิทธิประเภท ก. และประเภท ข. โดยผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิตามที่กำหนดในข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 3

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีหุ้นจดทะเบียน 40,000,000,000 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิรวม 4,000,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

ประเภท	จำนวนหุ้นที่จดทะเบียน	
	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562
หุ้นสามัญ	3,998,345,000	3,998,345,000
หุ้นบุริมสิทธิประเภท ก.	655,000	655,000
หุ้นบุริมสิทธิประเภท ข.	1,000,000	1,000,000
รวม	4,000,000,000	4,000,000,000

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีหุ้นสามัญที่ออกแล้ว จำนวน 1,908,842,894 หุ้น และมีหุ้นสามัญที่ยังไม่ได้ออก จำนวน 2,039,502,106 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิประเภท ก. ที่ยังไม่ได้ออก จำนวน 655,000 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิประเภท ข. ที่ยังไม่ได้ออก จำนวน 1,000,000 หุ้น ทั้งนี้ การจัดสรรหุ้นในส่วนที่ยังไม่ออกของธนาคารจะเป็นไปตามมติที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 12 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2548 ซึ่งมีรายละเอียดการจัดสรร ดังนี้

1. จัดสรรหุ้นสามัญ จำนวน 1,339,502,106 หุ้น ดังนี้
 - 1.1) หุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 459,502,106 หุ้น จัดสรรเพื่อเสนอขายแก่ประชาชนทั่วไป รวมถึงจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญเดิม ตลอดจนเจ้าของผู้รับประโยชน์ในหุ้นสามัญซึ่งถือโดยผู้รับฝากหลักทรัพย์หรือโดยวิธีการอื่นที่คล้ายคลึงกัน
 - 1.2) หุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 440,000,000 หุ้น จัดสรรเพื่อเสนอขายแก่ผู้ลงทุนประเภทสถาบันหรือที่มีลักษณะเฉพาะตามความหมายที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
 - 1.3) หุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 440,000,000 หุ้น จัดสรรเพื่อเสนอขายแก่ผู้ถือหุ้นสามัญเดิมตลอดจนเจ้าของผู้รับประโยชน์ในหุ้นสามัญ ตามสัดส่วนการถือหุ้น

2. จัดสรรหุ้นสามัญ จำนวน 50,000,000 หุ้น เพื่อรองรับการใช้สิทธิแปลงสภาพของหุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ ซึ่งธนาคารได้ออกและเสนอขายเมื่อปี 2542 โดยเป็นส่วนหนึ่งของหลักทรัพย์ทุนทวี (CAPS)
3. จัดสรรหุ้นสามัญ จำนวน 500,000,000 หุ้น เพื่อรองรับการใช้สิทธิแปลงสภาพของหุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ และ/หรือ หุ้นกู้แปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ ซึ่งธนาคารอาจจะออก และเสนอขายต่อไปในอนาคต
4. จัดสรรหุ้นสามัญ จำนวน 200,000,000 หุ้น เพื่อรองรับการใช้สิทธิของผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ ซึ่งธนาคารอาจจะออกและเสนอขายต่อไปในอนาคต
5. จัดสรรหุ้นบุริมสิทธิประเภท ก. จำนวน 655,000 หุ้น เพื่อเสนอขายให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ และ/หรือในประเทศ ซึ่งอาจจะเสนอขายพร้อมกับหุ้นกู้ด้อยสิทธิ
6. จัดสรรหุ้นบุริมสิทธิประเภท ข. จำนวน 1,000,000 หุ้น เพื่อเสนอขายให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ และ/หรือในประเทศ ซึ่งอาจจะเสนอขายพร้อมกับหุ้นกู้ด้อยสิทธิ และ/หรือ หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และ/หรือ หุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ และ/หรือ หุ้นกู้แปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้

ทั้งนี้ การเสนอขายหลักทรัพย์ของธนาคารต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

6.9 การจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล

เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2562 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 26 ได้มีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2561 ดังนี้

- จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมายและสำรองทั่วไป จำนวน 1,000 ล้านบาท และ 5,000 ล้านบาท ตามลำดับ โดยสำหรับงวดมกราคม - มิถุนายน 2561 จัดสรรสำรองตามกฎหมาย จำนวน 500 ล้านบาท และสำรองทั่วไป จำนวน 5,000 ล้านบาท (ซึ่งได้มีการดำเนินการแล้วในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561) และสำหรับงวดกรกฎาคม - ธันวาคม 2561 จัดสรรสำรองตามกฎหมาย จำนวน 500 ล้านบาท
- จ่ายเงินปันผลสำหรับหุ้นสามัญ ในอัตราหุ้นละ 6.50 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 12,086 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้ว ในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท เป็นจำนวน 3,716 ล้านบาท เมื่อวันที่ 28 กันยายน 2561 และจะจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้ายอีก ในอัตราหุ้นละ 4.50 บาท เป็นจำนวน 8,370 ล้านบาท ในวันที่ 10 พฤษภาคม 2562

ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลตามรายละเอียดของมติดังกล่าว ในวันที่ 10 พฤษภาคม 2562 แล้ว

เมื่อวันที่ 22 สิงหาคม 2562 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 8/2562 ได้มีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ดังนี้

- จัดสรรเป็นทุนสำรองตามกฎหมายและสำรองทั่วไป สำหรับงวดมกราคม - มิถุนายน 2562 จำนวน 500 ล้านบาท และ 5,000 ล้านบาท ตามลำดับ
- จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับหุ้นสามัญ ในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท เป็นจำนวน 3,722 ล้านบาท ในวันที่ 20 กันยายน 2562

ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลตามรายละเอียดของมติดังกล่าว ในวันที่ 20 กันยายน 2562 แล้ว

เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2563 คณะกรรมการธนาคาร ได้มีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2562 ดังนี้

- จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมายและสำรองทั่วไป จำนวน 1,000 ล้านบาท และ 5,000 ล้านบาท ตามลำดับ โดยสำหรับงวดมกราคม - มิถุนายน 2562 จัดสรรสำรองตามกฎหมาย จำนวน 500 ล้านบาท และสำรองทั่วไป จำนวน 5,000 ล้านบาท (ซึ่งได้มีการดำเนินการแล้วในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562) และสำหรับงวดกรกฎาคม - ธันวาคม 2562 จัดสรรสำรองตามกฎหมาย จำนวน 500 ล้านบาท
- จ่ายเงินปันผลสำหรับหุ้นสามัญ ในอัตราหุ้นละ 7.00 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 13,266 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้ว ในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท เป็นจำนวน 3,722 ล้านบาท เมื่อวันที่ 20 กันยายน 2562 และจะจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้ายอีก ในอัตราหุ้นละ 5.00 บาท เป็นจำนวน 9,544 ล้านบาท ในวันที่ 30 เมษายน 2563

ทั้งนี้ ตามหนังสือของธปท.ที่ ธปท.ฝนส.(23)ว.395/2563 ลงวันที่ 31 มีนาคม 2563 เรื่อง การผ่อนผันการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยในช่วงสถานการณ์ COVID-19 ได้ผ่อนผันให้ธนาคารนำกำไรที่ผ่านมติที่ประชุมคณะกรรมการจัดสรรเข้าเป็นเงินกองทุนได้และเมื่อธนาคารสามารถจัดประชุมผู้ถือหุ้นประจำปีได้ ให้การนับเงินกองทุนเป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลตามรายละเอียดของมติดังกล่าว ในวันที่ 30 เมษายน 2563 แล้ว

เมื่อวันที่ 27 สิงหาคม 2563 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 9/2563 ได้มีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรระหว่างกาล ดังนี้

- จัดสรรเป็นทุนสำรองตามกฎหมายและสำรองทั่วไป สำหรับงวดมกราคม - มิถุนายน 2563 จำนวน 500 ล้านบาท และ 5,000 ล้านบาท ตามลำดับ

6.10 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

ธนาคารมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและหลักทรัพย์รัฐวิสาหกิจที่มีภาระผูกพันในการทำธุรกรรมสัญญาซื้อคืน และมีภาระผูกพันกับส่วนราชการ ซึ่งมีมูลค่าตามบัญชีสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น / ค่าเผื่อการด้อยค่า ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 3,128 ล้านบาท และ 26,597 ล้านบาท ตามลำดับ

