

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการ
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (“ธนาคารและบริษัทย่อย”) และงบการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวมและเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและเฉพาะธนาคาร งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดรวมและเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารและบริษัทย่อยตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าถือว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.1 ธนาคารและบริษัทย่อยได้นำนโยบายการบัญชีใหม่เกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานกลุ่มเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติ และได้ทำการรับรู้ผลกระทบสะสมย้อนหลังจากการใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าว เป็นรายการปรับปรุงกำไรสะสม และองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นของยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ที่แสดงข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงินดังกล่าว เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายการบัญชีใหม่แล้ว ทั้งนี้ ข้าพเจ้ามิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขในเรื่องนี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้า ในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบที่ใช้เพื่อตอบสนอง
<p>ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น</p> <p>ข้าพเจ้าได้พิจารณาว่า ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากมีการใช้สมมติฐานและดุลยพินิจหลายประการ รวมถึงการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตและการปรับปรุงโมเดลภายหลังการรับรู้รายการของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง ซึ่งถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 โดยมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 ดังกล่าวได้กำหนดให้ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้การด้อยค่าตามผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าได้ให้ความสำคัญกับการตรวจสอบบัญชีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในประเด็นดังต่อไปนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> • การตีความทางบัญชีและสมมติฐานสำหรับการจัดทำโมเดลของธนาคารที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งกำหนดความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ (Probabilities of Default : PD) ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อมีการผิดนัดชำระ (Loss Given Default : LGD) และฐานะความเสี่ยงเมื่อมีการผิดนัดชำระ (Exposure at Default : EAD) 	<p>วิธีการตรวจสอบที่สำคัญรวมถึง</p> <ul style="list-style-type: none"> • ประเมินผลกระทบรายการปรับปรุงสำหรับยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 เนื่องจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 มาใช้เป็นครั้งแรก • สอบทานนโยบายที่เป็นลายลักษณ์อักษรของผู้บริหาร ซึ่งได้รับความร่วมมือจากผู้เชี่ยวชาญของผู้บริหารของธนาคาร รวมถึงวิธีการได้มาซึ่งการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรวมถึงพิจารณาว่านโยบายและวิธีการเพื่อให้ได้มาซึ่งการประมาณการนั้น เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 และได้รับการอนุมัติจากผู้บริหารที่มีอำนาจในระดับที่เหมาะสม • ทำความเข้าใจและทดสอบการออกแบบและความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในที่สำคัญ รวมถึงกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งรวมถึงการจัดขึ้นหนี้ ความถูกต้องและความครบถ้วนของข้อมูล การติดตามข้อมูลด้านเครดิต สถานการณ์ทางเศรษฐกิจที่หลากหลาย และการสำรองสำหรับลูกหนี้รายตัว

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบที่ใช้เพื่อตอบสนอง
<ul style="list-style-type: none"> ● ความครบถ้วนและความถูกต้องของข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ● ข้อมูลและสมมติฐานที่ใช้ในการประมาณการผลกระทบจากสถานการณ์ทางเศรษฐกิจที่หลากหลาย ● การจัดชั้นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สำหรับชั้นที่ 1 ชั้นที่ 2 และชั้นที่ 3 ตามข้อกำหนดซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง ● ข้อบ่งชี้ที่จะส่งผลกระทบต่อลดลงของความสามารถในการชำระหนี้หรือการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญ ทั้งข้อบ่งชี้เชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ ซึ่งครอบคลุมทั้งเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นแล้วและการวิเคราะห์สถานการณ์ไปข้างหน้า และ ● ความครบถ้วนและการประเมินการปรับปรุงโมเดลในภายหลัง <p>นโยบายการบัญชีสำหรับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและรายละเอียดค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 3.1 และ 7.9 ตามลำดับ</p>	<ul style="list-style-type: none"> ● ให้ผู้เชี่ยวชาญภายในของผู้สอบบัญชีมีส่วนร่วมในการพิจารณาเอกสารประกอบโมเดลและรายงานการทดสอบความน่าเชื่อถือและประสิทธิภาพของโมเดล ซึ่งรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของการออกแบบโมเดล สมมติฐาน ข้อมูลนำเข้า สูตรการคำนวณที่ใช้ และการปรับปรุงโมเดลในภายหลัง ข้าพเจ้าทดสอบข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยการกระทบยอดไปยังระบบต้นทาง และสุ่มทดสอบการคำนวณตามที่โมเดลกำหนดไว้ ● ประเมินข้อมูลและข้อสมมติฐานที่เกี่ยวข้องที่กำหนดโดยผู้บริหารในแต่ละขั้นตอนของการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยพิจารณาว่ามีการใช้ข้อมูลและสมมติฐานที่สมเหตุสมผล โดยใช้ผลขาดทุนในอดีตปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบัน รวมถึงพิจารณาว่าสมมติฐานเหล่านั้นมีความเกี่ยวข้องกัน และคำนึงถึงสภาวะการณ์ทางเศรษฐกิจในอนาคต โดยใช้ข้อมูลสนับสนุนที่มีความสมเหตุสมผล ● ประเมินระดับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในภาพรวม เพื่อประเมินว่าค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่จะเกิดขึ้นดังกล่าวมีความสมเหตุสมผล โดยคำนึงถึงกลุ่มเงินให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อย ลักษณะของความเสี่ยง วิธีการจัดการความเสี่ยง และตัวแปรทางเศรษฐกิจมหภาค อีกทั้งคำนึงถึงทิศทางของเศรษฐกิจและอุตสาหกรรมที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีความเสี่ยง ● พิจารณาข้อกำหนดที่ใช้ในการจัดชั้นเงินให้สินเชื่อสำหรับชั้นที่ 1 ชั้นที่ 2 และชั้นที่ 3 ซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง และทดสอบสุ่มตัวอย่างการจัดชั้นหนี้ในชั้นที่ 1 ชั้นที่ 2 และชั้นที่ 3 เพื่อตรวจสอบว่าเงินให้สินเชื่อได้ถูกจัดชั้นอย่างเหมาะสม รวมถึงพิจารณาระบบที่ใช้ในการจัดระดับความเสี่ยงด้านสินเชื่อภายในของธนาคาร รวมถึงระบบการจัดอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตของภายนอก ● พิจารณาความเพียงพอและเหมาะสมของการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน และประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่าจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชี

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร คือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้าหรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับฝ่ายบริหารหรือผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเพื่อดำเนินการแก้ไขให้เหมาะสมต่อไป

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารและบริษัทย่อย และของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารและบริษัทย่อย และธนาคาร หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัย
เยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและ
งบการเงินเฉพาะธนาคาร ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบ
เพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์
ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจาก
การทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลง
เอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสม
กับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายใน
ของธนาคารและบริษัทย่อย และธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและ
การเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและ
จากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์
ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารและบริษัทย่อย และธนาคาร
ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ใน
รายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้สังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผย
ข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชี
ที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคต
อาจเป็นเหตุให้ธนาคารและบริษัทย่อย และธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้าง และเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวม รวมถึง
การเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มี
การนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการภายในกลุ่มหรือ
กิจกรรมทางธุรกิจภายในธนาคารและบริษัทย่อย เพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนด
แนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบธนาคารและบริษัทย่อย ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียว
ต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของ
การตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้และประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญ
ในระบบการควบคุมภายใน หากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมด ตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีความสำคัญที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่อง que สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญมากที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชีเว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้า เพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว

นิสากร ทรงมณี

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 5035

บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสु ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2564

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2563	2562	2563	2562
สินทรัพย์					
เงินสด	7.2	73,886,309	58,090,112	70,013,515	58,012,561
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7.4	519,036,028	472,349,351	374,778,755	442,584,108
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	7.5	57,936,242	-	69,359,414	-
สินทรัพย์อนุพันธ์	7.6	67,560,232	49,807,012	66,143,443	49,687,316
เงินลงทุนสุทธิ	7.7	758,482,179	647,696,626	670,444,629	610,535,400
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	7.8	911,321	1,737,450	144,589,329	38,414,900
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	7.9	2,189,102,088	1,891,046,281	1,896,205,127	1,836,721,735
ภาระของลูกค้านำจากการรับรอง		-	1,626,872	-	103,722
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	7.10	9,753,914	9,362,849	7,754,245	8,368,141
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	7.11	65,049,861	40,753,955	55,460,373	39,504,853
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	7.12	32,307,811	1,760,117	1,451,391	1,673,358
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	7.13	7,939,617	4,542,443	2,082,884	3,360,374
หลักประกันที่นำไปวางกับคู่สัญญาทางการเงิน		12,833,047	17,506,277	12,699,962	17,419,107
สินทรัพย์อื่นสุทธิ		28,161,036	20,463,750	13,977,916	16,975,764
รวมสินทรัพย์		3,822,959,685	3,216,743,095	3,384,960,983	3,123,361,339

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : พันบาท

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2563	2562	2563	2562
เงินรับฝาก	7.14	2,810,862,624	2,370,792,167	2,485,596,798	2,316,034,607
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7.15	219,149,193	134,346,323	162,499,180	129,277,274
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		7,257,360	5,523,288	6,702,768	5,488,403
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	7.16	19,256,663	-	19,056,520	-
หนี้สินอนุพันธ์	7.6	57,127,821	37,837,421	56,212,287	37,370,815
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	7.17	136,176,779	144,680,567	133,963,539	144,315,507
ภาระของธนาคารจากการรับรอง		-	1,626,872	-	103,722
ประมาณการหนี้สิน	7.21	27,305,660	18,701,528	25,065,453	18,428,103
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	7.13	2,447,583	2,364,416	2,588,682	2,158,732
หนี้สินอื่น	7.23	93,128,867	72,754,204	53,792,151	51,721,099
รวมหนี้สิน		<u>3,372,712,550</u>	<u>2,788,626,786</u>	<u>2,945,477,378</u>	<u>2,704,898,262</u>
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนเรือนหุ้น	7.24				
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		<u>39,983,450</u>	<u>39,983,450</u>	<u>39,983,450</u>	<u>39,983,450</u>
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		47,256,838	34,471,457	52,849,874	40,383,596
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว	7.26, 7.27				
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		189,822,190	187,345,092	174,699,070	172,144,820
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>449,013,689</u>	<u>427,751,210</u>	<u>439,483,605</u>	<u>418,463,077</u>
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		1,233,446	365,099	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>450,247,135</u>	<u>428,116,309</u>	<u>439,483,605</u>	<u>418,463,077</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>3,822,959,685</u>	<u>3,216,743,095</u>	<u>3,384,960,983</u>	<u>3,123,361,339</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายชาติศิริ โสภณพนิช)
กรรมการผู้จัดการใหญ่

(นายสุวรรณ แทนสติชัย)
กรรมการรองผู้จัดการใหญ่

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2563	2562	2563	2562
รายได้ดอกเบี้ย	7.35	112,523,517	112,565,219	94,695,292	108,129,726
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	7.36	35,477,057	41,493,764	27,805,781	39,874,777
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		77,046,460	71,071,455	66,889,511	68,254,949
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	7.37	34,167,918	39,280,197	26,795,044	33,873,573
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	7.37	9,456,915	10,775,642	8,800,699	10,581,567
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ		24,711,003	28,504,555	17,994,345	23,292,006
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย					
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	7.38	11,057,904	-	9,651,307	-
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	7.39	-	7,847,526	-	7,251,972
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	7.40	2,512,154	19,764,691	2,177,491	19,102,850
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		(14,492)	92,582	-	-
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์		734,126	2,134,552	721,912	1,031,659
รายได้จากเงินปันผล		2,039,396	3,769,070	3,597,669	6,632,283
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		641,626	561,599	382,131	406,089
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		118,728,177	133,746,030	101,414,366	125,971,808
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		30,959,431	26,725,848	24,848,414	24,141,378
ค่าตอบแทนกรรมการ		186,931	166,742	128,220	126,540
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		14,165,327	11,788,808	12,034,242	11,053,997
ค่าภาษีอากร		2,928,889	3,364,301	2,880,048	3,313,109
อื่น ๆ		17,733,376	12,917,335	14,578,533	11,584,279
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		65,973,954	54,963,034	54,469,457	50,219,303
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	7.41	31,195,868	-	27,888,515	-
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	7.41	-	32,351,077	-	31,744,338
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		21,558,355	46,431,919	19,056,394	44,008,167
ภาษีเงินได้	7.42	4,013,619	10,219,204	3,418,355	9,220,175
กำไรสุทธิ		17,544,736	36,212,715	15,638,039	34,787,992

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

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

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น				
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน ในภายหลัง				
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้				
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	2,964,758	-	1,839,100	-
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	-	(2,208,474)	-	(2,230,950)
กำไรจากการวัดมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือที่ใช้สำหรับ การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	260,583	-	260,583	-
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการ ดำเนินงานในต่างประเทศ	4,115,474	(5,705,941)	4,671,025	(3,092,634)
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	-	1,969	-	-
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(231,478)	487,574	15,270	495,650
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน ในภายหลัง				
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ ขาดทุนจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่า	14,524,289	-	13,987,474	-
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(6,067,116)	-	(5,340,383)	-
กำไรจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่า				
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนอื่นเนื่องมาจาก ความเสี่ยงด้านเครดิต	958,884	-	958,884	-
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	(428,401)	(1,695,259)	(284,680)	(1,703,714)
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	1,962	-	-	-
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(3,233,984)	337,942	(3,324,295)	339,678
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	12,864,971	(8,782,189)	12,782,978	(6,191,970)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	30,409,707	27,430,526	28,421,017	28,596,022
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	17,180,582	35,816,094	15,638,039	34,787,992
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	364,154	396,621	-	-
	17,544,736	36,212,715	15,638,039	34,787,992
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	30,056,376	27,029,364	28,421,017	28,596,022
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	353,331	401,162	-	-
	30,409,707	27,430,526	28,421,017	28,596,022
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	9.00	18.76	8.19	18.22
จำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	1,908,843	1,908,843	1,908,843	1,908,843
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้				

(นายชาติศิริ โสภณพนิช)
 กรรมการผู้จัดการใหญ่

(นายสุวรรณ แทนสถิตย์)
 กรรมการรองผู้จัดการใหญ่

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	ทุนที่ออก และชำระแล้ว หุ้นสามัญ	ส่วนเกิน มูลค่า หุ้นสามัญ	งบการเงินรวม										รวมส่วนของ ธนาคาร	ส่วนได้เสีย ที่ไม่มีอำนาจ ควบคุม	รวม	
			องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น							กำไรสะสม						
			ส่วนเกินทุน	ส่วนเกินทุน	ส่วนเกินทุน	เงินสำรองสำหรับ	ผลสะสมจากการ	ผลต่าง	อื่น ๆ	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร					
			จากการ ตีราคาที่ดิน	จากการ ตีราคาอาคาร	จากการ เปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	การป้องกัน ความเสี่ยงใน กระแสเงินสด	เปลี่ยนแปลงมูลค่า	จากการ แปลงค่า งบบุการเงิน		ทุนสำรอง ตามกฎหมาย	อื่น ๆ					
							ให้วัดมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน อันเนื่องมาจากความ เสี่ยงด้านเครดิต									
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	7.27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8,370,248)	(8,370,248)	(200,703)	(8,570,951)	
ทุนสำรองตามกฎหมาย	7.26 , 7.27	-	-	-	-	-	-	-	-	500,000	-	(500,000)	-	-	-	
การจัดสรรกำไรของปีปัจจุบัน																
เงินปันผลจ่าย		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,722,154)	(3,722,154)	(180,003)	(3,902,157)	
ทุนสำรองตามกฎหมาย		-	-	-	-	-	-	-	-	500,000	-	(500,000)	-	-	-	
สำรองอื่น ๆ		-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,000,000	(5,000,000)	-	-	-	
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		-	-	-	(1,720,503)	-	-	(5,705,941)	1,575	-	-	34,454,233	27,029,364	401,162	27,430,526	
โอนไปกำไรสะสม		-	(5,607)	(940,834)	-	-	-	-	-	-	-	946,441	-	-	-	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	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	
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					1,043,207	356,384	(2,196,285)	-	-	-	-	2,953,889	2,157,195	1,321	2,158,516	
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	7.27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9,544,214)	(9,544,214)	(175,469)	(9,719,683)	
ทุนสำรองตามกฎหมาย	7.26 , 7.27	-	-	-	-	-	-	-	-	500,000	-	(500,000)	-	-	-	
การจัดสรรกำไรของปีปัจจุบัน																
เงินปันผลจ่าย		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(187,503)	(187,503)	
ทุนสำรองตามกฎหมาย		-	-	-	-	-	-	-	-	500,000	-	(500,000)	-	-	-	
สำรองอื่น ๆ		-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,000,000	(5,000,000)	-	-	-	
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		-	6,250,241	5,386,899	(2,088,913)	208,466	767,107	4,135,677	1,570	-	-	15,395,329	30,056,376	353,331	30,409,707	
โอนไปกำไรสะสม		-	-	(1,024,698)	(54,274)	-	-	-	-	-	-	1,078,972	-	-	-	
อื่น ๆ		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,406,878)	(1,406,878)	876,667	(530,211)	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	19,088,429	56,346,232	23,074,253	9,962,525	27,035,092	564,850	(1,429,178)	(11,954,319)	3,615	25,000,000	111,500,000	189,822,190	449,013,689	1,233,446	450,247,135	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	ทุนที่ออก และชำระแล้ว หุ้นสามัญ	ส่วนเกิน มูลค่า หุ้นสามัญ	งบการเงินเฉพาะธนาคาร								กำไรสะสม		รวม
			องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น								จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	
			ส่วนเกินทุน	ส่วนเกินทุน	ส่วนเกินทุน	เงินสำรองสำหรับ	ผลสะสมจากการ	ผลต่าง	ทุนสำรอง	อื่น ๆ			
			จากการ ตีราคาที่ดิน	จากการ ตีราคาอาคาร	เปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	การป้องกัน ความเสี่ยงใน กระแสเงินสด	เปลี่ยนแปลงมูลค่า ยุติธรรมของหนี้สิน ทางการเงินที่กำหนด ให้วัดมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน อันเนื่องมาจากความ เสี่ยงด้านเครดิต	จากการ แปลงค่า งบบุการเงิน					
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	7.27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8,370,248)	(8,370,248)	
ทุนสำรองตามกฎหมาย	7.26 , 7.27	-	-	-	-	-	-	-	500,000	-	(500,000)	-	
การจัดสรรกำไรของปีปัจจุบัน													
เงินปันผลจ่าย		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,722,154)	(3,722,154)	
ทุนสำรองตามกฎหมาย		-	-	-	-	-	-	-	500,000	-	(500,000)	-	
สำรองอื่น ๆ		-	-	-	-	-	-	-	-	5,000,000	(5,000,000)	-	
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		-	-	-	(1,735,300)	-	-	(3,092,634)	-	-	33,423,956	28,596,022	
โอนไปกำไรสะสม		-	(5,607)	(937,404)	-	-	-	-	-	-	943,011	-	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	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	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ตามที่เคียรายงานไว้	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	7.27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9,544,214)	(9,544,214)	
ทุนสำรองตามกฎหมาย	7.26 , 7.27	-	-	-	-	-	-	-	500,000	-	(500,000)	-	
การจัดสรรกำไรของปีปัจจุบัน													
ทุนสำรองตามกฎหมาย		-	-	-	-	-	-	-	500,000	-	(500,000)	-	
สำรองอื่น ๆ		-	-	-	-	-	-	-	-	5,000,000	(5,000,000)	-	
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		-	6,044,614	5,145,365	(2,374,085)	208,466	767,107	4,671,025	-	-	13,958,525	28,421,017	
โอนไปกำไรสะสม		-	-	(979,420)	(54,170)	-	-	-	-	-	1,033,590	-	
อื่น ๆ		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(170,654)	(170,654)	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	19,088,429	56,346,232	22,804,480	9,740,769	26,485,473	564,850	(1,429,178)	(5,316,520)	25,000,000	111,500,000	174,699,070	439,483,605	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการเงินนี้