6.11 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562
การรับอวัลต์เงิน	6,138	7,598	6,138	7,598
การค้าประกันการกู้ยืม	34,319	27,513	22,514	18,907
ภาระตามตัวแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	19,532	17,745	15,575	15,045
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	33,144	22,116	29,616	21,189
ภาระผูกพันอื่น				
การค้าประกันการจำหน่ายตราสารหรือหลักทรัพย์	11,228	-	-	-
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	211,063	165,562	175,436	164,845
การค้าประกันอื่น	247,593	247,490	234,607	245,045
อื่น ๆ	213,922	137,867	207,689	140,385
รวม	776,939	625,891	691,575	613,014

6.12 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยถูกฟ้องร้องในคดีแพ่งหลายคดี อันเป็นไปตามการดำเนินธุรกิจตามปกติของธนาคารและบริษัทย่อย ซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยเชื่อว่า เมื่อคดีถึงที่สุดจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย

6.13 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร ประกอบด้วย บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้บริหารสำคัญ ซึ่งหมายถึง กรรมการ และพนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป หรือเทียบเท่า ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารสำคัญ หรือกิจการที่ผู้บริหารสำคัญ และผู้ที่เกี่ยวข้องมีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และภาวะผูกพันกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีนัยสำคัญ ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562
หน่วย : ล้านบาท				
เงินฝาก				
บริษัทย่อย				
บางกอกแบงก์ เบอร์ฮาด	-	-	1,506	2,116
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	-	-	4	1
รวม	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,510</u>	<u>2,117</u>
เงินลงทุน				
บริษัทย่อย				
ธนาคารพีที เฟอร์มาตา ทีบีเค	-	-	220	-
รวม	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>220</u>	<u>-</u>
เงินให้สินเชื่อ				
บริษัทย่อย				
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด *	-	-	850	-
บริษัทร่วม				
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	-	120	-	120
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	18	54	17	19
รวม	<u>18</u>	<u>174</u>	<u>867</u>	<u>139</u>
ค่าเผื่อการด้อยค่าด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น /				
 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				
บริษัทย่อย				
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด *	-	-	10	-
บริษัทร่วม				
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	-	2	-	2
รวม	<u>-</u>	<u>2</u>	<u>10</u>	<u>2</u>
สินทรัพย์อื่น				
บริษัทย่อย				
บางกอกแบงก์ เบอร์ฮาด	-	-	8	3
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	-	-	341	382
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	1	1
ธนาคารพีที เฟอร์มาตา ทีบีเค	-	-	5	-
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด *	-	-	1	-
บริษัทร่วม				
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	2	17	2	17
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	15	7	15	7
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	8	6	-	-
รวม	<u>25</u>	<u>30</u>	<u>373</u>	<u>410</u>

* เมื่อวันที่ 17 กันยายน 2563 บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด เปลี่ยนสถานะจากบริษัทร่วมเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม งบการเงินเฉพาะธนาคาร
30 กันยายน 2563 31 ธันวาคม 2562 30 กันยายน 2563 31 ธันวาคม 2562

เงินรับฝาก

บริษัทย่อย

บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด	-	-	772	726
บางกอกแบงก์ เบอร์ฮาด	-	-	118	76
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวี จำกัด	-	-	27	14
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	-	-	50	77
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	5,245	113
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	-	-	83	93
บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด	-	-	421	575
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด*	-	-	68	116
ธนาคารพีที เฟอร์มาตา ทีบีเค	-	-	1	-
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด**	-	-	37	-

บริษัทร่วม

บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	-	41	-	41
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	73	204	73	204
บริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	34	88	34	88
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	45	66	45	66
บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด	48	53	48	53
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	8,864	8,572	8,864	8,572
รวม	9,064	9,024	15,886	10,814

เงินกู้ยืม

บริษัทย่อย

ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	-	-	222	-
รวม	-	-	222	-

หนี้สินอื่น

บริษัทย่อย

บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด	-	-	1	4
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวี จำกัด	-	-	328	328
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	2	1
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	-	-	31	-