(นายชาติศิริ โสภณพนิช)
 กรรมการผู้จัดการใหญ่

(นายสุวรรณ แทนสติย์)
 กรรมการรองผู้จัดการใหญ่

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	21,558,355	46,431,919	19,056,394	44,008,167
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็น				
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	5,545,356	4,127,314	4,494,384	3,924,659
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	31,195,868	-	27,888,515	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	-	31,208,166	-	30,601,427
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	1,142,911	-	1,142,911
กำไรจากการแปลงค่าเงินกู้ยืมระยะยาว	(830,663)	(9,038,049)	(830,663)	(9,038,049)
ส่วนเกินมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ตัดจำหน่าย	1,199,165	208,974	1,140,896	368,642
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงิน				
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	4,938,476	-	6,242,749	-
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการตีราคาหลักทรัพย์เพื่อค้า	-	(270,285)	-	(17,068)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	(2,512,154)	-	(2,177,491)	-
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนเพื่อการลงทุน	-	(20,272,149)	-	(19,610,308)
ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน	-	507,458	-	507,458
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	14,492	(92,582)	-	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	1,124,720	909,267	1,061,250	514,489
กำไรจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(356,255)	(64,089)	(356,493)	(64,280)
กำไรจากการตีราคาที่ดินและอาคาร	(196,180)	-	(196,180)	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์อื่น (โอนกลับ)	368,892	(46,722)	254,704	(46,751)
ค่าใช้จ่ายจากประมาณการหนี้สิน	1,392,950	984,145	752,667	906,373
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(77,046,460)	(71,071,455)	(66,889,511)	(68,254,949)
รายได้เงินปันผล	(2,039,396)	(3,769,070)	(3,597,669)	(6,632,283)
เงินสดรับดอกเบี้ย	111,778,327	113,718,086	93,345,665	109,327,492
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(40,860,836)	(40,865,236)	(33,042,463)	(39,015,108)
เงินสดรับเงินปันผล	2,039,396	3,767,549	1,899,134	3,592,262
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(6,566,399)	(9,630,583)	(5,638,459)	(8,040,620)
รายได้ค้างรับอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(4,054)	(637,904)	31,380	(657,998)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	1,289,301	101,084	417,606	(44,177)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง				
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	52,032,901	47,348,749	43,856,415	43,472,289
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	21,975,455	(20,810,795)	68,282,173	(37,778,031)
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(6,058,883)	-	(25,396,647)	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะสั้น	-	373,514	-	2,704,971
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(91,771,656)	10,715,732	(76,751,199)	11,443,470
ทรัพย์สินรอการขาย	642,208	1,803,018	719,896	1,331,449
สินทรัพย์อื่น	(16,147,080)	(38,638,815)	(9,835,598)	(41,367,622)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)				
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	193,025,477	44,322,627	169,562,191	53,544,229
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	32,197,568	(2,515,800)	33,221,906	882,869
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,168,013	(1,699,853)	1,214,364	(1,710,983)
เงินกู้ยืมระยะสั้น	(677,549)	223,516	(8,086)	(14,541)
หนี้สินอื่น	30,075,396	15,068,983	17,747,643	17,563,391
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	216,461,850	56,190,876	222,613,058	50,071,491
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(473,224,079)	-	(445,490,013)	-
เงินสดจ่ายในการซื้อหลักทรัพย์เพื่อขาย				
	-	(580,621,168)	-	(565,635,275)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	369,398,464	-	343,276,461	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายหลักทรัพย์เพื่อขาย				
	-	507,543,770	-	497,030,202
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
	(108,871,614)	-	(20,846,462)	-
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
	-	(87,451,141)	-	(10,352,832)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
	105,105,900	-	28,323,094	-
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
	-	84,472,790	-	5,723,379
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนทั่วไป				
	-	(9,304,111)	-	(8,357,583)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป				
	-	2,242,534	-	2,137,272
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม				
	(77,195,676)	(124,267)	(105,263,739)	(1,124,267)
เงินสดรับจากเงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทย่อยและบริษัทร่วม				
	41,512	89,212	1,698,535	3,038,500
เงินสดจ่ายในการซื้ออาคาร และอุปกรณ์				
	(2,308,393)	(1,715,299)	(925,775)	(1,582,812)
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์				
	753,477	100,007	537,155	76,499
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	(186,300,409)	(84,767,673)	(198,690,744)	(79,046,917)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ				
7.3	23,755,703	36,727,413	23,755,703	36,727,413
เงินสดจ่ายในการไถ่ถอนหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน				
7.3	(25,620,963)	-	(24,964,624)	-
เงินกู้ยืมระยะยาวเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
7.3	(1,363,569)	143,207	(107,063)	143,207
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า				
	(1,275,888)	-	(1,106,844)	-
เงินปันผลจ่าย				
	(9,544,214)	(12,092,402)	(9,544,214)	(12,092,402)
เงินปันผลจ่ายให้แก่ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม				
	(362,972)	(380,706)	-	-
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(14,411,903)	24,397,512	(11,967,042)	24,778,218
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อเงินสด				
	46,659	(124,694)	45,682	(119,519)
เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ				
	15,796,197	(4,303,979)	12,000,954	(4,316,727)
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม				
	58,090,112	62,394,091	58,012,561	62,329,288
เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม				
	73,886,309	58,090,112	70,013,515	58,012,561
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้				

(นายชาติศิริ โสภณพนิช)
กรรมการผู้จัดการใหญ่

(นายสุวรรณ แทนสติทย์)
กรรมการรองผู้จัดการใหญ่

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

เรื่อง	หน้า
หมายเหตุข้อ	
1. ข้อมูลทั่วไปและข้อกำหนดของทางราชการ	17
2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	17
3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ	20
4. ผลกระทบจากการใช้มาตรฐานกลุ่มเครื่องมือทางการเงินและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า	37
5. การบริหารความเสี่ยง	47
6. การใช้ดุลพินิจ และประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ	70
7. ข้อมูลเพิ่มเติม	73
7.1 การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน	73
7.2 เงินสด	75
7.3 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด	75
7.4 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	76
7.5 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	77
7.6 สินทรัพย์และหนี้สินอนุพันธ์	78
7.7 เงินลงทุนสุทธิ	79
7.8 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	82
7.9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	86
7.10 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	89
7.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	92
7.12 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	96
7.13 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	97
7.14 เงินรับฝาก	101
7.15 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	102
7.16 หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	103
7.17 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	103
7.18 หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	104
7.19 หุ้นกู้	105
7.20 การออกหุ้นกู้ภายใต้ Medium Term Note Program	107

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	เรื่อง	หน้า
หมายเหตุข้อ		
7.21	ประมาณการหนี้สิน	108
7.22	ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน	108
7.23	หนี้สินอื่น	111
7.24	ทุนเรือนหุ้น	111
7.25	การจัดตั้ง Special Purpose Vehicle เพื่อออก Capital Securities	112
7.26	ทุนสำรองตามกฎหมายและสำรองอื่น	113
7.27	การจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล	113
7.28	สินทรัพย์ที่มีภาวะผูกพันและข้อจำกัด	114
7.29	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง	114
7.30	คดีฟ้องร้อง	115
7.31	รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	115
7.32	ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ	120
7.33	การเปิดเผยงบกระแสเงินสดของบริษัทบริหารสินทรัพย์	121
7.34	ส่วนงานดำเนินงาน	122
7.35	รายได้ดอกเบี้ย	124
7.36	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	125
7.37	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	125
7.38	กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	126
7.39	กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ	126
7.40	กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	127
7.41	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น / หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	127
7.42	ภาษีเงินได้	127
7.43	การแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)	130
7.44	การอนุมัติงบการเงิน	131

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

1. ข้อมูลทั่วไปและข้อกำหนดของทางราชการ

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

ตามที่ธนาคารต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดต่าง ๆ ของธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) เกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ซึ่งตามแนวทางปฏิบัติเหล่านี้และแนวทางของทางการในการแก้ไขสถานการณ์ได้อย่างทันที่ ธนาคารถือว่าจำเป็นต้องใช้มาตรการในการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ หนี้สินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินบางรายการ โดยการคำนวณตามวิธีการที่ทางการกำหนด นอกจากนั้น จำนวนเงินและประเภทของเงินกองทุนของธนาคารขึ้นอยู่กับความเห็นของ ธปท. เกี่ยวกับส่วนประกอบ น้ำหนักของความเสี่ยง และปัจจัยอื่น ๆ ด้วย ธนาคารเชื่อว่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนครบถ้วนแล้ว อย่างไรก็ตามข้อกำหนดเกี่ยวกับเงินกองทุนและข้อกำหนดอื่น ๆ ของทางราชการอาจมีการเปลี่ยนแปลงตามที่ ธปท. เห็นสมควร

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

2.1 งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารตามกฎหมายเป็นฉบับภาษาไทย และได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน แนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี วิชาชีพบัญชีที่รับรองทั่วไป ในประเทศไทย รวมถึงกฎระเบียบและประกาศของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และประกาศ ธปท. ที่เกี่ยวข้อง

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 เรื่อง การนำเสนองบการเงิน และข้อบังคับของทางการที่เกี่ยวข้อง โดยได้แสดงรายการตามประกาศ ธปท. เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 ซึ่งกำหนดให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป ทั้งนี้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบกับยังคงแสดงตามรูปแบบตามประกาศ ธปท. เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้ง ที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์การวัดมูลค่าด้วยราคาทุนเดิม ยกเว้นตามที่ได้เปิดเผยในนโยบายการบัญชี

การจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ธนาคารใช้ดุลพินิจในการประมาณและตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันที่ในงบการเงิน และจำนวนเงินที่เกี่ยวกับรายได้และค่าใช้จ่าย

ในงวดบัญชีที่รายงาน ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้ การใช้ดุลพินิจและการประมาณการที่สำคัญได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 6 โดยข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับวิธีการและข้อสมมติฐานสำคัญที่ใช้ได้ระบุไว้ในหมายเหตุต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่หรือปรับปรุงใหม่

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

สำหรับการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่มาถือปฏิบัติ ได้แก่ มาตรฐานกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า ได้เปิดเผยผลกระทบในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 3 และข้อ 4

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 ได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 7.43 การแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)

2) แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับทางเลือกเพิ่มเติมทางบัญชีเพื่อรองรับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)

แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ให้เป็นทางเลือกสำหรับทุกกิจการที่ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินสำหรับกิจการที่มีส่วนได้เสียสาธารณะ เนื่องจากการจัดทำงบการเงินในช่วงเวลาที่ COVID-19 ยังคงอยู่ในสถานการณ์ความไม่แน่นอนสูง ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน อาจเป็นผลให้ฝ่ายบริหารของธนาคารต้องใช้ดุลพินิจอย่างมากในการประมาณการ หรือในการวัดมูลค่าและรับรู้รายการทางบัญชี แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้จึงมีวัตถุประสงค์เพื่อลดผลกระทบในบางเรื่องจากการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินบางฉบับ และเพื่อให้เกิดความชัดเจนในวิธีปฏิบัติทางบัญชีในช่วงเวลาที่ยังมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับสถานการณ์ดังกล่าว ทั้งนี้ ธนาคารสามารถใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้สำหรับการ

จัดทำงบการเงินที่มีรอบระยะเวลารายงานสิ้นสุดภายในช่วงเวลาระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ธนาคารไม่ได้ใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าวในการจัดทำงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

2.2.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่ีผลบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว และจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 เป็นต้นไป มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ ซึ่งการปรับปรุงดังกล่าวประกอบไปด้วย การให้แนวทางการวัดมูลค่า การตัดรายการ การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูล ในกรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงิน การปรับปรุงคำนิยามของ “ธุรกิจ” ในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 3 เรื่อง การรวมธุรกิจ การปรับปรุงคำนิยามของ “ความมีสาระสำคัญ” ในมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 เรื่อง การนำเสนอของงบการเงิน และมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8 เรื่อง นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด และการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน (IFRS 7) และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9)

นอกจากนี้ ได้ออกประกาศเกี่ยวกับการปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า (IFRS 16) โดยผ่อนปรนในทางปฏิบัติสำหรับผู้เช่าที่ได้รับการลดค่าเช่าอันเป็นผลจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 ให้สะท้อนค่าเช่าที่ปรับลดเข้าไปในสัญญาเช่าโดยตรง การปรับปรุงดังกล่าวมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มิถุนายน 2563 และอนุญาตให้ถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ได้ รวมถึงเพิ่มข้อยกเว้นชั่วคราวที่เกิดขึ้นจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ให้สะท้อนอัตราดอกเบี้ยใหม่ที่เกิดจากการปฏิรูปเข้าไปในสัญญาเช่าโดยตรง การปรับปรุงดังกล่าวมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 เป็นต้นไป และอนุญาตให้ถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ได้

การปรับปรุงดังกล่าวข้างต้นไม่ได้มีผลกระทบต่องบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อยอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญ ยกเว้นเรื่องการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงซึ่งอยู่ระหว่างการติดตามและประเมินผลกระทบ

2.3 งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานใหญ่และสาขาธนาคารทั้งหมดและบริษัทย่อย โดยได้ตัดรายการค้าและยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างกันออก และได้รวมส่วนได้เสียในบริษัทร่วม บริษัทย่อยดังกล่าวประกอบด้วย บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด บางกอกแบงก์ เบอร์ฮาด บริษัทบริหารสินทรัพย์ทวี จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด และบริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด

งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ได้รวมธนาคารพีที เพอร์มาตา ทีบีเค ซึ่งธนาคารได้เข้าซื้อหุ้นเมื่อวันที่ 20 พฤษภาคม 2563 และมีสถานะเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร และบริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด ซึ่งได้เปลี่ยนสถานะจากบริษัทร่วมมาเป็นบริษัทย่อย เมื่อวันที่ 17 กันยายน 2563

นอกจากนั้น งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ได้รวม บีบีแอล โนมินี (เท็มพัตัน) เบอร์ฮาด ซึ่ง บางกอกแบงก์ เบอร์ฮาด ถือหุ้นในอัตราร้อยละ 100 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด ซึ่งบริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นในอัตราร้อยละ 100

งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ได้รวมบริษัท PT Sahabat Finansial Keluarga ซึ่งธนาคารพีที เพอร์มาตา ทีบีเค ถือหุ้นในอัตราร้อยละ 99.99

บริษัทย่อยของธนาคารเป็นบริษัทที่จดทะเบียนในประเทศไทยทั้งหมด ยกเว้น บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด จดทะเบียนเป็นบริษัทในหมู่เกาะเคแมน บางกอกแบงก์ เบอร์ฮาด จดทะเบียนเป็นบริษัทในประเทศมาเลเซีย ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด จดทะเบียนเป็นบริษัทในสาธารณรัฐประชาชนจีน และธนาคารพีที เพอร์มาตา ทีบีเค ซึ่งจดทะเบียนในประเทศอินโดนีเซีย สำหรับบริษัทร่วมเป็นบริษัทที่จดทะเบียนในประเทศไทยทั้งหมด

2.4 งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานใหญ่และสาขาธนาคารทั้งหมด และบันทึกเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมโดยใช้วิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ธนาคารได้ใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณในงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 เช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ยกเว้นการนำมาตราฐานกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า มาถือปฏิบัติโดยมีนโยบายการบัญชีที่สำคัญ ดังนี้

3.1 มาตรฐานกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ได้แก่ มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32 เรื่อง การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน และ ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ และฉบับที่ 19 เรื่อง การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

1. การรับรู้รายได้

ใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Interest Rate: EIR) อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคือ อัตราที่ใช้คิดลดประมาณการเงินสตรีบในอนาคตตลอดอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน หรือในช่วงเวลาที่สั้นกว่าแล้วแต่ความเหมาะสม เพื่อให้ได้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงิน อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคำนวณโดยคำนึงถึงส่วนลดหรือส่วนเกินในการได้มาซึ่งสินทรัพย์ และค่าธรรมเนียม ตลอดจนต้นทุนที่เป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ธนาคารคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงิน ยกเว้นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินถูกพิจารณาว่าด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีสุทธิด้วยค่าเพื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน หากสินทรัพย์ดังกล่าวไม่ด้อยค่าด้านเครดิตแล้ว ธนาคารจะคำนวณรายได้ดอกเบี้ยบนมูลค่าตามบัญชีดั้งเดิม

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

รายได้ค่าธรรมเนียม

ยกเว้นค่าธรรมเนียมที่โดยรวมคำนวณเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ธนาคารรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมโดยใช้เกณฑ์คงค้างเมื่อได้มีการให้บริการหรือดำเนินการตามภาวะที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้น

ใช้ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

ธนาคารรับรู้ดอกเบี้ยรับและรายได้ค่าธรรมเนียมด้วยเกณฑ์คงค้าง ยกเว้นดอกเบี้ยจากการกู้ยืมซึ่งค้างชำระเกินกว่าสามเดือนจะรับรู้เมื่อได้รับชำระ ธนาคารกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับทั้งหมดสำหรับรายการที่ไม่ได้ใช้เกณฑ์คงค้างแล้ว

2. การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

ธนาคารรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และรับรู้ค่าธรรมเนียมจ่ายโดยใช้เกณฑ์คงค้าง ยกเว้นค่าธรรมเนียมจ่ายที่โดยรวมคำนวณเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ใช้ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

ธนาคารรับรู้ดอกเบี้ยจ่ายและค่าธรรมเนียมด้วยเกณฑ์คงค้าง

3. เครื่องมือทางการเงิน

ใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

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

1) การรับรู้เครื่องมือทางการเงิน

ธนาคารรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน เมื่อธนาคารเข้าเป็นผู้สัญญาตามข้อกำหนดของเครื่องมือหนี้ ซึ่งโดยทั่วไปจะเป็นวันที่มีการจ่ายชำระ เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้จะรับรู้เมื่อจ่ายเงินล่วงหน้า (หรือจ่ายชำระ) ให้แก่ผู้กู้ยืม

2) การจัดประเภทของสินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทนี้

ธนาคารจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินประเภทนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หรือด้วยมูลค่ายุติธรรมตามโมเดลธุรกิจ (Business Model) ของธนาคารในการบริหาร และตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน โดยจัดประเภทเป็น

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

สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้ รับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย 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 และกำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายรับรู้เป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

เงินลงทุนในตราสารทุน

เงินลงทุนในตราสารทุนทุกรายการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงิน ธนาคารจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งมิได้ถือไว้เพื่อค้าแต่ถือเพื่อวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ หรือเป็นหลักทรัพย์ที่อาจมีความผันผวนของราคาสูง เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) การจัดประเภทพิจารณาเป็นรายตราสาร โดยไม่สามารถเปลี่ยนแปลงประเภทได้ รายได้ทุกประเภทรวมทั้งการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรม ที่แสดงไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะไม่ถูกโอนไปยังกำไรหรือขาดทุนแม้เมื่อมีการจำหน่าย ยกเว้นรายได้เงินปันผล

3) การจัดประเภทหนี้สินทางการเงิน

ธนาคารวัดมูลค่าหนี้สินทางการเงินนอกเหนือจากภาระผูกพันในการให้สินเชื่อและการค้าประกันทางการเงิน ด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย (AMC) หรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) เมื่อเป็นหนี้สินทางการเงินเพื่อค้าหรือกำหนดให้วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม

หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายรับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม และวัดด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายในภายหลัง

ธนาคารจัดประเภทหนี้สินทางการเงินเป็นถือไว้เพื่อค้าเมื่อหนี้สินทางการเงินนั้นออกเพื่อการทำกำไรระยะสั้นผ่านกิจกรรมเพื่อค้า หรือเป็นส่วนหนึ่งของกลุ่มเครื่องมือทางการเงินที่บริหารจัดการร่วมกัน ซึ่งมีหลักฐานในรูปแบบที่ผ่านมาของการทำกำไรระยะสั้น หนี้สินที่ถือไว้เพื่อค้ารับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ต้นทุนการทำรายการรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเมื่อเกิดรายการ และวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในภายหลัง สำหรับกำไรหรือขาดทุนรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

หนี้สินทางการเงินอาจถูกกำหนดให้วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนภายใต้เงื่อนไขอย่างใดอย่างหนึ่งดังต่อไปนี้

- ช่วยขจัดหรือลดการวัดมูลค่าทางบัญชีที่ไม่สอดคล้องกันอย่างมีนัยสำคัญ
- กลุ่มของหนี้สินทางการเงิน หรือกลุ่มของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่มีการบริหารจัดการและประเมินผลการดำเนินงานด้วยเกณฑ์มูลค่ายุติธรรม
- หนี้สินที่ประกอบด้วยอนุพันธ์แห่งหนึ่งหรือมากกว่าหนึ่งรายการ

ผลการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร (Own Credit Risk) แสดงแยกต่างหากใน กำไรเบ็ดเสร็จอื่นเป็นสำรองด้านเครดิต ยกเว้นกรณีทำให้เกิดหรือทำให้เพิ่มการวัดมูลค่าทางบัญชี ที่ไม่สอดคล้องกันในกำไรหรือขาดทุน การเปลี่ยนแปลงทั้งหมดในมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินนั้นรวมถึง การเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตจะแสดงใน “กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน”

ความเคลื่อนไหวในมูลค่ายุติธรรมที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิต คำนวณจากผลต่างของ มูลค่ายุติธรรมในปัจจุบันบนส่วนต่างของความเสี่ยงด้านเครดิตปัจจุบันและเมื่อเริ่มแรก

จำนวนที่แสดงไว้ในสำรองด้านเครดิตจะไม่โอนไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง เมื่อเครื่องมือเหล่านี้ถูกตัด รายการออกจากบัญชี ยอดสะสมของสำรองด้านเครดิตจะถูกโอนไปยังกำไรสะสม

4) อนุพันธ์ทางการเงิน

ตราสารอนุพันธ์รับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันทำสัญญา (Trade Date) และจัดประเภทเป็นเพื่อค่า เว้นแต่ธนาคารกำหนดให้เป็นส่วนหนึ่งของความสัมพันธ์ในการป้องกันความเสี่ยงที่มีประสิทธิผลและจัดเป็น ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง ตราสารอนุพันธ์จะถูกวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้เป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ยกเว้นมีการใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