บริษัทร่วม

บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	4	1	4	1
บริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	14	11	14	11
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	18	31	10	23
รวม	36	43	390	368

* ถือหุ้นโดยบริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)

** เมื่อวันที่ 17 กันยายน 2563 บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด เปลี่ยนสถานะจากบริษัทร่วมเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

ภาวะผูกพัน	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562
บริษัทย่อย				
บางกอกแบงก์ เบอร์ฮาด	-	-	33	32
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	19	-
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	-	-	2,006	2,064
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด*	-	-	12	-
บริษัทร่วม				
บริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	1	-	1	-
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	4	4	4	4
รวม	5	4	2,075	2,100

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยคิดดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวข้างต้น ในอัตราร้อยละ 0.75 ถึง 13.00 ขึ้นอยู่กับประเภทของสินเชื่อและหลักประกัน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยคิดดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวข้างต้น ในอัตราร้อยละ 1.75 ถึง 13.00 ขึ้นอยู่กับประเภทของสินเชื่อและหลักประกัน

รายการเงินลงทุนในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารกับบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 แสดงอยู่ในหมายเหตุข้อ 6.4 เมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2562 ธนาคารได้ขายหุ้นสามัญที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ให้แก่ผู้ลงทุนโดยเฉพาะเจาะจงและ/หรือผู้ลงทุนสถาบันทั้งในประเทศและต่างประเทศ ตามการสำรวจความต้องการซื้อหลักทรัพย์ (Book Building) แบบข้ามคืนผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (Overnight Placement Transaction) ในกรณีนี้ บริษัท หลักทรัพย์บัวหลวง จำกัด (มหาชน) ได้เข้าซื้อในจำนวน 2,480 ล้านบาท ด้วยราคาเดียวกับนักลงทุนอื่น และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทย่อยจัดเงินลงทุนดังกล่าวเป็นเงินลงทุนประเภทเพื่อค้า

รายการทางบัญชีที่สำคัญระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อย บริษัทร่วม บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน มีการกำหนดราคาซื้อขายระหว่างกัน การกำหนดอัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียมระหว่างกันและเงื่อนไขต่าง ๆ เป็นไปตามปกติธุรกิจและเป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไป

* เมื่อวันที่ 17 กันยายน 2563 บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด เปลี่ยนสถานะจากบริษัทร่วมเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้และค่าใช้จ่ายกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีนัยสำคัญ ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2563	30 กันยายน 2562	30 กันยายน 2563	30 กันยายน 2562
หน่วย : ล้านบาท				
ดอกเบี้ยและส่วนลดรับ				
บริษัทย่อย				
บางกอกแบงก์ เบอร์ฮาด	-	-	3	15
ธนาคารพีที เพอร์มาตา ทีบีเค	-	-	7	-
บริษัทร่วม				
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	3	1	3	1
รวม	<u>3</u>	<u>1</u>	<u>13</u>	<u>16</u>
ค่าธรรมเนียมและบริการรับ				
บริษัทย่อย				
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	-	-	500	556
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	12	11
บริษัทร่วม				
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	1	2	1	2
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	16	18	-	-
รวม	<u>17</u>	<u>20</u>	<u>513</u>	<u>569</u>
เงินปันผลรับ				
บริษัทย่อย				
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	-	-	547	540
รายได้อื่น				
บริษัทย่อย				
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	1	4
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	31	28
บริษัทร่วม				
บริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	1	1	1	1
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	3	3	3	3
รวม	<u>4</u>	<u>4</u>	<u>36</u>	<u>36</u>
ดอกเบี้ยจ่าย				
บริษัทย่อย				
บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด	-	-	1	4
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	-	-	-	1
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	2	1
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	1
บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด	-	-	-	1
บริษัทร่วม				
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	-	1	-	1
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	8	18	8	18
รวม	<u>8</u>	<u>19</u>	<u>11</u>	<u>27</u>
ค่าธรรมเนียมจ่าย				
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	14	16	-	-
รวม	<u>14</u>	<u>16</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

				หน่วย : ล้านบาท	
งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่			
30 กันยายน 2563	30 กันยายน 2562	30 กันยายน 2563	30 กันยายน 2562		