อนุพันธ์แฝง

อนุพันธ์แฝงเป็นส่วนหนึ่งของตราสารการเงินแบบผสม (Hybrid or Combined Instruments) ที่ประกอบด้วย สัญญาหลักที่มีใช้ตราสารอนุพันธ์

สำหรับอนุพันธ์ที่แฝงในสัญญาหลักที่เป็นสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกจัดประเภททั้งสัญญารวมอนุพันธ์แฝงตาม โมเดลธุรกิจ (Business Model) ของธนาคาร และตามลักษณะของกระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงิน

สำหรับอนุพันธ์ที่แฝงในสัญญาหลักที่เป็นหนี้สินทางการเงิน อนุพันธ์แฝงจะถูกรับรู้แยกออกจากสัญญาหลัก เสมือนเป็นตราสารอนุพันธ์เมื่อเป็นไปตามเงื่อนไขทั้งหมด ดังต่อไปนี้

- ลักษณะเชิงเศรษฐกิจและความเสี่ยงของอนุพันธ์แฝงไม่มีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับสัญญาหลัก
- เมื่อแยกออกจากสัญญาหลักยังมีลักษณะตรงตามนิยามของตราสารอนุพันธ์ และ
- ตราสารการเงินแบบผสมนี้ไม่ได้ถูกรับรู้และวัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

5) การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ก) สินทรัพย์ทางการเงิน

มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสินทรัพย์ทางการเงิน หากธนาคารประเมินว่ากระแสเงินสดของสินทรัพย์มีความแตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ สินทรัพย์ทางการเงินเดิมจะถูกตัดออกจากบัญชีและรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินเดิมที่ถูกตัดออกและสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเสมือนเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

หากกระแสเงินสดไม่แตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารปรับมูลค่าตามบัญชีขึ้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ และรับรู้ผลต่างที่ได้จากการปรับปรุงมูลค่าทางบัญชี เป็นกำไรหรือขาดทุนจากการปรับสัญญาในกำไรหรือขาดทุน ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ข) หนี้สินทางการเงิน

ธนาคารตัดหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาทำให้กระแสเงินสดของหนี้สินมีการเปลี่ยนแปลงแตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ หนี้สินทางการเงินใหม่ตามเงื่อนไขที่เปลี่ยนแปลงรับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่ถูกตัดออกและหนี้สินทางการเงินใหม่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

หากกระแสเงินสดของหนี้สินมีการเปลี่ยนแปลงไม่แตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินให้สะท้อนมูลค่าปัจจุบันสุทธิของกระแสเงินสดที่ได้ทบทวนใหม่และคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม และรับรู้จำนวนเงินที่เกิดขึ้นจากการปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีในกำไรหรือขาดทุน

6) การหักกลบ

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแสดงหักกลบกันในงบแสดงฐานะทางการเงินเมื่อธนาคารมีสิทธิตามกฎหมายในการหักกลบจำนวนดังกล่าว และตั้งใจที่จะชำระด้วยเกณฑ์สุทธิ หรือรับรู้สินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน

7) การตัดรายการเครื่องมือทางการเงิน

ธนาคารตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงิน เมื่อกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์หมดลง หรือมีการโอนย้ายสิทธิที่จะรับกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินตามการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดของรายการออกไป ดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นหรือที่คงอยู่จากสินทรัพย์ทางการเงิน ที่โอนย้าย ธนาคารจะรับรู้แยกเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สิน

หนี้สินทางการเงินถูกตัดรายการจากงบแสดงฐานะการเงิน เมื่อธนาคารได้สิ้นสุดภาระผูกพันหรือสัญญาถูกยกเลิกหรือหมดอายุ

8) การตัดหนี้สูญ

การตัดจำหน่ายหนี้เป็นสูญ (เพียงบางส่วนหรือทั้งหมด) กระทำในงวดที่ธนาคารพิจารณาว่าจะเรียกเก็บหนี้รายนั้นไม่ได้ โดยทั่วไปเมื่อธนาคารพิจารณาว่าผู้กู้ไม่มีสินทรัพย์หรือแหล่งของรายได้ที่จะก่อให้เกิดกระแสเงินสดเพียงพอที่จะจ่ายชำระ ทั้งนี้ สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดสูญธนาคารยังคงดำเนินการบังคับคดี เพื่อให้เป็นไปตามขั้นตอนของธนาคารในการเรียกคืนเงินที่ค้างชำระ

ใช้ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์รับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันทำสัญญา (Trade Date) และวัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมรับรู้และแสดงรวมอยู่ในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

ธนาคารใช้ตราสารอนุพันธ์ในการบริหารความเสี่ยงสำหรับสินทรัพย์ หนี้สิน รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ฐานะสุทธิต่าง ๆ หรือ กระแสเงินสด โดยธนาคารใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงสำหรับตราสารอนุพันธ์ดังกล่าว เมื่อเป็นไปตามเงื่อนไขของการบัญชีป้องกันความเสี่ยง ซึ่งจะใช้วิธีการบัญชี (ตามเกณฑ์คงค้าง) 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 และความเสี่ยงที่ไม่มีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับสัญญาหลัก ซึ่งเมื่อแยกออกจากสัญญาหลักยังมีลักษณะตรงตามนิยามของตราสารอนุพันธ์ โดยที่ตราสารการเงินแบบผสมดังกล่าวไม่ได้ถูกวัดค่าและรับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรม และรับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในกำไรหรือขาดทุน ธนาคารจะรับรู้รายการอนุพันธ์แฝงที่เข้าหลักเกณฑ์ดังกล่าวแยกออกจากสัญญาหลักเสมือนเป็นตราสารอนุพันธ์หนึ่ง และจัดเป็นรายการประเภทเพื่อค้า ซึ่งแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมและรับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ สำหรับสัญญาหลักธนาคารรับรู้รายการจัดประเภท และวัดมูลค่าตามนโยบายการบัญชีที่เกี่ยวข้อง

และในกรณีของอนุพันธ์แฝงในตราสารการเงินแบบผสมที่ไม่เข้าหลักเกณฑ์ดังกล่าว ธนาคารบันทึกและจัดประเภทอนุพันธ์แฝงดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของสัญญาหลัก

เงินลงทุน

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารหนี้ ตราสารทุน และเงินลงทุนในลูกหนี้เป็นเงินลงทุนเพื่อค้าเงินลงทุนเพื่อขาย ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด เงินลงทุนทั่วไป และเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

เงินลงทุนรับรู้เมื่อเริ่มแรก ณ วันที่มีการจ่ายชำระ (Settlement Date) ด้วยมูลค่ายุติธรรม

เงินลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารทุนในความต้องการของตลาด ซึ่งมีราคาตลาดที่ระบุได้โดยง่ายที่ได้มาเพื่อถือไว้ในระยะสั้นและมีวัตถุประสงค์เพื่อหากำไรจากการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ จัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อค้าและแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรและขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม และกำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายรับรู้เป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากรูขุมทรัพย์เพื่อค้าและบริวารตราต่างประเทศ

ตราสารหนี้ ซึ่งธนาคารมีความตั้งใจแน่วแน่และมีความสามารถที่จะถือไว้จนครบกำหนดได้ก่อน จัดประเภทเป็นตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดและแสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ตราสารหนี้ เงินลงทุนในลูกหนี้ และตราสารทุนในความต้องการของตลาดซึ่งมีราคาตลาดที่ระบุได้โดยง่าย ซึ่งไม่ได้จัดประเภทไว้เป็นตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด หรือเงินลงทุนเพื่อค้า หรือเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมจะจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขายและแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยที่กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม จะแสดงเป็นรายการในส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนเกินกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจนกว่าจะจำหน่ายหลักทรัพย์ไป ซึ่งจะบันทึกผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าวในกำไร (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) เนื่องจากโมเดลไม่รองรับการกันสำรองด้วยค่าสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินประเภทหนี้ รวมถึงภาระผูกพันจากการให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ซึ่งวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย (AMC) และมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) ทำโดยจัดสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ชั้นตามการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก

ก) ชั้นที่ 1: ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)

สำหรับฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก และเป็นฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตที่ไม่ด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เริ่มแรก ธนาคารกันสำรองด้วยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากความน่าจะเป็นที่จะเกิดการผิดนัดชำระภายใน 12 เดือนข้างหน้า

ข) ชั้นที่ 2: มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)

สำหรับฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก แต่ไม่ด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

ค) ชั้นที่ 3: การด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)

สินทรัพย์ทางการเงินถูกประเมินว่าด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์นั้นเกิดขึ้น สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่เกิดการด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

การกำหนดชั้นในการด้อยค่า

ณ วันที่ในรายงาน ธนาคารประเมินว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ โดยเปรียบเทียบความเสี่ยงในการผิดนัดชำระตลอดอายุที่คาดของสินทรัพย์ ระหว่างวันที่ในรายงานและวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก และพิจารณาข้อมูลสนับสนุนและข้อมูลที่เหมาะสมที่สุดที่เกี่ยวข้อง ธนาคารให้ความสำคัญกับการพิจารณาข้อบ่งชี้ (Indicator) ที่จะส่งผลกระทบต่อการลดลงของความสามารถในการชำระหนี้หรือการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญ โดยพิจารณาข้อบ่งชี้สำคัญทั้งเชิงปริมาณเชิงคุณภาพ ซึ่งครอบคลุมทั้งเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นแล้วและการวิเคราะห์สถานการณ์ไปข้างหน้า (Forward-Looking Analysis) รวมถึงใช้ระบบการจัดระดับความเสี่ยงด้านสินเชื่อภายในของธนาคาร และระบบการจัดอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตของภายนอก

ธนาคารประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเป็นรายสัญญาหรือเป็นรายกลุ่ม สำหรับการประเมินการด้อยค่าแบบรายกลุ่ม ธนาคารจัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินที่มีลักษณะของความเสี่ยงด้านเครดิตร่วมกัน โดยพิจารณาจากประเภทของสัญญา การจัดระดับความเสี่ยงด้านสินเชื่อ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก อุตสาหกรรม ที่ตั้งทางภูมิศาสตร์ของผู้กู้ยืม และปัจจัยอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

สินทรัพย์ทางการเงินมีการโอนย้ายขึ้นตามคุณภาพด้านเครดิตที่ลดลง หากในเวลาต่อมาคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ดีขึ้นและข้อบ่งชี้ของการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต นับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหมดไป ธนาคารจัดชั้นเป็นสินทรัพย์ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)

การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมดตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงินถ่วงน้ำหนักด้วยความน่าจะเป็นคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม ณ วันเริ่มต้น กล่าวคือ คำนวณจากประมาณการฐานะความเสี่ยงเมื่อมีการผิดนัดชำระ คุณด้วยความน่าจะเป็นที่จะมีการผิดนัดชำระ และร้อยละของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อมีการผิดนัดชำระ คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม ณ วันเริ่มต้น โดยคำนวณภายใต้แต่ละสถานการณ์ที่เป็นไปได้

- ความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ (Probability of Default: PD) : การประมาณโอกาสของการที่ลูกหนี้ไม่ชำระเงินตามสัญญาในช่วงเวลาที่กำหนด
- ความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อมีการผิดนัดชำระ (Loss Given Default: LGD) : การประมาณค่าความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในกรณีที่มีการไม่ชำระเงินตามสัญญาในช่วงเวลาที่กำหนด ค่าความเสียหายดังกล่าวเป็นผลต่างระหว่างกระแสเงินสดที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา และกระแสเงินสดที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับ รวมถึงมูลค่าที่อาจได้รับจากหลักประกัน
- ฐานะความเสี่ยงเมื่อมีการผิดนัดชำระ (Exposure At Default: EAD) : การประมาณจำนวนเงินของวันที่ไม่ชำระเงินตามสัญญาในอนาคต โดยคำนึงถึงการคาดการณ์การเปลี่ยนแปลงของจำนวนเงินหลังจากวันที่ในรายงานอันเนื่องมาจากการชำระคืนเงินหรือจำนวนเงินที่คาดว่าจะมีการเบิกใช้เพิ่มเติมตามวงเงินที่คงเหลือ

ในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ธนาคารพิจารณาผลขาดทุนในอดีตปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบัน อีกทั้งคาดการณ์สภาวะการณ์ทางเศรษฐกิจในอนาคตด้วย โดยใช้ข้อมูลสนับสนุนที่มีความสมเหตุสมผล การใช้ดุลพินิจจากผู้มีประสบการณ์ในการประมาณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น การใช้ตัวแปรทางเศรษฐกิจมหภาคร่วมในการคำนวณ โดยหลักได้แก่แต่ไม่จำกัดเพียง ผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ อัตราการว่างงาน ดัชนีราคาอสังหาริมทรัพย์ เป็นต้น

ในกรณีของตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ธนาคารรับรู้การกันสำรองในกำไรขาดทุน และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในจำนวนเดียวกันในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนในตราสารหนี้ดังกล่าวในงบแสดงฐานะทางการเงินยังแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

การวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสัญญาค้ำประกันทางการเงินพิจารณาจากจำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายชำระให้กับผู้ที่ได้รับการค้ำประกัน สุทธิด้วยจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับคืน

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันในการให้สินเชื่อ คือมูลค่าปัจจุบันของผลต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่ถึงกำหนดชำระหากมีการเบิกใช้วงเงิน และกระแสเงินสดที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับ

ใช้ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

ธปท. อนุญาตให้ธนาคารจัดประเภทเงินกู้ยืมและตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์แต่ละบัญชี หรือตามเกณฑ์ ลูกค้าแต่ละราย ตามหลักเกณฑ์ดังกล่าว ธนาคารเลือกที่จะจัดประเภทเงินกู้ยืมและตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ตามเกณฑ์ลูกค้าแต่ละราย ซึ่งเงินกู้ยืมทั้งหมดถูกแยกประเภทตามประเภทที่มีคุณภาพต่ำสุดของลูกค้ายานั้น ๆ และ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจะคิดจากการจำแนกของเงินกู้ยืม ธนาคารยังทบทวนเงินกู้ยืมและภาวะผูกพันด้วยวิธี เชิงปริมาณซึ่งสอดคล้องกับแนวทางของ ธปท.

5. การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

ใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

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

- การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ หนี้สิน หรือสัญญาผูกมัด
- การป้องกันความเสี่ยงของกระแสเงินสดในอนาคตที่อาจเกิดขึ้นค่อนข้างแน่ ซึ่งส่งผลต่อสินทรัพย์ หนี้สิน หรือ รายการที่คาดการณ์ว่าจะเกิดขึ้นค่อนข้างแน่
- การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในการดำเนินงานในต่างประเทศ

ในการป้องกันความเสี่ยง ธนาคารพิจารณาถึงความสัมพันธ์ระหว่างรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงและรายการที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง รวมถึงลักษณะของความเสี่ยง วัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ในการป้องกันความเสี่ยง ตลอดจน ความมีประสิทธิภาพของการป้องกันความเสี่ยง

ธนาคารใช้เกณฑ์ดังกล่าวสำหรับการป้องกันความเสี่ยงของพอร์ตโฟลิโอแบบเปิด (Open Portfolio)

1) การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารรับรู้การเคลื่อนไหวในมูลค่ายุติธรรมของรายการที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงและของรายการที่มีการป้องกัน ความเสี่ยงในงบกำไรขาดทุน การเปลี่ยนแปลงสะสมในมูลค่ายุติธรรมที่เกิดจากความเสี่ยงที่มีการป้องกันของรายการ ที่มีการป้องกันความเสี่ยงถือเป็นส่วนปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีการป้องกันความเสี่ยง

เมื่อเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงหมดอายุ ถูกขาย ถูกยกเลิกสัญญา หรือถูกใช้สิทธิ หรือเมื่อการป้องกัน ความเสี่ยงไม่เข้าเงื่อนไขของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงแล้ว ส่วนปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีของรายการที่มีการ ป้องกันความเสี่ยงจะถูกตัดจำหน่ายไปยังงบกำไรขาดทุนด้วยเกณฑ์อัตราผลตอบแทนที่แท้จริง เมื่อรายการที่มี การป้องกันความเสี่ยงถูกตัดรายการออกจากงบแสดงฐานะทางการเงิน ส่วนปรับปรุงมูลค่ายุติธรรมที่ยังมิได้ตัด จำหน่ายจะรับรู้ทันทีในงบกำไรขาดทุน

2) การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

ธนาคารรับรู้ส่วนที่มีประสิทธิผลของการเปลี่ยนแปลงสะสมในมูลค่ายุติธรรมของรายการที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง เป็นสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดภายใต้ส่วนของเจ้าของ และรับรู้กำไรขาดทุนที่เกี่ยวข้องกับส่วนที่ไม่มีประสิทธิผลทันทีในงบกำไรขาดทุน สำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด ในส่วนของเจ้าของจะถูกโอนไปยังงบกำไรขาดทุนในงวดบัญชีที่รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงนั้นมีผลต่อ งบกำไรขาดทุน

เมื่อเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงหมดอายุ ถูกขาย ยกเลิกสัญญา หรือถูกใช้สิทธิ หรือเมื่อการป้องกันความเสี่ยง ไม่เข้าเงื่อนไขของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงแล้ว สำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดใน ส่วนของเจ้าของจะคงอยู่ในส่วนของเจ้าของ โดยรับรู้ในงบกำไรขาดทุนในงวดเดียวกับที่มีการรับรู้รายการ คาดการณ์ในงบกำไรขาดทุน และเมื่อคาดว่ารายการคาดการณ์จะไม่เกิดขึ้น ผลสะสมของกำไรหรือขาดทุนที่อยู่ใน ส่วนของเจ้าของ ณ ขณะนั้นจะถูกโอนไปยังงบกำไรขาดทุนทันที

3) การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิ

การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในการดำเนินงานในต่างประเทศบันทึกคล้ายคลึงกับการป้องกัน ความเสี่ยงในกระแสเงินสด กำไรหรือขาดทุนจากเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงที่สัมพันธ์กับส่วนของการป้องกัน ความเสี่ยงที่มีประสิทธิผลจะรับรู้เป็นผลต่างจากการแปลงค่าเงินภายใต้ส่วนของเจ้าของ กำไรหรือ ขาดทุนที่สัมพันธ์กับส่วนของการป้องกันความเสี่ยงที่ไม่มีประสิทธิผลจะรับรู้ทันทีในงบกำไรขาดทุน เมื่อการ ดำเนินงานในต่างประเทศถูกยกเลิก ผลสะสมของกำไรและขาดทุนสะสมที่เกี่ยวข้องที่อยู่ในส่วนของเจ้าของ จะโอนไปยังงบกำไรขาดทุน

3.2 เงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

3.3 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ

บริษัทย่อย เป็นกิจการที่ธนาคารมีอำนาจควบคุมเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงาน เพื่อกำหนดการจัดการ กิจกรรมให้ได้มาซึ่งผลตอบแทนของธนาคารตามส่วนได้เสีย

บริษัทร่วม เป็นกิจการที่ธนาคารเข้าไปมีอำนาจในการออกเสียงทั้งทางตรงหรือทางอ้อม โดยมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญในการ ตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงาน แต่ไม่ถึงระดับที่จะควบคุมในนโยบายดังกล่าว

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะของธนาคารแสดงตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า และเงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวมแสดงตามวิธีส่วนได้เสียสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า

ธนาคารแสดงเงินลงทุนที่โอนให้บริษัทย่อยเป็นหลักทรัพย์ที่โอนให้บริษัทย่อย โดยจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย และ เงินสดรับจากการโอนเงินลงทุนดังกล่าวแสดงรวมอยู่ในหนี้สินอื่น ตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีเกี่ยวกับการโอนและ การรับโอนสินทรัพย์ทางการเงิน

3.4 ทรัพย์สินรอกการขาย

ทรัพย์สินรอกการขาย ประกอบด้วยอสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ซึ่งแสดงในราคาต่ำกว่าระหว่างต้นทุนหรือราคาตลาดในวันที่ได้ทรัพย์สินนั้นมา กรณีที่พิจารณาว่าราคาที่คาดว่าจะจำหน่ายได้ลดลงจะรับรู้การด้อยค่าของทรัพย์สินรอกการขาย โดยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น

ในการพิจารณาราคาที่คาดว่าจะจำหน่ายได้ ธนาคารจะพิจารณาจากราคาประเมินประกอบกับปัจจัยต่าง ๆ ที่อาจมีผลต่อราคาที่คาดว่าจะจำหน่ายได้ เช่น ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการขายและค่าใช้จ่ายส่วนลดที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต เป็นต้น

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอกการขายรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น เมื่อมีการจำหน่าย

ธนาคารได้ปฏิบัติตามประกาศ ธปท. เรื่อง อสังหาริมทรัพย์รอกการขาย และเรื่อง หลักเกณฑ์การซื้อหรือมีไว้ซึ่งอสังหาริมทรัพย์ เพื่อเป็นสถานที่สำหรับประกอบธุรกิจหรือสำหรับพนักงานและลูกจ้างของสถาบันการเงิน และเรื่อง ข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของสถาบันการเงิน หมวดการบัญชีสำหรับการขายทรัพย์สินรอกการขาย

3.5 ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงในราคาที่ดีใหม่ อาคารแสดงในราคาที่ดีใหม่หักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) อุปกรณ์แสดงในราคาทุน หักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ธนาคารได้มีการตีราคาที่ดินและอาคารใหม่ โดยผู้ประเมินราคาอิสระตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. โดยใช้วิธีราคาตลาดสำหรับที่ดิน และวิธีราคาเปลี่ยนแทนหักค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับอาคาร ซึ่งราคาดังกล่าวได้รับการทบทวนโดยคณะกรรมการอนุมัติราคา และบันทึกมูลค่าส่วนเพิ่มขึ้นไว้ในบัญชีสำรองส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินและอาคาร ซึ่งแสดงเป็นรายการในส่วนของเจ้าของ ค่าเสื่อมราคาอาคารส่วนที่ตีราคาเพิ่มรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น และโอนสำรองส่วนเกินทุนจากการตีราคาอาคารเข้ากำไรสะสมโดยตรงในจำนวนเดียวกันกับค่าเสื่อมราคาดังกล่าว มูลค่าส่วนลดจากการตีราคานำไปปรับลดส่วนที่เคยตีราคาเพิ่มไว้สำหรับสินทรัพย์ขึ้นเดียวกัน สำหรับมูลค่าส่วนลดจากการตีราคาที่เหลือรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น กรณีที่มีการจำหน่าย ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินและอาคารคงเหลือจะถูกโอนเข้ากำไรสะสมโดยตรง และไม่รวมในกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่าย

ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ซึ่งมีดังต่อไปนี้

อาคารที่ตีราคาใหม่	20 - 30 ปี
อาคารที่สร้างใหม่	20 ปี
อุปกรณ์	3 - 5 ปี

ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ในต่างประเทศใช้อัตราที่กฎหมายในแต่ละท้องถิ่นกำหนด

ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ที่เกิดการด้อยค่า จะถูกบันทึกค่าเผื่อการด้อยค่าเพื่อรับรู้ผลขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น เมื่อมีการจำหน่าย

3.6 การรวมธุรกิจ

การบันทึกบัญชีสำหรับการรวมธุรกิจได้ถือปฏิบัติตามวิธีซื้อ โดยต้นทุนในการซื้อธุรกิจวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่โอนให้ ตราสารทุนที่ออกให้ และหนี้สินที่เกิดขึ้นหรือรับมา ณ วันที่ซื้อธุรกิจ ส่วนเกินของต้นทุนในการซื้อธุรกิจที่สูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้ที่ได้มาและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจะถูกบันทึกเป็นค่าความนิยม แต่หากต้นทุนในการซื้อธุรกิจต่ำกว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้ที่ได้มาและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ส่วนต่างดังกล่าวจะถูกรับรู้เข้างบกำไรขาดทุน สำหรับต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับการซื้อธุรกิจจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการและบันทึกรวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น การวัดมูลค่าส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมสามารถเลือกที่จะวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือมูลค่าตามสัดส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้ของผู้ถูกซื้อในแต่ละครั้งของการซื้อธุรกิจ

3.7 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

ค่าความนิยมแสดงในราคาทุน หักด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) โดยมีการทดสอบการด้อยค่าทุกปี หรือ เมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าค่าความนิยมอาจเกิดการด้อยค่า

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงในราคาทุนหักด้วยค่าตัดจำหน่ายสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าตัดจำหน่ายคำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ ทั้งนี้ อายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของโปรแกรมคอมพิวเตอร์อยู่ระหว่าง 3 - 5 ปี

ค่าตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนในต่างประเทศใช้อัตราที่กฎหมายในแต่ละท้องถิ่นกำหนด

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่เกิดการด้อยค่าจะถูกบันทึกค่าเผื่อการด้อยค่าเพื่อรับรู้ผลขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น เมื่อมีการจำหน่าย

3.8 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

3.9 ประมาณการหนี้สิน

ธนาคารรับรู้ประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินเมื่อธนาคารมีภาระหนี้สินอันเป็นผลสืบเนื่องจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ว่าจะสูญเสียประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในการจ่ายชำระภาระหนี้สินดังกล่าว โดยรายการประมาณการหนี้สินที่ได้มีการรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน ได้แก่ ประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน (หมายเหตุข้อ 7.22) ค่าความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องตามกฎหมายและประมาณการหนี้สินอื่น

ธนาคารบันทึกประมาณการหนี้สินเป็นค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นและเป็นประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคารทบทวนประมาณการหนี้สินอย่างสม่ำเสมอ และบันทึกการเปลี่ยนแปลงประมาณการหนี้สินโดยการเพิ่มหรือลดค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น

3.10 รายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

3.10.1 สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน

รายการที่รวมอยู่ในงบการเงินของหน่วยงานในต่างประเทศบันทึกด้วยสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของแต่ละแห่ง งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารแสดงด้วยสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการนำเสนองบการเงิน

3.10.2 การแปลงค่ารายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

ณ วันที่รายงาน ยอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงิน แปลงค่าโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน

ณ วันที่รายงาน ยอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่เป็นตัวเงิน แปลงค่าโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน

ณ วันที่เกิดรายการหรือ ณ วันที่มีการกำหนดมูลค่ายุติธรรม

กำไรและขาดทุนจากการซื้อขายและแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ แสดงเป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารเงินตราต่างประเทศ

3.10.3 การแปลงค่างบการเงินของหน่วยงานในต่างประเทศ

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ธนาคารแปลงค่างบการเงินที่มีสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานที่มีใช้สกุลเงินบาท โดยแปลงค่ารายการในงบแสดงฐานะการเงินของหน่วยงานในต่างประเทศด้วยอัตราอ้างอิงของ ธปท. ณ วันที่รายงาน และแปลงค่ารายการในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นด้วยอัตราอ้างอิงของ ธปท. ทุกวันสิ้นเดือน

กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินของหน่วยงานในต่างประเทศถือเป็นส่วนหนึ่งในส่วนของเจ้าของ โดยรับรู้ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.11 ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน

3.11.1 โครงการสมทบเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยในประเทศมีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งบริหารจัดการโดยผู้จัดการกองทุนที่เป็นหน่วยงานภายนอก โดยธนาคารและบริษัทย่อยในประเทศ และพนักงานจะจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนตามอัตราที่กำหนดไว้ ซึ่งพนักงานจะได้รับประโยชน์ดังกล่าวตามข้อบังคับของกองทุน

สำหรับสาขาและบริษัทย่อยในต่างประเทศมีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพซึ่งตั้งขึ้นตามกฎหมายของประเทศนั้น ๆ และการจ่ายเงินให้แก่พนักงานสาขาและบริษัทย่อยในต่างประเทศเป็นไปตามกฎหมายของประเทศนั้น ๆ

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพจัดเป็นโครงการสมทบเงิน จำนวนเงินที่ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเมื่อพนักงานได้ให้บริการ

3.11.2 โครงการผลประโยชน์

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดให้มีโครงการผลประโยชน์เพื่อจ่ายให้แก่พนักงานตามข้อตกลงของการจ้างงาน การประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานคำนวณโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งใช้เทคนิคประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) อันเป็นประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคตโดยคำนวณบนพื้นฐานของเงินเดือนพนักงาน อัตราการลาออก อัตราการเกษียณอายุงาน และปัจจัยอื่น ๆ

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานประเภทโครงการผลประโยชน์ในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานสุทธิจากมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์โครงการ และรับรู้ค่าใช้จ่ายโครงการผลประโยชน์เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.12 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ ประกอบด้วย ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันรับรู้ด้วยจำนวนที่คาดว่าจะต้องจ่ายหรือจะได้รับคืนจากหน่วยงานจัดเก็บภาษี โดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนทางภาษีประจำงวด และใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้ หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ในวันที่ยางาน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นการรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินที่แสดงในงบการเงินกับมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินที่ใช้ในการคำนวณกำไรขาดทุนทางภาษี (ฐานภาษี) ธนาคารรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าวด้วยจำนวนที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจ่ายชำระหนี้สิน โดยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับรายการที่บันทึกในส่วนของผู้เจ้าของ รับรู้โดยตรงในส่วนของผู้เจ้าของ

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี สามารถหักกลบรายการได้เมื่อธนาคารมีสิทธิ ตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน และภาษีเงินได้นี้ ถูกจัดเก็บโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกัน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะรับรู้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะนำ ผลแตกต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์ มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวนทุกสิ้นรอบ ระยะเวลาที่รายงานและปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีที่เกี่ยวข้องจะมีโอกาสได้ใช้จริง

3.13 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิส่วนของธนาคารด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่มีอยู่ และออกจำหน่ายเพิ่ม ในแต่ละงวดถัวเฉลี่ย โดยให้น้ำหนักตามเวลา และจำนวนเงินที่รับชำระ

กำไรต่อหุ้นปรับลดคำนวณโดยปรับปรุงกำไรสุทธิส่วนของธนาคารที่เป็นของหุ้นสามัญและจำนวนหุ้นสามัญด้วย ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด

4. ผลกระทบจากการใช้มาตรฐานกลุ่มเครื่องมือทางการเงินและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

4.1 ผลกระทบจากการใช้มาตรฐานกลุ่มเครื่องมือทางการเงินที่เกิดขึ้นกับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินของธนาคาร 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
สินทรัพย์อนุพันธ์	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 ผ่านกำไรขาดทุน 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			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			
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและ บริษัทร่วมสุทธิ			1,737	-	-	-	1,737	-	1,737
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	ราคาทุน	ราคาทุน							
	ตัดจำหน่าย	ตัดจำหน่าย	1,891,046	-	-	-	1,891,046	5,284	1,896,330
ภาวะของลูกค้าจากการรับรอง	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 ยุติธรรมผ่าน กำไรหรือ ขาดทุน	มูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ราคาทุน ตัดจำหน่าย				
หนี้สิน										
เงินรับฝาก	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	2,370,792	-	-	-	2,370,792	-	2,370,792	
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	134,347	-	-	-	134,347	-	134,347	
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	5,523	-	-	-	5,523	-	5,523	
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	13)	มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน	-	-	8,930	-	8,930	11,176	20,106	
หนี้สินอนุพันธ์	4)	มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร ขาดทุน /เกณฑ์คงค้าง	มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร ขาดทุน /เกณฑ์คงค้าง	37,837	-	-	-	37,837	1,599	39,436
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	144,681	(8,227)	-	-	136,454	-	136,454	
ภาวะของธนาคารจากการรับรอง	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									
			19,088	-	-	-	19,088	-	19,088
			56,346	-	-	-	56,346	-	56,346
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น									
			34,472	(1,852)	112	-	32,732	943	33,675
กำไรสะสม									
			24,000	-	-	-	24,000	-	24,000
			106,500	-	-	-	106,500	-	106,500
			187,345	1,852	(112)	-	189,085	1,214	190,299
			427,751	-	-	-	427,751	2,157	429,908
			365	-	-	-	365	2	367
			428,116	-	-	-	428,116	2,159	430,275
			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			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
สินทรัพย์อนุพันธ์	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			มูลค่าตามบัญชี ภายหลังการ โอนย้าย ประเภท	การวัดมูลค่า ใหม่	มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ภายใต้ TFRS 9
				มูลค่า โอนย้ายประเภท (ไปยัง) มาจาก	มูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรหรือ ขาดทุน	มูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	1,836,722	-	-	-	1,836,722	4,951	1,841,673
ภาวะของลูกค้านำจากการรับรอง	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			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 มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	13)	มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร ขาดทุน	-	-	8,227	-	8,227	11,176	19,403
หนี้สินอนุพันธ์	4)	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			มูลค่าตามบัญชี ภายหลังการ โอนย้าย ประเภท	การวัดมูลค่า ใหม่	มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ภายใต้ TFRS 9
				มูลค่า ยุดิธรรมผ่าน กำไรหรือ ขาดทุน	มูลค่า ยุดิธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ราคาทุน ตัดจำหน่าย			
ส่วนของผู้ถือหุ้น									
	ทุนที่ออกและชำระแล้ว		19,088	-	-	-	19,088	-	19,088
	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		56,346	-	-	-	56,346	-	56,346
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น									
	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 มีโมเดลธุรกิจเพื่อการหากำไรจากการขายในระยะสั้น จัดประเภทเป็นวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
- 2) เงินลงทุนในตราสารหนี้ และเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเผื่อขายหรือเงินลงทุนทั่วไปที่เข้านิยามการเป็นตราสารหนี้ตาม TAS 32 ซึ่งกระแสเงินสดตามสัญญาไม่ได้เป็นการรับเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด ภายใต้ TFRS 9 จัดประเภทเป็นวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
- 3) เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่ได้อยู่ในความต้องการของตลาดที่เป็นเงินลงทุนทั่วไป ภายใต้ TFRS 9 เลือกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
- 4) ตราสารอนุพันธ์ที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงซึ่งวัดมูลค่าตามเกณฑ์คงค้าง ภายใต้ TFRS 9 วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
- 5) ใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นที่เป็นตราสารทุนประเภทเผื่อขาย ภายใต้ TFRS 9 เป็นสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์และวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
- 6) ใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นที่เป็นเงินลงทุนทั่วไป ภายใต้ TFRS 9 เป็นสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์และวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
- 7) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่เป็นเงินลงทุนเผื่อขาย ภายใต้ TFRS 9 มีโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์การถือครองเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขาย และกระแสเงินสดตามสัญญาของเงินลงทุนดังกล่าวเป็นการรับเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด จัดประเภทเป็นวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
- 8) เงินลงทุนในตราสารทุนที่เป็นเงินลงทุนทั่วไป ที่เข้านิยามการเป็นตราสารหนี้ ตาม TAS 32 และภายใต้ TFRS 9 มีโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์การถือครองเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขาย และกระแสเงินสดตามสัญญาของเงินลงทุนดังกล่าวเป็นการรับเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด จัดประเภทเป็นวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
- 9) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด ภายใต้ TFRS 9 มีโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์การถือครองเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และกระแสเงินสดตามสัญญาของเงินลงทุนดังกล่าวเป็นการรับเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด จัดประเภทเป็นราคาทุนตัดจำหน่าย
- 10) เงินลงทุนในตราสารทุนในความต้องการของตลาดที่เป็นเงินลงทุนเผื่อขาย 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 ต่อองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นและกำไรสะสม มีดังนี้

	งบการเงินรวม			หน่วย : ล้านบาท
	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น			กำไรสะสม
	ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	เงินสำรองสำหรับการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนอื่น	
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	-	-	-
ภาษีเงินได้รอดตัดบัญชีที่เกี่ยวข้อง	(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
	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น			กำไรสะสม
	ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	เงินสำรองสำหรับการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนอื่น	
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	-	-	-
ภาษีเงินได้รอดตัดบัญชีที่เกี่ยวข้อง	(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>

- 4.2 ผลกระทบจากการใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า นำมาถือปฏิบัติแทนมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาเช่า

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

5. การบริหารความเสี่ยง

5.1 ข้อมูลการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของธนาคารมีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง ทบทวนความเหมาะสมของนโยบาย และระบบการบริหารความเสี่ยง กำหนดกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนดูแลและติดตามความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารตามที่คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้นำเสนอ โดยมีเป้าหมายให้อยู่ภายในขอบเขตที่กำหนด โดยเฉพาะในด้านการดำรงเงินกองทุนให้เพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงตามหลักเกณฑ์ Basel III และเพื่อให้สามารถดำเนินธุรกิจให้ได้รับอัตราผลตอบแทนที่เหมาะสม

ระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคารประกอบด้วยกระบวนการที่สำคัญคือ การระบุความเสี่ยงสำคัญซึ่งจะส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร การประเมินความเสี่ยงแต่ละประเภท กระบวนการติดตามความเสี่ยงให้อยู่ภายในระดับที่เหมาะสมภายใต้นโยบายที่ธนาคารกำหนด และการรายงานความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทราบเพื่อให้สามารถบริหารและ/หรือจัดการความเสี่ยงได้ทันต่อเหตุการณ์

หลักการสำคัญของระบบการบริหารความเสี่ยง ได้แก่ หน่วยงานธุรกิจซึ่งดำเนินธุรกิจที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง มีหน้าที่ต้องรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ได้รับการอนุมัติ ตลอดจนสอดคล้องกับนโยบายความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร โดยหน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ติดตามและควบคุมความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ

5.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต

5.2.1 การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง ความเสี่ยงที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ การลงทุน และการก่อภาระผูกพัน เช่น ลูกหนี้ไม่สามารถชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยตามที่ตกลงไว้ในสัญญาได้ เป็นต้น ซึ่งผลเสียหายสูงสุดของความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร คือ มูลค่าตามบัญชีสุทธิของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือจำนวนเงินที่ธนาคารอาจต้องจ่ายชำระตามภาระผูกพันในกรณีที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาดังกล่าวได้

ธนาคารได้กำหนดกระบวนการอันวยสินเชื่อโดยครอบคลุมถึงการกำหนดนโยบายสินเชื่อ การจัดระดับความเสี่ยงด้านสินเชื่อของลูกค้า ตลอดจนกำหนดเงื่อนไขและอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อตามระดับต่าง ๆ ขึ้นอยู่กับประเภทธุรกิจและ/หรือขนาดของวงเงิน เป็นต้น ในการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจโดยทั่วไป ธนาคารจะพิจารณาวัตถุประสงค์ใน

การขอกู้ ประเมินความสามารถในการชำระคืนเงินกู้จากกระแสเงินสดจากการดำเนินงาน ความเป็นไปได้ทางธุรกิจ ความสามารถของผู้บริหาร ตลอดจนหลักทรัพย์ค้ำประกัน และจัดให้มีการทบทวนสินเชื่อ รวมถึงระดับความเสี่ยงของสินเชื่อเป็นประจำ นอกจากนี้ ธนาคารยังได้มีการกำหนดเขตแดนต่าง ๆ เพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตด้วย

5.2.2 ความเสี่ยงสูงสุดด้านเครดิต

ตารางด้านล่างแสดงความเสี่ยงสูงสุดด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินใด ๆ ก่อนหักหลักประกัน ความเสี่ยงสูงสุดด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเท่ากับมูลค่าที่แสดงตามบัญชีสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

ความเสี่ยงสูงสุดด้านเครดิตของสัญญาค้ำประกันทางการเงิน คือ จำนวนเงินสูงสุดที่ธนาคารจะต้องจ่ายตามภาระการค้ำประกัน สำหรับภาระผูกพันในการให้สินเชื่อ ความเสี่ยงสูงสุดด้านเครดิตคือ มูลค่าเต็มของวงเงินสินเชื่อ

	งบการเงินรวม 2563	หน่วย : ล้านบาท งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2563
สินทรัพย์ทางการเงิน		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	519,036	374,779
สินทรัพย์อนุพันธ์	67,560	66,143
เงินลงทุน	680,902	594,127
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	<u>2,189,102</u>	<u>1,896,205</u>
รวม	<u>3,456,600</u>	<u>2,931,254</u>
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน		
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	199,100	161,786
ภาระผูกพันในการให้สินเชื่อ	<u>421,290</u>	<u>376,969</u>
รวม	<u>620,390</u>	<u>538,755</u>
รวมความเสี่ยงด้านเครดิต	<u><u>4,076,990</u></u>	<u><u>3,470,009</u></u>

5.2.3 หลักประกันที่ได้รับ

ความเสี่ยงสูงสุดด้านเครดิตที่เกิดจากเงินให้สินเชื่อและเงินทดรองแก่ลูกค้า สัญญาค้ำประกันทางการเงินและภาระผูกพันในการให้สินเชื่อ ธนาคารได้รับหลักประกันในจำนวนที่มากพอและในประเภทที่เหมาะสม ประเภทหลักได้แก่ ที่ดิน ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง พันธบัตร หุ้นกู้ ห้างหุ้นส่วน ฯลฯ รวมถึงเงินฝาก สิทธิการเช่า และสังหาริมทรัพย์ต่าง ๆ เป็นต้น

5.2.4 การหักกลบของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

ตารางด้านล่างแสดงให้เห็นถึงจำนวนของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้รับการหักกลบในงบแสดงฐานะการเงิน แต่อยู่ภายใต้ข้อตกลงของการสุทธิอื่นที่บังคับใช้หรือข้อตกลงที่คล้ายกัน อาทิ สัญญามาตรฐานต่าง ๆ และหลักประกันทางการเงินอื่นที่เกี่ยวข้อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทของเครื่องมือทางการเงิน	มูลค่าขั้นต้น	มูลค่าที่นำมาหักกลบในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน	งบการเงินรวม 2563		มูลค่าสุทธิ	รายการในงบแสดงฐานะการเงิน	หมายเหตุประกอบงบการเงิน	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบแสดงฐานะการเงินที่ไม่อยู่ในเงื่อนไขการหักกลบ
				มูลค่าหักกลบตามสัญญาที่ไม่เข้าเงื่อนไขตามมาตรฐานการบัญชี	มูลค่าหลักประกันทางการเงินที่เกี่ยวข้อง					
สินทรัพย์ทางการเงิน										
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	13,761	-	13,761	-	(13,761)	-	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	7.4	519,036	505,275
สินทรัพย์อนุพันธ์	37,685	-	37,685	(28,129)	(3,864)	5,692	สินทรัพย์อนุพันธ์	7.6	67,560	29,875
รวม	<u>51,446</u>	<u>-</u>	<u>51,446</u>	<u>(28,129)</u>	<u>(17,625)</u>	<u>5,692</u>			<u>586,596</u>	<u>535,150</u>
หนี้สินทางการเงิน										
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาจะซื้อคืน	2,000	-	2,000	-	(2,000)	-	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	7.15	219,149	217,149
หนี้สินอนุพันธ์	44,788	-	44,788	(28,129)	(12,670)	3,989	หนี้สินอนุพันธ์	7.6	57,128	12,340
รวม	<u>46,788</u>	<u>-</u>	<u>46,788</u>	<u>(28,129)</u>	<u>(14,670)</u>	<u>3,989</u>			<u>276,277</u>	<u>229,489</u>