ค่าใช้จ่ายอื่น

บริษัทร่วม

บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	1	1	1	1
บริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	37	28	37	28
บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด	1	1	1	1
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	37	30	35	28
รวม	76	60	74	58

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่			
30 กันยายน 2563	30 กันยายน 2562	30 กันยายน 2563	30 กันยายน 2562		

ดอกเบี้ยและส่วนลดรับ

บริษัทย่อย

บางกอกแบงค์ เบอร์ฮาด	-	-	23	78
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด	-	-	-	21
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	-	-	1	3
ธนาคารพีที เฟอร์มาตา ทีบีเค	-	-	9	-
บริษัทร่วม				
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	5	3	5	3
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	-	1	-	1
รวม	5	4	38	106

ค่าธรรมเนียมและบริการรับ

บริษัทย่อย

บางกอกแบงค์ เบอร์ฮาด	-	-	1	1
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	-	-	1,506	1,652
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	33	22
บริษัทร่วม				
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	3	6	3	6
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	49	46	-	1
รวม	52	52	1,543	1,682

เงินปันผลรับ

บริษัทย่อย

บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด	-	-	-	1,000
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	-	-	1,072	1,140
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	540	809
บริษัทร่วม				
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	-	18	-	18
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	16	60	16	60
บริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	25	11	25	11
รวม	41	89	1,653	3,038

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่
30 กันยายน 2563 30 กันยายน 2562 30 กันยายน 2563 30 กันยายน 2562

รายได้อื่น

บริษัทย่อย

บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)

- - 3 9

ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด

- - 94 85

บริษัทร่วม

บริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด

4 4 4 4

บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด

8 8 8 8

รวม

12 12 109 106

ดอกเบียจ่าย

บริษัทย่อย

บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด

- - 7 14

บริษัท บริหารสินทรัพย์ทีวี จำกัด

- - - 1

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด

- - 1 2

บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)

- - 3 1

ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด

- - 3 7

บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด

- - 1 2

บริษัทร่วม

บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด

1 1 1 1

บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด

- 1 - 1

บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน

36 50 36 50

รวม

37 52 52 79

ค่าธรรมเนียมจ่าย

บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน

42 48 - -

รวม

42 48 - -

ค่าใช้จ่ายอื่น

บริษัทร่วม

บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด

6 4 6 4

บริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด

101 96 101 96

บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด

1 1 1 1

บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด

2 5 2 5

บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน

103 93 94 84

รวม

213 199 204 190

6.14 ส่วนงานดำเนินงาน

6.14.1 ส่วนงานดำเนินงาน

การรายงานส่วนงานดำเนินงานจัดทำขึ้นตามเกณฑ์ที่ใช้ในการจัดทำรายงานภายใน โดยจำนวนที่แสดงในแต่ละส่วนงานดำเนินงานเป็นจำนวนหลังจากการปันส่วนต้นทุนส่วนกลางที่ระบุได้ รวมถึงราคาโอนระหว่างกัน (Transfer pricing) แล้ว

รายการระหว่างส่วนงานดำเนินงานบันทึกเสมือนเป็นรายการค้าตามปกติที่ทำกับบุคคลภายนอก และถูกตัดออกในการจัดทำงบการเงินรวม

ธนาคารกำหนดส่วนงานดำเนินงานตามผลิตภัณฑ์และบริการ ดังนี้

กิจการธนาคารในประเทศ

กิจการธนาคารในประเทศให้บริการทางการเงินที่ดำเนินการภายในประเทศ โดยมีประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการที่สำคัญ ได้แก่ การให้สินเชื่อ บริการรับฝากเงิน บริการธุรกิจการค้าต่างประเทศ บริการโอนเงินและแลกเปลี่ยนเงิน บริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ บริการบัตรเครดิต บริการบัตรเดบิต และบริการทางการเงินอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

กิจการธนาคารต่างประเทศ

กิจการธนาคารต่างประเทศให้บริการทางการเงินผ่านทางสาขาและบริษัทย่อยในต่างประเทศ โดยมีประเภทผลิตภัณฑ์และบริการที่สำคัญ ได้แก่ การให้สินเชื่อ บริการรับฝากเงิน บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ บริการโอนเงินและชำระเงินระหว่างประเทศ และบริการเกี่ยวกับการส่งออกและนำเข้า

กิจการการเงินธนกิจ

กิจการการเงินธนกิจ ดำเนินการเกี่ยวกับบริการธุรกิจโครงการ บริการทุนธนกิจ บริการที่ปรึกษาทางการเงิน บริการรับฝากทรัพย์สิน ดำเนินกลยุทธ์ทางการค้าโดยการซื้อขายผลิตภัณฑ์ทางการเงินต่าง ๆ รวมถึงการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

อื่น ๆ

กิจการที่นอกเหนือจากกิจการธนาคารและการเงินธนกิจ ดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม นายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ บริหารจัดการกองทุน และอื่น ๆ โดยส่วนนี้ได้รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่ยังมิได้มีการปันส่วนให้กับส่วนงาน

ผลการดำเนินงานตามส่วนงานดำเนินงาน สำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 และ 2562 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					รวม
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563					
	กิจการธนาคาร ในประเทศ	กิจการธนาคาร ต่างประเทศ	กิจการการเงิน ธนกิจ	อื่น ๆ	รายการ ตัดบัญชี	
รายได้จากการดำเนินงานรวม	17,839	7,222	1,796	2,565	(1)	29,421
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานรวม						
ก่อนขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิต	(6,412)	(3,542)	(198)	(9,276)	1	(19,427)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนขาดทุน จากการด้อยค่าด้านเครดิต และภาษีเงินได้	<u>11,427</u>	<u>3,680</u>	<u>1,598</u>	<u>(6,711)</u>	-	<u>9,994</u>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					รวม
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562					
	กิจการธนาคาร ในประเทศ	กิจการธนาคาร ต่างประเทศ	กิจการการเงิน ธนกิจ	อื่น ๆ	รายการ ตัดบัญชี	
รายได้จากการดำเนินงานรวม	18,601	3,752	4,118	3,768	-	30,239
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานรวม						
ก่อนขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิต	(6,776)	(1,002)	(133)	(4,768)	-	(12,679)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนขาดทุน จากการด้อยค่าด้านเครดิต และภาษีเงินได้	<u>11,825</u>	<u>2,750</u>	<u>3,985</u>	<u>(1,000)</u>	-	<u>17,560</u>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					รวม
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563					
	กิจการธนาคาร ในประเทศ	กิจการธนาคาร ต่างประเทศ	กิจการการเงิน ธนกิจ	อื่น ๆ	รายการ ตัดบัญชี	
รายได้จากการดำเนินงานรวม	54,179	15,815	10,653	7,456	(2)	88,101
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานรวม						
ก่อนขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิต	(22,315)	(6,611)	(667)	(16,239)	2	(45,830)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนขาดทุน จากการด้อยค่าด้านเครดิต และภาษีเงินได้	<u>31,864</u>	<u>9,204</u>	<u>9,986</u>	<u>(8,783)</u>	-	<u>42,271</u>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					รวม
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562					
	กิจการธนาคาร ในประเทศ	กิจการธนาคาร ต่างประเทศ	กิจการการเงิน ธนกิจ	อื่น ๆ	รายการ ตัดบัญชี	
รายได้จากการดำเนินงานรวม	56,632	10,956	12,106	10,330	(1)	90,023
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานรวม						
ก่อนขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิต	(22,794)	(3,266)	(530)	(12,387)	1	(38,976)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนขาดทุน จากการด้อยค่าด้านเครดิต และภาษีเงินได้	33,838	7,690	11,576	(2,057)	-	51,047

ฐานะการเงินตามส่วนงานดำเนินงาน ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					รวม
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 และ 2562					
	กิจการธนาคาร ในประเทศ	กิจการธนาคาร ต่างประเทศ	กิจการการเงิน ธนกิจ	อื่น ๆ	รายการ ตัดบัญชี	
สินทรัพย์รวม						
ณ วันที่ 30 กันยายน 2563	1,678,908	1,025,077	1,220,122	212,369	(325,885)	3,810,591
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	1,622,097	788,248	1,206,275	148,726	(548,603)	3,216,743