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร
2563

ประเภทของเครื่องมือทางการเงิน	มูลค่าขั้นต้น	มูลค่าที่นำมาหักกลบในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าที่ไม่ได้นำมาหักกลบในงบแสดงฐานะการเงิน		มูลค่าสุทธิ	รายการในงบแสดงฐานะการเงิน	หมายเหตุประกอบงบการเงิน	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบแสดงฐานะการเงินที่ไม่อยู่ในเงื่อนไขการหักกลบ
				มูลค่าหักกลบตามสัญญาที่ไม่เข้าเงื่อนไขตามมาตรฐานการบัญชี	มูลค่าหลักประกันทางการเงินที่เกี่ยวข้อง					
สินทรัพย์ทางการเงิน										
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	13,761	-	13,761	-	(13,761)	-	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	7.4	374,779	361,018
สินทรัพย์อนุพันธ์	37,685	-	37,685	(28,129)	(3,864)	5,692	สินทรัพย์อนุพันธ์	7.6	66,143	28,458
รวม	51,446	-	51,446	(28,129)	(17,625)	5,692			440,922	389,476
หนี้สินทางการเงิน										
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาจะซื้อคืน	2,000	-	2,000	-	(2,000)	-	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	7.15	162,499	160,499
หนี้สินอนุพันธ์	44,788	-	44,788	(28,129)	(12,670)	3,989	หนี้สินอนุพันธ์	7.6	56,212	11,424
รวม	46,788	-	46,788	(28,129)	(14,670)	3,989			218,711	171,923

5.2.5 คุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินรวมถึงภาวะผูกพันในการให้สินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม 2563			รวม
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้านเครดิต	
เงินให้สินเชื่อ สัญญาค้ำประกันทางการเงิน และภาวะผูกพันในการให้สินเชื่อ				
แข็งแกร่ง	892,537	560	-	893,097
น่าพอใจ	1,581,390	7,699	-	1,589,089
ความเสี่ยงสูง	261,753	141,446	-	403,199
ด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	108,888	108,888
รวม	<u>2,735,680</u>	<u>149,705</u>	<u>108,888</u>	<u>2,994,273</u>
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินลงทุนในตราสารหนี้				
แข็งแกร่ง	1,167,862	-	-	1,167,862
น่าพอใจ	21,953	1,244	-	23,197
ความเสี่ยงสูง	3,028	4,078	-	7,106
ด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	1,518	1,518
รวม	<u>1,192,843</u>	<u>5,322</u>	<u>1,518</u>	<u>1,199,683</u>
รวมทั้งสิ้น	<u><u>3,928,523</u></u>	<u><u>155,027</u></u>	<u><u>110,406</u></u>	<u><u>4,193,956</u></u>

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2563

	สินทรัพย์ทางการเงินที่ ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
เงินให้สินเชื่อ สัญญาค้ำประกันทางการเงิน และภาระผูกพันในการให้สินเชื่อ				
แข็งแรงแรง	720,884	311	-	721,195
น่าพอใจ	1,460,469	7,673	-	1,468,142
ความเสี่ยงสูง	199,762	113,166	-	312,928
ด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	96,230	96,230
รวม	<u>2,381,115</u>	<u>121,150</u>	<u>96,230</u>	<u>2,598,495</u>
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินลงทุนในตราสารหนี้				
แข็งแรงแรง	941,115	-	-	941,115
น่าพอใจ	19,029	595	-	19,624
ความเสี่ยงสูง	2,954	4,078	-	7,032
ด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	1,505	1,505
รวม	<u>963,098</u>	<u>4,673</u>	<u>1,505</u>	<u>969,276</u>
รวมทั้งสิ้น	<u>3,344,213</u>	<u>125,823</u>	<u>97,735</u>	<u>3,567,771</u>

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น / ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ที่ต้องพิจารณาการด้อยค่าด้านเครดิตตาม
มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม 2563	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2563
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	400	367
เงินลงทุนในตราสารหนี้	2,895	2,841
เงินให้สินเชื่อ	185,567	163,534
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน	<u>9,006</u>	<u>7,473</u>
รวม	<u>197,868</u>	<u>174,215</u>

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม

2563

ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้าน เครดิต	รวม
ยอดต้นปี	62,411	60,552	53,234	176,197
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	1,609	22,629	48,388	72,626
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(7,241)	(17,831)	(29,169)	(54,241)
อื่น ๆ	(254)	(145)	3,685	3,286
ยอดปลายปี	56,525	65,205	76,138	197,868

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2563

ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้าน เครดิต	รวม
ยอดต้นปี	59,077	60,276	52,662	172,015
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(4,876)	15,235	35,657	46,016
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(5,933)	(16,437)	(23,769)	(46,139)
อื่น ๆ	35	(30)	2,318	2,323
ยอดปลายปี	48,303	59,044	66,868	174,215

	งบการเงินรวม 2562	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2562
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		หน่วย : ล้านบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,263	1,101
เงินให้สินเชื่อ	167,766	163,745
รวม	<u>169,029</u>	<u>164,846</u>

	งบการเงินรวม 2562						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็น พิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้สงสัย จะสูญ ส่วนที่เกิน เกณฑ์ของ รพท.	รวม
ยอดต้นปี	16,538	594	1,018	10,608	30,188	90,708	149,654
หนี้สงสัยจะสูญ	(150)	257	341	(4,349)	9,515	25,575	31,189
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	1,516	-	1,516
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(11,132)	-	(11,132)
อื่น ๆ	-	-	-	-	-	(2,198)	(2,198)
ยอดปลายปี	<u>16,388</u>	<u>851</u>	<u>1,359</u>	<u>6,259</u>	<u>30,087</u>	<u>114,085</u>	<u>169,029</u>

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2562						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็น พิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้สงสัย จะสูญ ส่วนที่เกิน เกณฑ์ของ รพท.	รวม
ยอดต้นปี	16,015	590	1,018	10,513	29,865	87,771	145,772
หนี้สงสัยจะสูญ	(50)	257	341	(4,817)	9,549	25,314	30,594
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	1,456	-	1,456
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(11,059)	-	(11,059)
อื่น ๆ	-	-	-	-	-	(1,917)	(1,917)
ยอดปลายปี	<u>15,965</u>	<u>847</u>	<u>1,359</u>	<u>5,696</u>	<u>29,811</u>	<u>111,168</u>	<u>164,846</u>

5.3 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายจากรายการในงบแสดงฐานะทางการเงิน และรายการนอกงบแสดงฐานะทางการเงิน เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของสินทรัพย์ หนี้สิน และภาวะผูกพัน อันเกิดจากความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์

5.3.1 ความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า

ฐานะในบัญชีเพื่อการค้า คือ ฐานะของเครื่องมือทางการเงินที่ธนาคารถือครองไว้ในระยะสั้น โดยมีเจตนาเพื่อค้า เพื่อขายต่อ เพื่อหาประโยชน์จากการเปลี่ยนแปลงของราคา หรือเพื่อหากำไรจากความแตกต่างของราคาในหลายตลาด (Arbitrage) รวมทั้งเพื่อป้องกันความเสี่ยงของฐานะอื่น ๆ ในบัญชีเพื่อการค้า

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการค้า เกิดจากการที่ธนาคารถือครองธุรกรรมทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับอัตราดอกเบี้ยโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อค้า ทำกำไรในระยะสั้น หรือเพื่อป้องกันความเสี่ยงของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยส่งผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมของฐานะที่ธนาคารถือครองและอาจเกิดผลกำไรหรือขาดทุนจากอัตราดอกเบี้ยได้

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน เกิดจากการที่ธนาคารมีการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินตราต่างประเทศ ซึ่งอาจก่อให้เกิดฐานะเกินดุลหรือขาดดุลในเงินตราต่างประเทศสกุลใดสกุลหนึ่ง เมื่ออัตราแลกเปลี่ยนเปลี่ยนแปลง จึงอาจกระทบต่อผลกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนได้

ธนาคารมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงเพื่อใช้ควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้า ได้แก่ Value-at-Risk Limit, PV01 Limit และ Maximum Loss Limit เป็นต้น โดยให้มีการติดตามและรายงานสถานะความเสี่ยงต่อฝ่ายจัดการ คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เป็นประจำ

Value-at-Risk (VaR)

VaR เป็นมาตรวัดที่ใช้หลักการทางสถิติในการประเมินความเสียหายสูงสุดบนส่วนเปิดต่อความเสี่ยงที่เป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงค่าของอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนของตลาดที่อาจเกิดขึ้นภายใต้ระยะเวลาและระดับความเชื่อมั่นที่กำหนด ธนาคารคำนวณ VaR เพื่อประเมินความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้าด้วยวิธี Historical Simulation ในระยะเวลา 1 วัน ภายใต้ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 โดยการนำข้อมูลสถิติการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยเสี่ยงที่เกิดขึ้นจริงในอดีตมากำหนดสถานการณ์จำลองการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต และคำนวณความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้น

สำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการค้าของธนาคารและในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ค่า VaR ระยะเวลา 1 วัน ที่ความเชื่อมั่นร้อยละ 99 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เท่ากับ 492 ล้านบาท และ 500 ล้านบาท ตามลำดับ

นอกจากการติดตามและควบคุมความเสี่ยงข้างต้นแล้ว ธนาคารจัดให้มีการทดสอบภาวะวิกฤติ สำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการค้าอย่างน้อยไตรมาสละครั้ง เพื่อใช้ประเมินความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นในภาวะที่ตลาดมีความผันผวนมากกว่าปกติหรือมีวิกฤติ เพื่อให้ธนาคารเข้าใจฐานะความเสี่ยง จุดเปราะบาง ตลอดจนสามารถวางแผนบริหารจัดการความเสี่ยงด้านตลาดได้ดียิ่งขึ้น

5.3.2 ความเสี่ยงด้านตลาดจากฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร

5.3.2.1 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่สินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคาร มีรอบระยะเวลาการปรับ อัตราดอกเบี้ยหรือการครบกำหนดสัญญาไม่ตรงกัน หรือ เมื่ออัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของสินทรัพย์และ หนี้สินมีการเปลี่ยนแปลงโดยไม่สอดคล้องกัน และมีผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income: NII) และ/หรือมูลค่าของผู้ถือหุ้น (Economic Value of Equity: EVE)

ในการควบคุมความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ธนาคารกำหนดเพดานความเสี่ยง ของผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในระยะเวลา 1 ปี (Net Interest Income Impact Limit) และ ผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของส่วนของผู้ถือหุ้น (Economic Value of Equity Impact Limit) ภายใต้สมมติฐานการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินทุกประเภทเพิ่มขึ้นและ ลดลงทันทีร้อยละ 1

ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1 ต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ในระดับ ธนาคารและในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 แสดงดังตาราง ต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		หน่วย : ล้านบาท	
	2563	2562	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	2562
ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	55	2,200	(725)	1,841

ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญ จำแนกตามระยะเวลาในการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยหรือระยะเวลาครบกำหนดตามสัญญาแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ดังนี้

	งบการเงินรวม						หน่วย : ล้านบาท	
	2563						สินเชื่อ ที่มีการด้อย ค่าด้าน เครดิต	รวม
	เปลี่ยนอัตรา ดอกเบี้ย ได้ทันที ถึงภายใน 1 เดือน	1 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย		
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงิน*	385,330	25,517	28,793	793	-	76,804	-	517,237
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน								
กำไรหรือขาดทุน	62	53	947	4,665	8,162	44,047	-	57,936
เงินลงทุนในตราสารหนี้	15,822	83,044	157,728	324,562	97,098	68	-	678,322
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,365,351	470,138	272,712	148,167	7,432	5,203	99,235	2,368,238
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	1,788,428	382,141	498,079	24,697	-	117,518	-	2,810,863
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงิน	106,946	40,491	23,452	37,108	972	10,180	-	219,149
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	7,257	-	7,257
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน								
กำไรหรือขาดทุน	-	200	-	-	19,057	-	-	19,257
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	7	92	2,082	57,430	76,566	-	-	136,177

* ไม่รวมรายการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น / ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญและดอกเบี้ยค้างรับ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม 2562						สินเชื่อ ที่หยุด รับรู้รายได้	รวม
	เปลี่ยนอัตรา 1 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	ไม่มีดอกเบีย	ดอกเบีย ได้ทันที ถึงภายใน 1 เดือน		
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงิน*	343,179	44,549	8,221	1,831	-	75,381	-	473,161
เงินลงทุนในตราสารหนี้	15,970	68,444	118,420	267,228	76,436	-	-	546,498
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,329,475	379,513	202,063	66,461	3,378	9,444	70,975	2,061,309
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	1,354,988	316,140	566,950	21,950	-	110,764	-	2,370,792
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงิน	78,124	23,494	11,533	8,810	650	11,735	-	134,346
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	5,523	-	5,523
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	8	57	24,433	57,711	62,472	-	-	144,681

* ไม่รวมรายการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น / ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและดอกเบียค้างรับ

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2563

	เปลี่ยนอัตรา 1 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	สินเชื่อ ที่มีการด้อย ค่าด้าน เครดิต	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน*	288,557	13,976	18,350	754	-	53,418	375,055
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน							
กำไรหรือขาดทุน	42	11	435	1,686	28,634	38,551	69,359
เงินลงทุนในตราสารหนี้	10,338	59,512	132,982	295,054	94,626	68	592,580
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,195,368	411,756	244,726	104,321	6,241	5,203	2,054,613
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	1,540,819	351,434	465,312	10,500	-	117,532	2,485,597
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	52,264	37,219	23,180	36,478	972	12,386	162,499
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	6,703	6,703
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน							
กำไรหรือขาดทุน	-	-	-	-	19,057	-	19,057
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	10	57,388	76,566	-	133,964

* ไม่รวมรายการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น / ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและดอกเบี้ยค้างรับ

งบการเงินเฉพาะธนาคาร
2562

	เปลี่ยนอัตรา 1 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกินกว่า 5 ปีไม่มีดอกเบี้ย	ดอกเบี้ย ได้ทันที ถึงภายใน 1 เดือน	ดอกเบี้ย ที่หยุด รับรู้รายได้	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน*	331,050	35,956	3,827	1,831	-	70,672	443,336
เงินลงทุนในตราสารหนี้	15,970	54,733	110,346	259,754	76,436	-	517,239
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,291,748	365,647	196,634	66,461	3,378	9,444	2,003,083
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	1,335,184	309,233	547,958	12,893	-	110,767	2,316,035
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	76,893	22,685	8,297	8,810	650	11,942	129,277
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	5,488	5,488
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	8	-	24,125	57,711	62,472	-	144,316

5.3.2.2 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนในบัญชีเพื่อการธนาคารเกี่ยวข้องกับฐานะเงินลงทุนสุทธิในสาขาและบริษัทย่อยในต่างประเทศ เป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อเงินลงทุนและผลการดำเนินงานสุทธิของหน่วยงานในต่างประเทศ ที่มีสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานไม่ใช่สกุลเงินบาท ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนดังกล่าวรับรู้ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเป็นกำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ

ธนาคารบริหารจัดการความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนในบัญชีเพื่อการธนาคารเพื่อให้มั่นใจได้ว่าผลกระทบที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนต่ออัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นของธนาคารอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ผลกระทบต่ออัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นของธนาคารเนื่องมาจากการแข็งค่าของค่าเงินสกุลบาทเทียบกับสกุลต่างประเทศร้อยละ 5 อยู่ที่ประมาณร้อยละ 0.02

* ไม่รวมรายการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น / ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและดอกเบี้ยค้างรับ

5.4 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญา วัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร คือ การมีเงินทุนที่เหมาะสมและเพียงพอที่จะชำระภาระผูกพันทั้งในปัจจุบันและอนาคต ในขณะที่เดียวกันยังสามารถนำเงินทุนไปบริหารเพื่อให้เกิดประโยชน์อย่างเหมาะสม ในภาวะที่ตลาดเอื้ออำนวยด้วย

ธนาคารบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องตามนโยบายและหลักการที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นผู้กำหนด และสอดคล้องกับเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องและกฎเกณฑ์อื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องของทางการโดยมีสายบริหารการเงินเป็นหน่วยงานหลักทำหน้าที่บริหารกระแสเงินสดและฐานะสภาพคล่องประจำวัน ติดตามภาวะตลาดเงิน และการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยด้านอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย และคาดการณ์แนวโน้ม รวมถึงดำเนินกลยุทธ์การบริหารสภาพคล่องตามแนวทางที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินกำหนดหน่วยงานความเสี่ยงด้านตลาดสายบริหารความเสี่ยงเป็นผู้บ่งชี้ ประเมิน ติดตาม รายงาน และควบคุมสถานะความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนดโดยรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นประจำ อย่างน้อยเดือนละครั้ง

ธนาคารจัดให้มีแหล่งเงินทุนที่หลากหลายโดยแหล่งเงินทุนหลักของธนาคารมาจากเงินรับฝากจากลูกค้า ซึ่งมีการกระจายตัวดีทั้งในด้านประเภทลูกค้าผู้ฝาก ประเภทเงินรับฝาก และอายุครบกำหนด นอกจากนี้ ธนาคารบริหารสภาพคล่องผ่านตลาดเงินและตลาดทุนในประเทศและต่างประเทศซึ่งรวมถึงตลาดซื้อขายล่วงหน้าและตลาดซื้อคืน (Swap and Repurchase Market) โดยอาจดำเนินการระดมเงินทุน หรือลงทุนในสกุลเงินหลัก เช่น สกุลเงินบาท และสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ เป็นต้น ธนาคารมุ่งดำเนินการให้มีต้นทุนและมีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่เหมาะสมตามสภาพตลาดและอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยมีการบริหารฐานะสภาพคล่องอย่างใกล้ชิดทั้งในระยะสั้นและระยะยาว ซึ่งรวมถึงการพิจารณาความเหมาะสมในการกู้ยืมเงินระยะสั้นและระยะยาวจากต่างประเทศเพื่อใช้ในการอำนวยความสะดวกสกุลเงินตราต่างประเทศแก่ลูกค้าของธนาคารทั้งภายในประเทศและต่างประเทศ ตลอดจนวางแผนการระดมเงินทุนระยะยาวตามความเหมาะสมของสภาพตลาด นอกจากนี้แหล่งเงินทุนที่หลากหลายแล้ว ธนาคารจัดให้มีสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงและพร้อมจะเปลี่ยนเป็นเงินสดได้เมื่อต้องการเพื่อที่จะสามารถรองรับการจ่ายคืนหนี้สินและภาระผูกพัน และดำเนินธุรกิจได้อย่างราบรื่นทั้งในภาวะปกติและในกรณีเกิดวิกฤต โดยธนาคารดำรงอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยและผู้กำกับดูแลในแต่ละประเทศที่ประกอบกิจการและตามเกณฑ์ที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินกำหนด

ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน จำแนกตามระยะเวลาที่ครบกำหนด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ดังนี้

	งบการเงินรวม					รวม	หน่วย : ล้านบาท
	2563						
	ภายใน 1 ปี	เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	สินเชื่อที่มีการ ด้อยค่าด้าน เครดิต		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	511,527	5,606	104	-	-	517,237	
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย							
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	933	4,905	8,051	44,047	-	57,936	
สินทรัพย์อนุพันธ์	21,326	21,766	24,468	-	-	67,560	
เงินลงทุน	243,383	334,744	100,351	80,916	-	759,394	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	858,828	859,882	545,029	-	104,499	2,368,238	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	2,786,155	24,708	-	-	-	2,810,863	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	172,121	43,098	972	2,958	-	219,149	
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	7,257	-	-	-	-	7,257	
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย							
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	200	-	19,057	-	-	19,257	
หนี้สินอนุพันธ์	13,608	20,540	22,980	-	-	57,128	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,181	57,430	76,566	-	-	136,177	

	งบการเงินรวม					รวม	หน่วย : ล้านบาท
	2562						
	ภายใน 1 ปี	เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	สินเชื่อที่หยุด รับรู้รายได้		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	471,330	1,831	-	-	-	473,161	
สินทรัพย์อนุพันธ์	11,845	17,179	20,783	-	-	49,807	
เงินลงทุน	191,545	278,064	76,889	102,936	-	649,434	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	861,179	700,311	428,939	-	70,880	2,061,309	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	2,348,842	21,950	-	-	-	2,370,792	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	120,376	13,320	650	-	-	134,346	
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	5,523	-	-	-	-	5,523	
หนี้สินอนุพันธ์	5,894	12,400	19,543	-	-	37,837	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	24,498	57,711	62,472	-	-	144,681	