6.14.2 ส่วนงานตามภูมิศาสตร์

ผลการดำเนินงานตามภูมิศาสตร์ สำหรับงวดสามและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 และ 2562 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่					
	30 กันยายน 2563			30 กันยายน 2562		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
รายได้จากการดำเนินงานรวม	21,956	7,465	29,421	25,738	4,501	30,239
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานรวม*	(19,228)	(5,867)	(25,095)	(16,203)	(1,857)	(18,060)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	2,728	1,598	4,326	9,535	2,644	12,179
ภาษีเงินได้	(483)	271	(212)	(1,984)	(656)	(2,640)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่					
	30 กันยายน 2563			30 กันยายน 2562		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
รายได้จากการดำเนินงานรวม	70,814	17,287	88,101	76,199	13,824	90,023
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานรวม*	(52,816)	(17,007)	(69,823)	(49,333)	(5,652)	(54,985)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	17,998	280	18,278	26,866	8,172	35,038
ภาษีเงินได้	(2,406)	(809)	(3,215)	(5,448)	(1,481)	(6,929)

* รวมขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิต

ฐานะการเงินตามภูมิศาสตร์ ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	30 กันยายน 2563			31 ธันวาคม 2562		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน*	81,647	16,993	98,640	36,036	6,478	42,514
สินทรัพย์รวม	2,874,728	935,863	3,810,591	2,679,118	537,625	3,216,743

6.15 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ย สำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 และ 2562 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2563	30 กันยายน 2562	30 กันยายน 2563	30 กันยายน 2562
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,218	2,342	638	2,150
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	102	67	43	67
เงินลงทุนในตราสารหนี้	2,973	2,544	2,183	2,364
เงินให้สินเชื่อ	24,945	23,480	19,740	22,784
อื่น ๆ	8	38	8	38
รวมรายได้ดอกเบี้ย	29,246	28,471	22,612	27,403

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมียอดรวมรายได้ดอกเบี้ยของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับงบการเงินรวม จำนวน 26,285 ล้านบาท และ 2,859 ล้านบาท ตามลำดับ และสำหรับงบการเงินเฉพาะธนาคาร จำนวน 20,434 ล้านบาท และ 2,135 ล้านบาท ตามลำดับ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2563	30 กันยายน 2562	30 กันยายน 2563	30 กันยายน 2562
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,256	7,057	3,153	6,345
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	209	169	131	169
เงินลงทุนในตราสารหนี้	7,997	7,411	6,572	6,897
เงินให้สินเชื่อ	72,540	70,140	63,886	67,971
อื่น ๆ	69	73	69	73
รวมรายได้ดอกเบี้ย	85,071	84,850	73,811	81,455

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมียอดรวมรายได้ดอกเบี้ยของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับงบการเงินรวม จำนวน 77,199 ล้านบาท และ 7,664 ล้านบาท ตามลำดับ และสำหรับงบการเงินเฉพาะธนาคาร จำนวน 67,271 ล้านบาท และ 6,408 ล้านบาท ตามลำดับ

* ประกอบด้วยที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ ค่าความนิยม และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

6.16 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย สำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 และ 2562 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563	30 กันยายน 2562	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563	30 กันยายน 2562
เงินรับฝาก	6,106	5,938	3,310	5,570
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	165	543	145	523
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	1,536	2,496	1,391	2,494
ตราสารหนี้ที่ออก				
หุ้นกู้และหุ้นกู้ด้อยสิทธิ	1,585	1,519	1,492	1,519
อื่น ๆ	2	31	2	31
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	9,394	10,527	6,340	10,137

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563	30 กันยายน 2562	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563	30 กันยายน 2562
เงินรับฝาก	17,535	17,234	12,852	16,070
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	768	1,608	695	1,523
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	4,318	7,452	4,109	7,446
ตราสารหนี้ที่ออก				
หุ้นกู้และหุ้นกู้ด้อยสิทธิ	4,658	4,582	4,527	4,582
อื่น ๆ	10	96	10	96
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	27,289	30,972	22,193	29,717

6.17 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ สำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 และ 2562 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563	30 กันยายน 2562	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563	30 กันยายน 2562
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกันการกู้ยืม	689	51	506	42
บริการบัตรเครดิต บัตรเครดิต และธุรกรรมทาง				
อิเล็กทรอนิกส์	3,833	4,673	3,685	4,673
อื่น ๆ	4,009	4,754	2,341	3,439
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	8,531	9,478	6,532	8,154
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	2,151	2,614	2,051	2,565
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6,380	6,864	4,481	5,589

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกันการกู้ยืม	1,331	141	1,046	113
บริการบัตรเครดิต บัตรเครดิต และธุรกรรมทาง				
อิเล็กทรอนิกส์	11,711	14,081	11,513	14,062
อื่น ๆ	12,006	13,982	7,192	10,371
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	25,048	28,204	19,751	24,546
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	6,693	7,885	6,460	7,734
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	18,355	20,319	13,291	16,812

- 6.18 ผลขาดทุนทางเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น / หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า
ผลขาดทุนทางเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น / หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า สำหรับงวดสามเดือนและ
งวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 และ 2562 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	4,933	-	3,104	-
อื่น ๆ	735	-	808	-
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	-	5,381	-	5,109
รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น / หนี้สูญ	5,668	5,381	3,912	5,109
หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	5,668	5,381	3,912	5,109

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	21,197	-	19,406	-
อื่น ๆ	2,796	-	2,562	-
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	-	16,009	-	15,641
รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น / หนี้สูญ	23,993	16,009	21,968	15,641
หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	23,993	16,009	21,968	15,641

6.19 การแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)

สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ที่ปัจจุบันได้ขยายวงกว้างขึ้นอย่างต่อเนื่องทำให้เกิดการชะลอตัวของเศรษฐกิจ และมีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมส่วนใหญ่ สถานการณ์ดังกล่าวอาจนำมาซึ่งความไม่แน่นอนและผลกระทบต่อสภาพแวดล้อมของการดำเนินธุรกิจ

ในด้านการจัดชั้น ธนาคารยึดตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่องมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย โดยจัดชั้นหนี้ที่ยังไม่ด้อยค่าด้านเครดิตเป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 1 Performing) ได้ทันที หากวิเคราะห์ฐานะและกิจการของลูกหนี้แล้ว เห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ ส่วนหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตแล้ว แต่ยังมีศักยภาพในการดำเนินธุรกิจ ธนาคารจะจัดเป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 1 Performing) ได้ หากลูกหนี้ชำระเงินตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระเงิน แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

ส่วนเรื่องการกันสำรอง ธนาคารยึดตามหลักการมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้คำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss) โดยพิจารณาถึงสภาพเศรษฐกิจทั้งในอดีต ปัจจุบัน และอนาคตภายใต้สมมติฐานและสถานการณ์ต่าง ๆ ซึ่งจากปัญหาการแพร่ระบาดของ COVID-19 ที่กำลังส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย และเศรษฐกิจโลกในวงกว้าง สถานการณ์การระบาดของโรคที่ยังไม่สามารถควบคุมได้ ทำให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจมีการชะลอตัวอย่างรุนแรง โดยเฉพาะภาคการท่องเที่ยว การบริการ และอุตสาหกรรม ที่อาจจะนำไปสู่ภาวะถดถอยทางเศรษฐกิจได้ (Economic Recession) ดังนั้น ในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ธนาคารจึงได้มีการพิจารณาคาดการณ์ปัจจัยทางเศรษฐกิจในอนาคตที่สะท้อนผลกระทบจากการแพร่ระบาดของ COVID-19 ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว รวมถึงได้พิจารณาใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหารในการตั้งสำรองเพิ่มเติม (Management Overlay) จากค่าที่ได้จากโมเดลไปอีกระดับหนึ่ง เพื่อให้สำรองของธนาคารสามารถรองรับต่อการเพิ่มขึ้นของการผิดนัดชำระหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์นี้ได้โดยมีประสิทธิภาพ

6.20 การอนุมัติงบการเงิน

คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริหารได้อนุมัติให้ออกงบการเงินระหว่างกาลนี้ เมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2563