* ไม่รวมรายการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น / ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและดอกเบี้ยค้างรับ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2563					รวม
	ภายใน 1 ปี	เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	สินเชื่อที่มีการ ด้อยค่าด้าน เครดิต	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	374,301	754	-	-	-	375,055
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	488	1,686	7,608	59,577	-	69,359
สินทรัพย์อนุพันธ์	20,120	21,555	24,468	-	-	66,143
เงินลงทุน	191,997	305,335	95,180	222,522	-	815,034
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	730,047	748,304	484,061	-	92,201	2,054,613
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	2,471,569	14,028	-	-	-	2,485,597
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	119,059	42,468	972	-	-	162,499
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	6,703	-	-	-	-	6,703
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	19,057	-	-	19,057
หนี้สินอนุพันธ์	12,904	20,328	22,980	-	-	56,212
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	10	57,388	76,566	-	-	133,964

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2562					รวม
	ภายใน 1 ปี	เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	สินเชื่อที่ยุด รับรู้รายได้	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	441,505	1,831	-	-	-	443,336
สินทรัพย์อนุพันธ์	11,725	17,179	20,783	-	-	49,687
เงินลงทุน	169,760	270,590	76,889	131,711	-	648,950
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	823,739	686,962	422,611	-	69,771	2,003,083
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	2,303,142	12,893	-	-	-	2,316,035
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	115,307	13,320	650	-	-	129,277
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	5,488	-	-	-	-	5,488
หนี้สินอนุพันธ์	5,428	12,400	19,543	-	-	37,371
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	24,133	57,711	62,472	-	-	144,316

* ไม่รวมรายการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น / ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและดอกเบี้ยค้างรับ

5.5 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ตารางต่อไปนี้จะแสดงมูลค่าตามบัญชีและประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม			
	2563		2562	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	73,886	73,886	58,090	58,090
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	519,036	519,036	472,349	472,349
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	57,936	57,936	-	-
สินทรัพย์อนุพันธ์	67,560	65,831	49,807	50,315
เงินลงทุนสุทธิ	759,394	789,633	649,434	651,479
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	<u>2,189,102</u>	<u>2,189,102</u>	<u>1,891,046</u>	<u>1,891,046</u>
รวม	<u><u>3,666,914</u></u>	<u><u>3,695,424</u></u>	<u><u>3,120,726</u></u>	<u><u>3,123,279</u></u>
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	2,810,863	2,810,863	2,370,792	2,370,792
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	219,149	219,149	134,346	134,346
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	7,257	7,257	5,523	5,523
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	19,257	19,257	-	-
หนี้สินอนุพันธ์	57,128	55,429	37,837	39,413
ตราสารหนี้ที่ออก	135,769	146,243	144,208	162,138
เงินกู้ยืม	<u>408</u>	<u>408</u>	<u>473</u>	<u>473</u>
รวม	<u><u>3,249,831</u></u>	<u><u>3,258,606</u></u>	<u><u>2,693,179</u></u>	<u><u>2,712,685</u></u>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2563		2562	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	70,014	70,014	58,013	58,013
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	374,779	374,779	442,584	442,584
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	69,359	69,359	-	-
สินทรัพย์อนุพันธ์	66,143	64,358	49,687	50,201
เงินลงทุนสุทธิ	815,034	827,016	648,950	660,685
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	<u>1,896,205</u>	<u>1,896,205</u>	<u>1,836,722</u>	<u>1,836,722</u>
รวม	<u><u>3,291,534</u></u>	<u><u>3,301,731</u></u>	<u><u>3,035,956</u></u>	<u><u>3,048,205</u></u>
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	2,485,597	2,485,597	2,316,035	2,316,035
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	162,499	162,499	129,277	129,277
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	6,703	6,703	5,488	5,488
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	19,057	19,057	-	-
หนี้สินอนุพันธ์	56,212	54,455	37,371	38,958
ตราสารหนี้ที่ออก	133,599	144,000	143,843	161,773
เงินกู้ยืม	<u>365</u>	<u>365</u>	<u>473</u>	<u>473</u>
รวม	<u><u>2,864,032</u></u>	<u><u>2,872,676</u></u>	<u><u>2,632,487</u></u>	<u><u>2,652,004</u></u>

เงินสด เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม และเงินกู้ยืม แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินหักค่าเผื่อหนี้ผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

วิธีการและข้อสมมติฐานที่ธนาคารใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ตามที่ได้เปิดเผยมีดังนี้

มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม และเงินกู้ยืม คำนวณด้วยวิธีกระแสเงินสดคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องในตลาด

มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ใช้ราคาซื้อขายในตลาด หรือเทคนิคการประเมินมูลค่าซึ่งอ้างอิงจากราคาตลาด สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีลักษณะและวันครบกำหนดใกล้เคียงกัน หรือราคาประเมินของสถาบันที่เชื่อถือได้

การคำนวณมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้

- ตราสารหนี้ที่ออกจำหน่ายในประเทศและจดทะเบียนในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนของตราสารหนี้ที่ใช้อ้างอิงที่เผยแพร่โดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สำหรับตราสารหนี้ที่ได้จดทะเบียนในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยจะใช้อัตราผลตอบแทนเสนอซื้อเฉลี่ยของสถาบันการเงินที่เชื่อถือได้ 3 แห่ง
- ตราสารหนี้ที่ออกจำหน่ายในต่างประเทศใช้ราคาประเมินของสถาบันการเงินในต่างประเทศที่เชื่อถือได้

การคำนวณมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุน

- ตราสารทุนในความต้องการของตลาดซึ่งมีราคาตลาดที่ระบุได้โดยง่าย มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้ายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเมื่อสิ้นวันทำการสุดท้ายของวันที่รายงาน แต่ถ้าหากไม่มีราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้ายจะใช้ราคาปิดครั้งสุดท้ายแทน
- เงินลงทุนในหน่วยลงทุน แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยมูลค่ารับซื้อคืน ณ วันที่รายงาน
- ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่ใช้อย่างแพร่หลายในตลาดซึ่งอ้างอิงราคาและ/หรือตัวแปรจากตลาด โดยมีการพิจารณาถึงข้อจำกัดในการซื้อขาย สภาพคล่อง และอัตราคิดลดเพื่อใช้ในการปรับมูลค่ายุติธรรมดังกล่าว เทคนิคการประเมินมูลค่ารวมถึงการใช้รายการซื้อขายในตลาดล่าสุดของผู้ซื้อขายที่มีความรอบรู้เต็มใจ และมีความเป็นอิสระต่อกัน การอ้างอิงมูลค่ายุติธรรมในปัจจุบันของเงินลงทุนในบริษัทที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน การใช้วิธีคิดลดกระแสเงินสด และการใช้วิธีเปรียบเทียบราคาตลาด

ตราสารหนี้ที่ออก แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณจากราคาซื้อ-ขายในตลาด

มูลค่ายุติธรรมเป็นราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์ หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติในตลาดหลักระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่า ในกรณีที่ไม่ใช่ตลาดหลัก ใช้ราคาในตลาดที่ให้ประโยชน์สูงสุดที่ธนาคารสามารถเข้าทำรายการได้ มูลค่ายุติธรรมของตราสารที่มีการเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องถูกกำหนดด้วยราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องเป็นตลาดที่มีความถี่และปริมาณการซื้อขายเพียงพอในการให้ข้อมูลราคาอย่างต่อเนื่อง หากตลาดไม่มีสภาพคล่องหรือสินทรัพย์หรือหนี้สินไม่ได้ซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่อง ธนาคารใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าในการวัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ข้อสมมติฐานที่ผู้ร่วมตลาดใช้ในการกำหนดราคาสินทรัพย์หรือหนี้สิน และพิจารณาปรับปรุงมูลค่าในกรณีที่เหมาะสมเพื่อให้ได้มูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงการวิเคราะห์สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินตามระดับของลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562

	หน่วย : ล้านบาท							
	งบการเงินรวม							
	2563			2562				
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
รายการที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม								
สินทรัพย์ทางการเงิน								
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย								
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	3,244	8,951	45,741	57,936	-	-	-	-
สินทรัพย์อนุพันธ์	448	65,361	22	65,831	-	50,315	-	50,315
เงินลงทุนสุทธิ	123,211	624,497	6,122	753,830	85,478	502,855	-	588,333
หนี้สินทางการเงิน								
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย								
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	200	19,057	-	19,257	-	-	-	-
หนี้สินอนุพันธ์	103	55,326	-	55,429	361	39,052	-	39,413
รายการที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม								
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินลงทุนสุทธิ	403	27,638	7,762	35,803	3,117	20,374	39,655	63,146
หนี้สินทางการเงิน								
ตราสารหนี้ที่ออก	-	146,651	-	146,651	-	162,138	-	162,138

	หน่วย : ล้านบาท							
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	2563			2562				
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
รายการที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม								
สินทรัพย์ทางการเงิน								
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย								
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,441	2,939	64,979	69,359	-	-	-	-
สินทรัพย์อนุพันธ์	444	63,892	22	64,358	-	50,201	-	50,201
เงินลงทุนสุทธิ	87,758	569,017	5,993	662,768	80,384	484,931	-	565,315
หนี้สินทางการเงิน								
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย								
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	19,057	-	19,057	-	-	-	-
หนี้สินอนุพันธ์	-	54,455	-	54,455	-	38,958	-	38,958
รายการที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม								
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินลงทุนสุทธิ	403	7,446	156,399	164,248	3,117	7,317	84,936	95,370
หนี้สินทางการเงิน								
ตราสารหนี้ที่ออก	-	144,365	-	144,365	-	161,773	-	161,773

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

5.6 การดำรงเงินกองทุน

ธนาคารมีนโยบายในการดำรงฐานะของเงินกองทุนให้อยู่ในระดับเพียงพอที่จะสนับสนุนยุทธศาสตร์การขยายธุรกิจภายใต้กรอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของทางการ ตลอดจนความคาดหวังของตลาด โดยธนาคารมีการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนภายใต้สถานการณ์สมมติต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อประกอบการวางแผนการดำเนินการด้านเงินกองทุนตามความเหมาะสม

ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตามแนวทาง Basel III ของ ธปท. ได้กำหนดให้ธนาคารดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) เพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ 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) ในรูปของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นเสี่ยงเพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกร้อยละ 1 โดยให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มดังกล่าวที่ร้อยละ 0.5 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 และดำรงเพิ่มเป็นร้อยละ 1 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป ทั้งนี้ อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤตต่อสินทรัพย์เสี่ยง เป็นดังนี้

	2563	อัตราร้อยละ 2562
อัตราส่วนเงินกองทุน		
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. อาจกำหนดให้มีการดำรงเงินกองทุนเพิ่มเติมเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจซบเซา (Countercyclical Buffer) เพิ่มอีกสูงสุดไม่เกินร้อยละ 2.50

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงและเงินกองทุนตามกฎหมายตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนดตามแนวทาง Basel III ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1				อัตราร้อยละ
ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง	14.89	17.01	16.33	17.14
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	15.76	17.01	17.28	17.14
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	18.34	20.04	20.10	20.20

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
เงินกองทุนชั้นที่ 1	431,381	406,529	428,010	399,842
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	407,621	406,463	404,418	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
รายการอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	47,386	33,678	53,184	39,600
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1				
ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(37,558)	(3,938)	(31,014)	(2,874)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	23,760	66	23,592	-
เงินกองทุนชั้นที่ 2	70,686	72,211	69,839	71,420
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	502,067	478,740	497,849	471,262

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารไม่มีเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีหุ้นกู้ด้อยสิทธิ (หมายเหตุข้อ 7.18) 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

วันที่เปิดเผยข้อมูล 30 ตุลาคม 2563

ข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563

6. การใช้ดุลพินิจ และประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

6.1 การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

ใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

ภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 ธนาคารมีการใช้ดุลพินิจในการวัดมูลค่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน โดยเฉพาะอย่างยิ่งในการประมาณการจำนวนเงินและระยะเวลาของกระแสเงินสดในอนาคต รวมถึงมูลค่าของหลักประกัน และการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต การประมาณการเหล่านี้เป็นผลจากการนำปัจจัยหลาย ๆ ปัจจัยมาประมวลผล การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยต่างๆ ส่งผลกระทบต่อระดับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่แตกต่างกัน

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นผลที่ได้จากการคำนวณโดยใช้โมเดลที่ซับซ้อน และการใช้ข้อสมมติฐานเกี่ยวกับทางเลือกในการใช้ตัวแปรต่าง ๆ ส่วนประกอบของโมเดลที่ใช้ในการคำนวณที่เป็นการใช้ดุลพินิจ และประมาณการทางบัญชีประกอบด้วย

- โมเดลภายในธนาคารเพื่อใช้ในการพิจารณาระดับความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีผลต่อการกำหนดความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้
- เงื่อนไขในการประเมินการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตรวมถึงเกณฑ์เชิงคุณภาพ ซึ่งส่งผลให้ต้องกันเงินสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้วยจำนวนเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ (Lifetime Expected Credit Loss - Lifetime ECL)
- การจัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินที่มีลักษณะความเสี่ยงด้านเครดิตคล้ายคลึงกันสำหรับกรณีการกันเงินสำรองแบบกลุ่มลูกหนี้
- การพัฒนาโมเดลที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมถึงสูตรการคำนวณและทางเลือกในการใช้ตัวแปรต่าง ๆ
- การกำหนดความสัมพันธ์ระหว่าง สถานการณ์เศรษฐกิจในอนาคต ข้อมูลเชิงเศรษฐกิจ และมูลค่าหลักประกัน ซึ่งมีผลกระทบต่อความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ ฐานะความเสี่ยงเมื่อมีการผิดนัดชำระ และ ความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อมีการผิดนัดชำระ
- การพิจารณาการคาดการณ์สถานการณ์เศรษฐกิจในอนาคต และความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักของสถานการณ์ดังกล่าว เพื่อใช้ในการกำหนดข้อมูลทางเศรษฐกิจในโมเดลสำหรับการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ธนาคารมีนโยบายที่จะทบทวนโมเดลที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นประจำ โดยใช้ประสบการณ์จากข้อมูลผลขาดทุนด้านเครดิตที่เกิดขึ้นจริง และปรับปรุงเมื่อจำเป็น

ใช้ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ธนาคารประเมินการด้อยค่าของเงินลงทุนเมื่อมีข้อบ่งชี้การด้อยค่าเกิดขึ้นและพิจารณาว่าเงินลงทุนมีการด้อยค่าเมื่อมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวลดลงต่ำกว่าราคาทุนอย่างมีสาระสำคัญและอย่างต่อเนื่อง การพิจารณาความมีสาระสำคัญและระยะเวลาความต่อเนื่องขึ้นอยู่กับดุลพินิจของธนาคาร ในการใช้ดุลพินิจดังกล่าว ธนาคารได้ประเมินถึงความผันผวนของมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนและปัจจัยอื่น ซึ่งรวมถึงประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับความเสื่อมถอยในสถานะทางการเงินของผู้ถือหลักทรัพย์ และภาวะแวดล้อมการประกอบการในอุตสาหกรรมของผู้ถือหลักทรัพย์

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารกันเงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ โดยใช้สมมติฐานและดุลพินิจหลายประการในการประมาณการ ซึ่งรวมถึงการพิจารณาข้อบ่งชี้ที่ส่งผลทางลบต่อความสามารถในการชำระคืนเงินให้สินเชื่อของลูกหนี้ ประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ ประมาณการกระแสเงินสดจากหลักประกัน ระยะเวลาของกระแสเงินสด ผลสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นเพิ่มเติม ตลอดจนสภาพการณ์ทางเศรษฐกิจที่มีผลต่ออัตราการผิดนัดชำระหนี้ ทั้งนี้ ธนาคารมีการทบทวนประมาณการและข้อสมมติฐานต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ

6.2 ประมาณการหนี้สิน

ธนาคารต้องใช้ดุลพินิจและข้อสมมติฐานหลายประการในการรับรู้ประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน โดยพิจารณาจากลักษณะของรายการและสถานการณ์ที่ทำให้เกิดประมาณการหนี้สิน ความเป็นไปได้ของการสูญเสียประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในการจ่ายชำระหนี้สินดังกล่าว รวมถึงการประมาณการกระแสเงินสดสุทธิที่จะจ่ายในอนาคต ทั้งนี้ การพิจารณาได้ทำขึ้นจากประสบการณ์และข้อมูลที่มีอยู่ขณะที่จัดทำงบการเงิน โดยมีการทบทวนจำนวนที่ประมาณไว้อย่างสม่ำเสมอ ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

สำหรับการประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่พนักงานหลังออกจากรายงานประเภทโครงการผลประโยชน์ มีการประมาณการโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยเป็นผู้คำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยซึ่งต้องใช้ข้อสมมติทางการเงิน เช่น อัตราคิดลด ระดับเงินเดือนและผลประโยชน์ในอนาคต เป็นต้น ข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์ เช่น อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน เป็นต้น

6.3 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

กรณีที่สินทรัพย์และหนี้สินไม่ได้ซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่อง ธนาคารกำหนดมูลค่ายุติธรรม โดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่ใช้อย่างแพร่หลายในตลาด รวมถึงการอ้างอิงกับราคาตลาดของเครื่องมือทางการเงินอื่นที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน การวิเคราะห์กระแสเงินสดคิดลด และโมเดลการคำนวณราคา

ธนาคารได้ใช้ดุลพินิจที่ดีที่สุดในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน อย่างไรก็ตามวิธีประมาณการและสมมติฐานที่ใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมยังคงเป็นการคาดการณ์ ดังนั้นการใช้วิธีการประมาณ และ/หรือสมมติฐานในสภาวะการณ์ที่แตกต่างกันออกไปอาจจะมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมที่ประมาณไว้

6.4 ค่าเผื่อการด้อยค่าของค่าความนิยม

การจัดทำการทดสอบการด้อยค่าโดยการเปรียบเทียบมูลค่าตามบัญชีกับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรายปี หรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าค่าความนิยมอาจเกิดการด้อยค่า มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนที่นำมาใช้ในการเปรียบเทียบนั้นถูกประมาณการจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดการณ์ภายใต้สมมติฐานของการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง ในการประมาณการกระแสเงินสดในอนาคต อัตราการเติบโตและอัตราคิดลดที่นำมาใช้ เกิดจากการใช้ดุลพินิจที่ดีที่สุดของธนาคาร ซึ่งอาจมีความไม่แน่นอนและมีการเปลี่ยนแปลงเมื่อเวลาเปลี่ยนไป อย่างไรก็ตามธนาคารได้มีการทบทวนการประมาณการดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ

7. ข้อมูลเพิ่มเติม

7.1 การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					รวม
	2563					
	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรหรือ ขาดทุน	เครื่องมือทาง การเงินที่ กำหนดให้วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรหรือ ขาดทุน	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร ขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนใน ตราสารทุนที่ กำหนดให้วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วย ราคาทุน ตัดจำหน่าย	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	73,886	73,886
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	519,036	519,036
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน	57,936	-	-	-	-	57,936
สินทรัพย์อนุพันธ์	67,560	-	-	-	-	67,560
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	639,438	80,160	38,884	758,482
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	-	2,189,102	2,189,102
รวม	125,496	-	639,438	80,160	2,820,908	3,666,002
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	-	-	-	-	2,810,863	2,810,863
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	-	-	-	-	219,149	219,149
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	7,257	7,257
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน	200	19,057	-	-	-	19,257
หนี้สินอนุพันธ์	57,128	-	-	-	-	57,128
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	136,177	136,177
รวม	57,328	19,057	-	-	3,173,446	3,249,831

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2563

	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรหรือ ขาดทุน	เครื่องมือทาง การเงินที่ กำหนดให้วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรหรือ ขาดทุน	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร ขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนใน ตราสารทุนที่ กำหนดให้วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วย ราคาทุน ตัดจำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	70,014	70,014
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	374,779	374,779
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน	69,359	-	-	-	-	69,359
สินทรัพย์อนุพันธ์	66,143	-	-	-	-	66,143
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	584,904	77,864	7,677	670,445
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	-	1,896,205	1,896,205
รวม	135,502	-	584,904	77,864	2,348,675	3,146,945
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	-	-	-	-	2,485,597	2,485,597
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	-	-	-	-	162,499	162,499
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	6,703	6,703
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน	-	19,057	-	-	-	19,057
หนี้สินอนุพันธ์	56,212	-	-	-	-	56,212
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	133,964	133,964
รวม	56,212	19,057	-	-	2,788,763	2,864,032

7.2 เงินสด

เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		หน่วย : ล้านบาท	
	2563	2562	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	2562
เงินสด	73,443	58,010	69,571	57,933
เงินสดรับล่วงหน้าจากธุรกรรมเงินอิเล็กทรอนิกส์				
และบริกาารโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์	443	80	443	80
รวม	73,886	58,090	70,014	58,013

7.3 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่ไม่เกี่ยวข้องข้องกับเงินสดที่สำคัญ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563	2562	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน				
ในส่วนของเจ้าของลดลง	(2,089)	(1,721)	(2,374)	(1,735)
ทรัพย์สินรอการขายที่เพิ่มขึ้นจากการรับชำระหนี้/				
สินทรัพย์ที่เลิกใช้งานแล้ว	1,167	1,471	1,167	1,471
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาอาคารโอนเข้ากำไรสะสม	1,025	946	979	943
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินและอาคารเพิ่มขึ้น	11,637	-	11,190	-
การเปลี่ยนแปลงรายการที่ไม่ใช่เงินสดของ				
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	(831)	9,038	(831)	9,038
การตัดจำหน่ายส่วนลดมูลค่า	29	276	29	276

7.4 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

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

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวม	
	2563	2562
ในประเทศ		
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	236,927	262,497
ธนาคารพาณิชย์	8,879	24,858
สถาบันการเงินอื่น	15,800	14,615
รวม	<u>261,606</u>	<u>301,970</u>
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	18	97
<u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(57)	-
<u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	<u>-</u>	<u>(1,056)</u>
รวมในประเทศ	<u>261,567</u>	<u>301,011</u>
ต่างประเทศ		
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	113,288	104,327
เงินเยน	19,343	19,286
เงินยูโร	8,246	8,227
เงินสกุลอื่น	114,754	39,351
รวม	<u>255,631</u>	<u>171,191</u>
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	2,181	354
<u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(343)	-
<u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	<u>-</u>	<u>(207)</u>
รวมต่างประเทศ	<u>257,469</u>	<u>171,338</u>
รวมในประเทศและต่างประเทศ	<u><u>519,036</u></u>	<u><u>472,349</u></u>

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2563	2562
ในประเทศ		
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	236,927	262,497
ธนาคารพาณิชย์	502	18,150
สถาบันการเงินอื่น	15,800	14,615
รวม	253,229	295,262
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	17	66
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(57)	-
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(1,056)
รวมในประเทศ	253,189	294,272
ต่างประเทศ		
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	72,161	100,662
เงินเยน	18,659	19,286
เงินยูโร	7,689	8,221
เงินสกุลอื่น	23,317	19,905
รวม	121,826	148,074
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	74	283
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(310)	-
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(45)
รวมต่างประเทศ	121,590	148,312
รวมในประเทศและต่างประเทศ	374,779	442,584

7.5 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

7.5.1 สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อค้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวม 2563	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2563
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6	6
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจไทย	1,718	1,718
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	249	249
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	3,953	-
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	1,804	-
อื่น ๆ	109	-
รวม	7,839	1,973

7.5.2 อื่น ๆ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวม 2563	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2563
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนในตราสารหนี้	38,856	57,523
เงินลงทุนในตราสารทุน	11,241	9,863
รวม	50,097	67,386
รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	57,936	69,359

7.6 สินทรัพย์และหนี้สินอนุพันธ์

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยงสำหรับอนุพันธ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

ประเภทความเสี่ยง	หน่วย : ล้านบาท					
	2563		งบการเงินรวม		2562	
	มูลค่ายุติธรรม	จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม	จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม	จำนวนเงินตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน	สินทรัพย์	หนี้สิน	สินทรัพย์	หนี้สิน
อัตราแลกเปลี่ยน	38,173	23,808	1,329,347	32,164	17,245	1,091,796
อัตราดอกเบี้ย	28,918	33,221	1,172,610	17,638	20,231	1,064,586
อื่น ๆ	469	99	6,262	5	361	9,887
รวม	67,560	57,128	2,508,219	49,807	37,837	2,166,269

ประเภทความเสี่ยง	หน่วย : ล้านบาท					
	2563		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		2562	
	มูลค่ายุติธรรม	จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม	จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม	จำนวนเงินตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน	สินทรัพย์	หนี้สิน	สินทรัพย์	หนี้สิน
อัตราแลกเปลี่ยน	36,759	23,025	1,265,380	32,049	17,140	1,077,158
อัตราดอกเบี้ย	28,918	33,187	1,170,629	17,638	20,231	1,064,585
อื่น ๆ	466	-	2,434	-	-	-
รวม	66,143	56,212	2,438,443	49,687	37,371	2,141,743

ตราสารอนุพันธ์ คือ ตราสารทางการเงินที่มูลค่าผันแปรไปตามการเปลี่ยนแปลงของตัวแปรที่อ้างอิงในสัญญา เช่น อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ดัชนีราคา ดัชนีอัตรา หรือมูลค่าของสินทรัพย์อ้างอิง เป็นต้น จำนวนเงินตามสัญญาของตราสารอนุพันธ์แสดงให้เห็นถึงระดับของความผูกพันของธนาคารในตราสารอนุพันธ์แต่ละประเภท แต่ไม่ได้สะท้อนให้เห็นถึงความเสี่ยงด้านตลาดและด้านเครดิต ตราสารอนุพันธ์ที่สำคัญของธนาคารมีดังนี้

ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน

- สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า คือ สัญญาที่กำหนดอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศในอนาคต โดยในสัญญาจะระบุให้มีการส่งมอบเงินสระหว่างคู่สัญญาด้วยอัตราแลกเปลี่ยนที่ระบุไว้ในสัญญา ณ วันที่กำหนดไว้ในอนาคต
- สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน คือ สัญญาที่เกี่ยวข้องกับการแลกเปลี่ยนเงินต้นและดอกเบี้ยระหว่างสองสกุลเงินกับคู่สัญญาตามระยะเวลาที่ตกลง

ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย

สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย คือ สัญญาที่เกี่ยวข้องกับการแลกเปลี่ยนดอกเบี้ยกับคู่สัญญาตามระยะเวลาที่ตกลงกันในสกุลเงินเดียวกับเงินต้น โดยจะไม่มีแลกเปลี่ยนเงินต้น

การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

ธนาคารทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยในการป้องกันความเสี่ยงฐานะเปิดต่อการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงประเภทอัตราดอกเบี้ยคงที่รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มูลค่าตามบัญชีสำหรับตราสารอนุพันธ์ที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารมีสินทรัพย์อนุพันธ์จำนวน 363 ล้านบาท และหนี้สินอนุพันธ์จำนวน 1,941 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงินในการป้องกันความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนในกระแสเงินสดของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงประเภทอัตราดอกเบี้ยลอยตัวหรืออัตราดอกเบี้ยคงที่รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มูลค่าตามบัญชีสำหรับตราสารอนุพันธ์ที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารมีสินทรัพย์อนุพันธ์จำนวน 1,008 ล้านบาท และหนี้สินอนุพันธ์จำนวน 511 ล้านบาท ตามลำดับ

7.7 เงินลงทุนสุทธิ

7.7.1 เงินลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวม 2563	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2563
	ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุนตัดจำหน่าย
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจไทย	26,443	7,030
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	12,448	651
รวม	38,891	7,681
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(7)	(4)
รวม	38,884	7,677

	งบการเงินรวม 2563 มูลค่ายุติธรรม	หน่วย : ล้านบาท งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2563 มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจไทย	458,728	458,728
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	31,676	31,676
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	141,594	87,060
อื่น ๆ	<u>7,440</u>	<u>7,440</u>
รวม	<u>639,438</u>	<u>584,904</u>
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	<u>2,888</u>	<u>2,837</u>

	งบการเงินรวม 2563 มูลค่ายุติธรรม	หน่วย : ล้านบาท งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2563 มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ตราสารหนี้ในความต้องการของตลาดในประเทศ	51,677	49,546
ตราสารหนี้ในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	20,649	20,649
อื่น ๆ	<u>7,834</u>	<u>7,669</u>
รวม	<u>80,160</u>	<u>77,864</u>
รวมเงินลงทุนสุทธิ	<u>758,482</u>	<u>670,445</u>

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารได้รับเงินปันผลจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่ธนาคารยังคงถือไว้ สำหรับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร จำนวน 2,039 ล้านบาท และ 1,899 ล้านบาท ตามลำดับ

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

	งบการเงินรวม 2562 มูลค่ายุติธรรม	หน่วย : ล้านบาท งบการเงินเฉพาะธนาคาร 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><u>574,720</u></u>	<u><u>556,797</u></u>

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

	งบการเงินรวม 2562 ราคาทุน	หน่วย : ล้านบาท งบการเงินเฉพาะธนาคาร 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><u>36,107</u></u>	<u><u>34,991</u></u>
รวมเงินลงทุนสุทธิ	<u><u>647,697</u></u>	<u><u>610,535</u></u>

ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับการดำรงอยู่ของกิจการ โดยเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ และบริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย แต่มีผลการดำเนินงาน และฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 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 ธนาคารมีการโอนเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายที่ได้รับจากการปรับโครงสร้างหนี้บางส่วนให้แก่ บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคารตามราคาปิดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ วันที่ 28 ธันวาคม 2547 จำนวน 3,323 ล้านบาท ธนาคารบันทึกเงินสหรับจากการโอนเงินลงทุนดังกล่าวเป็นหนี้สินอื่น และบันทึกเงินลงทุนดังกล่าวเป็นหลักทรัพย์ที่โอนให้บริษัทย่อยภายใต้หลักทรัพย์เพื่อขาย ตามแนวปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับการโอนและการรับโอนสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารมีหนี้สินอื่นจากรายการดังกล่าวคงเหลือ จำนวน 328 ล้านบาท

7.7.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในหุ้นของบริษัทอื่นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วและไม่เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม โดยจำแนกเป็นกลุ่ม ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชีสุทธิ
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	1	12	1	12
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	939	187	939	187
การสาธารณสุขปิโภคและบริการ	21	41	21	41
อื่น ๆ	2,327	2,243	2,327	2,243
รวม	3,288	2,483	3,288	2,483

7.8 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ ดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน	งบการเงินรวม				หน่วย : ล้านบาท	
			ร้อยละของหลักทรัพย์ที่ลงทุนทางตรงและทางอ้อม		เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)		เงินลงทุน (วิธีส่วนได้เสีย)	
			2563	2562	2563	2562	2563	2562
บริษัทร่วม								
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด*	บริการ	หุ้นสามัญ	69.08	69.08	362	362	26	94
บริษัท บีเอสแอล ดิสคิง จำกัด	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	-	35.88	-	201	-	820
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	30.00	30.00	15	15	457	441
บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	22.17	22.17	118	118	95	109
บริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	14.26	14.26	13	13	333	273
รวม					508	709	911	1,737
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					(2)	(2)	-	-
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ					506	707	911	1,737

* ธนาคารมีเพียงอำนาจในการเข้าไปมีส่วนร่วมในการบริหารแต่ไม่ถึงระดับควบคุม

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				หน่วย : ล้านบาท	
		ประเภทหลักทรัพย์ ที่ลงทุน	ร้อยละของหลักทรัพย์ ที่ลงทุนทางตรง และทางอ้อม		เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)		
			2563	2562	2563	2562	
บริษัทย่อย							
บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	2	2	
บางกอกแบงค์ เบอร์ฮาด	ธนาคาร	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	9,261	9,261	
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวี 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	-	105,010	-	
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					144,686	38,512	
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					(97)	(97)	
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ						144,589	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 (“แอสทรา”) 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 ธนาคารต้องทำคำเสนอซื้อเพื่อเสนอซื้อหุ้นของเพอร์มาตา 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

* เมื่อวันที่ 17 กันยายน 2563 บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด เปลี่ยนสถานะจากบริษัทร่วมเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร

** 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 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารถือหุ้นในเพอร์มาตาทั้งสิ้นเป็นจำนวน 27,681,421,384 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 98.71 ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของเพอร์มาตา

รายการสินทรัพย์และหนี้สินที่รับรู้ในงบการเงินรวม ณ วันที่ซื้อธุรกิจ หลังดำเนินการซื้อหุ้นจากผู้ถือหุ้นรายย่อย มีรายละเอียดดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท มูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ
สินทรัพย์	
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
<u>หัก</u> ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(661)
<u>บวก</u> ค่าความนิยม	30,907
เงินที่จ่ายซื้อ	81,581

ในการนี้ซึ่งเป็นไปตามแผนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร หน่วยงานกำกับดูแลธุรกิจการเงินของอินโดนีเซีย (Otoritas Jasa Keuangan - OJK) ได้อนุมัติให้ทำการควบรวมสาขาของธนาคารในประเทศอินโดนีเซียเข้ากับเครือข่ายสาขาของธนาคารพีทีเพอร์มาตา ทีบีเค โดยเมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2563 สาขาของธนาคารในประเทศอินโดนีเซียได้โอนสินทรัพย์และหนี้สินของสาขาภายใต้เกณฑ์ทางการอินโดนีเซีย ซึ่งรวมถึงส่วนที่นับเป็นเงินกองทุนได้ ไปยังเพอร์มาตา ส่งผลให้สินทรัพย์ หนี้สิน และส่วนทุนของเพอร์มาตาเพิ่มขึ้น

การเข้าลงทุนเพิ่มในบริษัท 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

การซื้อเพอร์มาตาและการเข้าลงทุนเพิ่มในบริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด

ธนาคารอยู่ในขั้นตอนการบันทึกบัญชีการรวมธุรกิจ ซึ่งตามมาตราฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 3 เรื่อง การรวมธุรกิจ กำหนดให้สามารถจัดทำได้แล้วเสร็จภายในระยะเวลาไม่เกินกว่าหนึ่งปีนับจากวันที่ซื้อ ดังนั้น งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 จึงถูกจัดทำขึ้นโดยใช้ตัวเลขประมาณการสำหรับมูลค่ายุติธรรมของรายการที่อยู่ระหว่างกระบวนการประเมินมูลค่ายุติธรรม เมื่อการประเมินมูลค่ายุติธรรมและการคำนวณอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องแล้วเสร็จ จึงทำการปรับตัวเลขประมาณการดังกล่าวซึ่งรวมถึงค่าความนิยม

ข้อมูลทางการเงินโดยรวมของบริษัทรวมทั้งหมดที่แต่ละรายไม่มีสาระสำคัญ มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
กำไรสุทธิ	556	578
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	556	578

7.9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

7.9.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
	หน่วย : ล้านบาท			
เงินเบิกเกินบัญชี	105,064	103,798	85,394	103,048
เงินให้กู้ยืม	1,869,431	1,545,217	1,592,004	1,493,427
ตัวเงิน	384,482	410,616	375,349	404,930
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	4,000	-	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน	1,013	-	-	-
อื่น ๆ	4,248	1,678	1,866	1,678
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,368,238	2,061,309	2,054,613	2,003,083
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	6,431	4,013	5,126	3,894
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	2,374,669	2,065,322	2,059,739	2,006,977
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(185,567)	-	(163,534)	-
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	(174,276)	-	(170,255)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,189,102	1,891,046	1,896,205	1,836,722

7.9.2 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562

	เงินให้สินเชื่อ	
	และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	2563	2563
รายการที่ไม่มีการค้าขายค่าด้านเครดิต	2,781,073	2,337,689
รายการที่มีการค้าขายค่าด้านเครดิต	104,401	91,978
รวม	2,885,474	2,429,667

	เงินให้สินเชื่อ	
	และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	2562	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 31 ธันวาคม 2563 มียอดคงเหลือเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้วจำนวน 48,254 ล้านบาท และ 43,074 ล้านบาท ตามลำดับ

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มียอดคงเหลือเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้วจำนวน 44,715 ล้านบาท

7.9.3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต โดยรวมรายการเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงินแต่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต				
ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต				
ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	104,401	79,149	91,978	78,093
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่า				
ด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวม	3.91	3.39	4.00	3.44
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต				
หลังหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต				
ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	34,560	28,368	31,173	28,203
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่า				
ด้านเครดิตสุทธิต่อเงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ	1.39	1.24	1.46	1.27

7.9.4 จำแนกตามถิ่นที่อยู่ของลูกค้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
ในประเทศ	1,644,613	1,576,510	1,635,042	1,572,896
ต่างประเทศ	723,625	484,799	419,571	430,187
รวม	2,368,238	2,061,309	2,054,613	2,003,083

7.9.5 จำแนกตามประเภทธุรกิจ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
การเกษตรและเหมืองแร่	78,175	61,569	52,766	59,421
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	791,828	755,979	663,820	729,176
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	211,510	200,736	178,453	192,628
การสาธารณสุขและบริการ	539,151	470,159	495,571	460,719
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	302,142	251,197	259,977	251,179
อื่น ๆ	445,432	321,669	404,026	309,960
รวม	2,368,238	2,061,309	2,054,613	2,003,083

7.9.6 จำแนกตามประเภทการจัดชั้นและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น / ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563		2563	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบียค้ำรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบียค้ำรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น				
อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	2,128,431	51,013	1,852,036	44,064
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น				
อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	139,983	62,750	114,010	56,765
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า				
ด้านเครดิต	106,255	71,804	93,693	62,705
รวม	2,374,669	185,567	2,059,739	163,534

	งบการเงินรวม			
	2562			
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบียค้ำรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ ที่ธนาคารได้ตั้งไว้
เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	1,918,520	1,267,640	1	16,119
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	67,596	33,359	2	848
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	9,783	1,358	100	1,359
จัดชั้นสงสัย	14,522	6,259	100	6,259
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	54,901	30,087	100	30,087
เงินสำรองส่วนที่เกินเกณฑ์ ธปท.				113,094
รวม	2,065,322	1,338,703		167,766

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2562			ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ ที่ธนาคารได้ตั้งไว้
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	
เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	1,861,672	1,223,874	1	15,716
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	67,155	33,154	2	844
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	9,783	1,358	100	1,359
จัดชั้นสงสัย	13,960	5,696	100	5,696
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	54,407	29,811	100	29,811
เงินสำรองส่วนที่เกินเกณฑ์ ธปท.				110,319
รวม	2,006,977	1,293,893		163,745

7.10 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ทรัพย์สินรอการขาย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	ยอดต้นปี	ยอดต้นปีของ บริษัทย่อย ณ วันที่ซื้อธุรกิจ	งบการเงินรวม 2563			ยอดปลายปี
			เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	อื่น ๆ	
ประเภททรัพย์สินรอการขาย						
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้						
อสังหาริมทรัพย์	15,910	996	1,407	(1,041)	(25)	17,247
สังหาริมทรัพย์	69	45	228	(263)	(1)	78
รวม	15,979	1,041	1,635	(1,304)	(26)	17,325
อื่น ๆ	-	6	26	(11)	-	21
รวมทรัพย์สินรอการขาย	15,979	1,047	1,661	(1,315)	(26)	17,346
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(6,616)	(242)	(1,136)	396	6	(7,592)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	9,363	805	525	(919)	(20)	9,754

หน่วย : ล้านบาท

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	งบการเงินรวม			ยอดปลายปี
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	16,830	1,568	(2,488)	15,910
สังหาริมทรัพย์	158	2	(91)	69
รวม	16,988	1,570	(2,579)	15,979
อื่น ๆ	53	-	(53)	-
รวมทรัพย์สินรอการขาย	17,041	1,570	(2,632)	15,979
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(6,437)	(909)	730	(6,616)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	10,604	661	(1,902)	9,363

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ จำนวน 17,247 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยอสังหาริมทรัพย์ที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก จำนวน 11,643 ล้านบาท และประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน จำนวน 5,604 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ จำนวน 15,910 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยอสังหาริมทรัพย์ที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก จำนวน 11,025 ล้านบาท และประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน จำนวน 4,885 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			ยอดปลายปี
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	12,831	1,229	(954)	13,106
สังหาริมทรัพย์	69	22	(61)	30
รวม	12,900	1,251	(1,015)	13,136
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(4,532)	(1,061)	211	(5,382)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	8,368	190	(804)	7,754

หน่วย : ล้านบาท

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			ยอดปลายปี
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	12,873	1,568	(1,610)	12,831
สังหาริมทรัพย์	158	2	(91)	69
รวม	13,031	1,570	(1,701)	12,900
อื่น ๆ	53	-	(53)	-
รวมทรัพย์สินรอการขาย	13,084	1,570	(1,754)	12,900
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(4,341)	(515)	324	(4,532)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	8,743	1,055	(1,430)	8,368

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีอสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ จำนวน 13,106 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วย อสังหาริมทรัพย์ที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก จำนวน 8,023 ล้านบาท และประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน จำนวน 5,083 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีอสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ จำนวน 12,831 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วย อสังหาริมทรัพย์ที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก จำนวน 8,452 ล้านบาท และประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน จำนวน 4,379 ล้านบาท

ธนาคารได้เปิดเผยรายการที่เกิดขึ้นตามประกาศ ธปท. เรื่อง ข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของสถาบันการเงิน หมวดการบัญชีสำหรับการขายทรัพย์สินรอการขาย ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายการดังกล่าว ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทของ การขาย ทรัพย์สินรอการขาย	วิธีที่ใช้ในการ รับรู้รายได้	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
		2563			2562		
		กำไรจากการ ขายทรัพย์สิน รอการขาย รอการ ตัดบัญชี	กำไรจากการ ขายทรัพย์สิน รอการขาย	ขาดทุนจาก การขาย ทรัพย์สิน รอการขาย	กำไรจากการ ขายทรัพย์สิน รอการขาย รอการ ตัดบัญชี	กำไรจากการ ขายทรัพย์สิน รอการขาย	ขาดทุนจาก การขาย ทรัพย์สิน รอการขาย
ขายให้บุคคลทั่วไป	ตามงวดที่ถึงกำหนดชำระ	5	5	-	10	-	-
ขายให้บุคคลทั่วไป	รับรู้เป็นรายได้ทั้งจำนวน	-	423	(53)	-	2,120	(50)

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทของ การขาย ทรัพย์สินรอการขาย	วิธีที่ใช้ในการ รับรู้รายได้	งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
		2563			2562		
		กำไรจากการ ขายทรัพย์สิน รอการขาย รอการ ตัดบัญชี	กำไรจากการ ขายทรัพย์สิน รอการขาย	ขาดทุนจาก การขาย ทรัพย์สิน รอการขาย	กำไรจากการ ขายทรัพย์สิน รอการขาย รอการ ตัดบัญชี	กำไรจากการ ขายทรัพย์สิน รอการขาย	ขาดทุนจาก การขาย ทรัพย์สิน รอการขาย
ขายให้บุคคลทั่วไป	ตามงวดที่ถึงกำหนดชำระ	5	5	-	10	-	-
ขายให้บุคคลทั่วไป	รับรู้เป็นรายได้ทั้งจำนวน	-	383	(23)	-	1,012	(45)

7.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม															
	2563								2562							
	ราคาทุน							ค่าเสื่อมราคาสะสม							ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ	
	ยอด ต้นปี	ยอด ต้นปีของ บริษัท ย่อย ณ วันที่ ซื้อธุรกิจ	รายการ ปรับปรุง ต้นงวด	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	สุทธิของ ค่าเสื่อม ราคา สะสม	อื่น ๆ	ยอด ปลายปี	ยอด ต้นปี	ยอด ต้นปีของ บริษัท ย่อย ณ วันที่ ซื้อธุรกิจ	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย/ โอน	โอน ออกไป สุทธิกับ ราคาทุน	อื่น ๆ		ยอด ปลายปี
ที่ดิน																
ราคาทุนเดิม	7,505	793	-	554	(5)	-	91	8,938	-	-	-	-	-	-	-	8,938
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (พ.ศ. 2563)	20,661	3,492	-	7,845	(70)	-	(59)	31,869	-	-	-	-	-	-	-	31,869
ส่วนที่ตีราคาลดลง (พ.ศ. 2563)	(676)	-	-	(4)	218	-	(32)	(494)	-	-	-	-	-	-	-	(494)
อาคาร																
ราคาทุนเดิม	3,257	413	-	203	(591)	(649)	56	2,689	948	184	218	(364)	(649)	66	403	2,286
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (พ.ศ. 2563)	12,274	607	-	1,210	(251)	-	7	13,847	5,395	323	1,250	(5,791)	-	(2)	1,175	12,672
ส่วนที่ตีราคาลดลง (พ.ศ. 2563)	(207)	-	-	(36)	86	-	(12)	(169)	(59)	-	(11)	69	-	(5)	(6)	(163)
อุปกรณ์	22,525	2,224	-	930	(1,214)	-	9	24,474	18,946	1,064	1,550	(1,115)	-	7	20,452	4,022
สินทรัพย์สิทธิการใช้	-	2,129	4,733	824	(378)	-	81	7,389	-	1,215	1,655	(263)	-	(29)	2,578	4,811
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	149	655	-	2,811	(265)	-	(27)	3,323	123	528	173	2,163	-	(16)	2,971	352
อื่น ๆ	619	40	-	387	(287)	-	(2)	757	-	-	-	-	-	-	-	757
รวม	<u>66,107</u>	<u>10,353</u>	<u>4,733</u>	<u>14,724</u>	<u>(2,757)</u>	<u>(649)</u>	<u>112</u>	<u>92,623</u>	<u>25,353</u>	<u>3,314</u>	<u>4,835</u>	<u>(5,301)</u>	<u>(649)</u>	<u>21</u>	<u>27,573</u>	<u>65,050</u>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					งบการเงินรวม					ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ
	2561	2562	2563	2564	2565	2561	2562	2563	2564	2565	
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	ราคาทุน จำหน่าย/ โอนออก	อื่น ๆ	ยอด ปลายปี	ยอดต้นปี	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย/ โอน	อื่น ๆ	ยอด ปลายปี	
ที่ดิน											
ราคาทุนเดิม	7,612	-	(2)	(105)	7,505	-	-	-	-	-	7,505
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (พ.ศ. 2558)	20,823	-	(7)	(155)	20,661	-	-	-	-	-	20,661
ส่วนที่ตีราคาลดลง (พ.ศ. 2558)	(704)	-	-	28	(676)	-	-	-	-	-	(676)
อาคาร											
ราคาทุนเดิม	3,519	35	(178)	(119)	3,257	727	421	(178)	(22)	948	2,309
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (พ.ศ. 2558)	12,338	-	-	(64)	12,274	4,228	1,177	-	(10)	5,395	6,879
ส่วนที่ตีราคาลดลง (พ.ศ. 2558)	(217)	-	-	10	(207)	(48)	(14)	-	3	(59)	(148)
อุปกรณ์	22,503	1,683	(1,436)	(76)	22,674	19,046	1,516	(1,425)	(68)	19,069	3,605
อื่น ๆ	646	1,112	(1,136)	(3)	619	-	-	-	-	-	619
รวม	<u>66,520</u>	<u>2,830</u>	<u>(2,759)</u>	<u>(484)</u>	<u>66,107</u>	<u>23,953</u>	<u>3,100</u>	<u>(1,603)</u>	<u>(97)</u>	<u>25,353</u>	<u>40,754</u>

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2563

	ราคาทุน						ค่าเสื่อมราคาสะสม						ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	
	ยอด ต้นปี	รายการปรับปรุง ต้นปี	เพิ่มขึ้น/รับโอน	จำหน่าย/โอนออก	สุทธิของค่าเสื่อมราคาสะสม	อื่น ๆ	ยอด ปลายปี	ยอด ต้นปี	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย/โอน	โอนออกไปสุทธิกับราคาทุน	อื่น ๆ		ยอด ปลายปี
ที่ดิน														
ราคาทุนเดิม	7,499	-	-	(5)	-	111	7,605	-	-	-	-	-	-	7,605
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (พ.ศ. 2563)	20,608	-	7,573	(18)	-	27	28,190	-	-	-	-	-	-	28,190
ส่วนที่ตีราคาลดลง (พ.ศ. 2563)	(676)	-	(3)	219	-	(33)	(493)	-	-	-	-	-	-	(493)
อาคาร														
ราคาทุนเดิม	2,214	-	141	(444)	(502)	49	1,458	773	107	(218)	(502)	15	175	1,283
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (พ.ศ. 2563)	12,230	-	914	(251)	-	23	12,916	5,374	1,225	(5,769)	-	6	836	12,080
ส่วนที่ตีราคาลดลง (พ.ศ. 2563)	(207)	-	(35)	86	-	(12)	(168)	(59)	(10)	69	-	(5)	(5)	(163)
อุปกรณ์	21,537	-	727	(923)	-	13	21,354	18,197	1,389	(919)	-	9	18,676	2,678
สินทรัพย์สิทธิการใช้	-	4,152	313	(7)	-	113	4,571	-	1,184	(6)	-	-	1,178	3,393
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	-	-	2,740	(223)	-	(10)	2,507	-	58	2,288	-	(3)	2,343	164
อื่น ๆ	585	-	381	(242)	-	(1)	723	-	-	-	-	-	-	723
รวม	<u>63,790</u>	<u>4,152</u>	<u>12,751</u>	<u>(1,808)</u>	<u>(502)</u>	<u>280</u>	<u>78,663</u>	<u>24,285</u>	<u>3,953</u>	<u>(4,555)</u>	<u>(502)</u>	<u>22</u>	<u>23,203</u>	<u>55,460</u>

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2562

	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	ราคาทุน		ยอด ปลายปี	ยอดต้นปี	ค่าเสื่อมราคาสะสม			ยอด ปลายปี	ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ
			จำหน่าย/ โอนออก	อื่น ๆ			ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย/ โอน	อื่น ๆ		
ที่ดิน											
ราคาทุนเดิม	7,607	-	(2)	(106)	7,499	-	-	-	-	-	7,499
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (พ.ศ. 2558)	20,766	-	(7)	(151)	20,608	-	-	-	-	-	20,608
ส่วนที่ตีราคาลดลง (พ.ศ. 2558)	(704)	-	-	28	(676)	-	-	-	-	-	(676)
อาคาร											
ราคาทุนเดิม	2,404	32	(178)	(44)	2,214	614	347	(178)	(10)	773	1,441
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (พ.ศ. 2558)	12,291	-	-	(61)	12,230	4,211	1,172	-	(9)	5,374	6,856
ส่วนที่ตีราคาลดลง (พ.ศ. 2558)	(217)	-	-	10	(207)	(48)	(14)	-	3	(59)	(148)
อุปกรณ์	21,391	1,589	(1,388)	(55)	21,537	18,205	1,417	(1,378)	(47)	18,197	3,340
อื่น ๆ	624	1,071	(1,109)	(1)	585	-	-	-	-	-	585
รวม	<u>64,162</u>	<u>2,692</u>	<u>(2,684)</u>	<u>(380)</u>	<u>63,790</u>	<u>22,982</u>	<u>2,922</u>	<u>(1,556)</u>	<u>(63)</u>	<u>24,285</u>	<u>39,505</u>

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ธนาคารได้มีการตีราคาที่ดินและอาคารใหม่ ราคาประเมินที่ได้จากผู้ชำนาญการประเมินราคาอิสระจัดอยู่ในระดับ 3 ของการประเมินมูลค่ายุติธรรม (การกำหนดระดับของลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมแสดงอยู่ในหมายเหตุข้อ 5.5)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอุปกรณ์ที่คิดค่าเสื่อมราคาทั้งจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานอยู่ซึ่งมีราคาทุน จำนวน 17,001 ล้านบาท และ 15,761 ล้านบาท ตามลำดับ

งบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารมีอุปกรณ์ที่คิดค่าเสื่อมราคาทั้งจำนวนแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่ซึ่งมีราคาทุน จำนวน 15,187 ล้านบาท และ 15,115 ล้านบาท ตามลำดับ

7.12 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม												
	2563												
	ราคาทุน					ค่าตัดจำหน่ายสะสม							
ยอด	ยอด	เพิ่มขึ้น/	จำหน่าย/	อื่น ๆ	ยอด	ยอด	ยอด	ค่าตัด	จำหน่าย/	อื่น ๆ	ยอด	ค่าความนิยม	
ต้นปี	ต้นปีของ	รับโอน	โอนออก		ปลายปี	ต้นปี	ต้นปีของ	จำหน่าย	โอนออก		ปลายปี	และสินทรัพย์	
	บริษัท					บริษัท	บริษัท					ไม่มีตัวตนอื่น	
	ย่อย					ย่อย	ย่อย					สุทธิ	
	ณ วันที่					ณ วันที่	ณ วันที่						
	ซื้อธุรกิจ					ซื้อธุรกิจ	ซื้อธุรกิจ						
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	3,852	1,389	598	(635)	(504)	4,700	2,868	497	667	(436)	(5)	3,591	1,109
ค่าความนิยม	-	-	31,662	-	(1,857)	29,805	-	-	-	-	-	-	29,805
อื่น ๆ	776	466	136	-	233	1,611	-	217	-	-	-	217	1,394
รวม	4,628	1,855	32,396	(635)	(2,128)	36,116	2,868	714	667	(436)	(5)	3,808	32,308

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม										
	2562										
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม						
ยอด	เพิ่มขึ้น/	จำหน่าย/	อื่น ๆ	ยอด	ยอด	ค่าตัด	จำหน่าย/	อื่น ๆ	ยอด	สินทรัพย์ไม่มี	
ต้นปี	รับโอน	โอนออก		ปลายปี	ต้นปี	จำหน่าย	โอนออก		ปลายปี	ตัวตนอื่นสุทธิ	
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	2,728	8,918	(50)	(7,744)	3,852	2,229	688	(36)	(13)	2,868	984
อื่น ๆ	581	203	(7)	(1)	776	-	-	-	-	-	776
รวม	3,309	9,121	(57)	(7,745)	4,628	2,229	688	(36)	(13)	2,868	1,760

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร										
	2563										
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม						
ยอด	เพิ่มขึ้น/	จำหน่าย/	อื่น ๆ	ยอด	ยอด	ค่าตัด	จำหน่าย/	อื่น ๆ	ยอด	สินทรัพย์ไม่มี	
ต้นปี	รับโอน	โอนออก		ปลายปี	ต้นปี	จำหน่าย	โอนออก		ปลายปี	ตัวตนอื่นสุทธิ	
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	3,520	335	(406)	-	3,449	2,623	499	(212)	-	2,910	539
อื่น ๆ	776	136	-	-	912	-	-	-	-	-	912
รวม	4,296	471	(406)	-	4,361	2,623	499	(212)	-	2,910	1,451

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2562

	ยอดต้นปี	ราคาทุน			ยอด ปลายปี	ยอดต้นปี	ค่าตัดจำหน่ายสะสม			ยอด ปลายปี	สินทรัพย์ไม่มี ตัวตนอื่นสุทธิ
		เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	อื่น ๆ			ค่าตัด จำหน่าย	จำหน่าย/ โอนออก	อื่น ๆ		
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	2,407	8,881	(35)	(7,733)	3,520	1,997	664	(35)	(3)	2,623	897
อื่น ๆ	581	203	(7)	(1)	776	-	-	-	-	-	776
รวม	2,988	9,084	(42)	(7,734)	4,296	1,997	664	(35)	(3)	2,623	1,673

7.13 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	7,940	4,542	2,083	3,361
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	2,448	2,364	2,589	2,159
สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	5,492	2,178	(506)	1,202

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	ยอดต้นปี	การวัดมูลค่าใหม่ ตาม TFRS 9	ยอดต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	งบการเงินรวม 2563			อื่น ๆ	ยอดปลายปี
				ยอดต้นปีของบริษัท ย่อย ณ วันที่ ชื่อธุรกิจ	รายการที่รับรู้ในกำไร หรือขาดทุน	รายการที่รับรู้ในกำไร ขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น		
สินทรัพย์ภาษีเงินได้								
รอการตัดบัญชี								
เงินลงทุน	3,766	(1,598)	2,168	-	862	410	2,965	6,405
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม								
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	618	618	-	134	(192)	549	1,109
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	7,910	2,716	10,626	1,326	(2,502)	(7)	(2,917)	6,526
ทรัพย์สินรอการขาย	1,324	-	1,324	-	166	-	-	1,490
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	267	-	267	251	(87)	5	(10)	426
ประมาณการหนี้สิน	3,782	-	3,782	24	1,416	(1,363)	1,446	5,305
อื่น ๆ	7,452	-	7,452	2,274	3,659	224	(51)	13,558
รวม	24,501	1,736	26,237	3,875	3,648	(923)	1,982	34,819
หนี้สินภาษีเงินได้								
รอการตัดบัญชี								
เงินลงทุน	8,360	1	8,361	12	(842)	(340)	3,297	10,488
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	170	(170)	-	246	(43)	-	-	203
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	5,651	-	5,651	18	(256)	2,882	(21)	8,274
อื่น ๆ	8,142	-	8,142	-	1,846	-	374	10,362
รวม	22,323	(169)	22,154	276	705	2,542	3,650	29,327
สุทธิ	2,178	1,905	4,083	3,599	2,943	(3,465)	(1,668)	5,492

หน่วย : ล้านบาท

	ยอดต้นปี	รายการที่รับรู้ใน กำไรหรือขาดทุน	งบการเงินรวม 2562 รายการที่รับรู้ใน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	อื่น ๆ	ยอดปลายปี
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
เงินลงทุน	3,458	63	245	-	3,766
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	9,298	(1,172)	-	(216)	7,910
ทรัพย์สินรอการขาย	1,288	36	-	-	1,324
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	241	(8)	-	34	267
ประมาณการหนี้สิน	3,363	84	338	(3)	3,782
อื่น ๆ	3,639	3,817	-	(4)	7,452
รวม	21,287	2,820	583	(189)	24,501
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
เงินลงทุน	8,590	13	(243)	-	8,360
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	132	38	-	-	170
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	5,886	(235)	-	-	5,651
อื่น ๆ	3,987	4,155	-	-	8,142
รวม	18,595	3,971	(243)	-	22,323
สุทธิ	2,692	(1,151)	826	(189)	2,178

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	2563						
ยอดต้นปี	การวัดมูลค่าใหม่ ตาม TFRS 9	ยอดต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	รายการที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	รายการที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	อื่น ๆ	ยอดปลายปี	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้							
รอการตัดบัญชี							
เงินลงทุน	3,765	(1,661)	2,104	861	270	2,965	6,200
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม							
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	618	618	134	(192)	549	1,109
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ							
ดอกเบี้ยค้างรับ	7,159	2,715	9,874	(2,184)	(7)	(4,661)	3,022
ทรัพย์สินรอการขาย	906	-	906	170	-	-	1,076
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	267	-	267	(47)	5	(7)	218
ประมาณการหนี้สิน	3,728	-	3,728	1,391	(1,395)	1,447	5,171
อื่น ๆ	7,390	-	7,390	3,476	225	9	11,100
รวม	23,215	1,672	24,887	3,801	(1,094)	302	27,896
หนี้สินภาษีเงินได้							
รอการตัดบัญชี							
เงินลงทุน	8,084	-	8,084	(914)	(580)	3,307	9,897
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ							
ดอกเบี้ยค้างรับ	171	(171)	-	-	-	-	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	5,621	-	5,621	(247)	2,795	(21)	8,148
อื่น ๆ	8,137	-	8,137	2,031	-	189	10,357
รวม	22,013	(171)	21,842	870	2,215	3,475	28,402
สุทธิ	1,202	1,843	3,045	2,931	(3,309)	(3,173)	(506)

หน่วย : ล้านบาท

	ยอดต้นปี	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2562			ยอดปลายปี
		รายการที่รับรู้ใน กำไรหรือขาดทุน	รายการที่รับรู้ใน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	อื่น ๆ	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
เงินลงทุน	3,451	67	247	-	3,765
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	8,569	(1,258)	-	(152)	7,159
ทรัพย์สินรอการขาย	868	38	-	-	906
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	241	(8)	-	34	267
ประมาณการหนี้สิน	3,321	70	340	(3)	3,728
อื่น ๆ	3,612	3,781	-	(3)	7,390
รวม	20,062	2,690	587	(124)	23,215
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
เงินลงทุน	8,333	-	(249)	-	8,084
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	132	39	-	-	171
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	5,865	(244)	-	-	5,621
อื่น ๆ	3,971	4,166	-	-	8,137
รวม	18,301	3,961	(249)	-	22,013
สุทธิ	1,761	(1,271)	836	(124)	1,202

7.14 เงินรับฝาก

7.14.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	165,912	113,067	117,532	110,767
ออมทรัพย์	1,435,331	1,145,106	1,344,763	1,135,203
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	1,205,884	1,109,151	1,020,310	1,067,329
บัตรเงินฝาก	3,736	3,468	2,992	2,736
รวม	2,810,863	2,370,792	2,485,597	2,316,035

7.14.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562

	งบการเงินรวม					
	2563			2562		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	2,142,797	143,407	2,286,204	1,990,674	125,212	2,115,886
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	42,293	96,233	138,526	36,793	53,203	89,996
เงินสกุลอื่น	20,666	365,467	386,133	21,716	143,194	164,910
รวม	2,205,756	605,107	2,810,863	2,049,183	321,609	2,370,792

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2563			2562		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	2,143,259	143,390	2,286,649	1,991,263	125,201	2,116,464
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	42,260	54,208	96,468	36,768	52,068	88,836
เงินสกุลอื่น	13,174	89,306	102,480	14,811	95,924	110,735
รวม	2,198,693	286,904	2,485,597	2,042,842	273,193	2,316,035

7.15 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

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

	งบการเงินรวม	
	2563	2562
หน่วย : ล้านบาท		
ในประเทศ		
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟู	27,222	100
ธนาคารพาณิชย์	9,742	42,460
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	17,355	19,052
สถาบันการเงินอื่น	13,606	10,142
รวมในประเทศ	67,925	71,754
ต่างประเทศ		
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	74,210	27,824
เงินเยน	15,332	13,357
เงินยูโร	2,518	1,179
เงินสกุลอื่น	59,164	20,232
รวมต่างประเทศ	151,224	62,592
รวมในประเทศและต่างประเทศ	219,149	134,346

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562
หน่วย : ล้านบาท		
ในประเทศ		
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟู	27,222	100
ธนาคารพาณิชย์	5,895	42,459
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	17,355	19,052
สถาบันการเงินอื่น	14,060	10,449
รวมในประเทศ	64,532	72,060
ต่างประเทศ		
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	63,059	26,811
เงินเยน	15,378	13,389
เงินยูโร	2,537	1,208
เงินสกุลอื่น	16,993	15,809
รวมต่างประเทศ	97,967	57,217
รวมในประเทศและต่างประเทศ	162,499	129,277

7.16 หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เป็นหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน จำนวน 19,057 ล้านบาท โดยผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมที่เป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จำนวน 1,786 ล้านบาท และส่วนต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีและมูลค่าตามสัญญาที่จะต้องจ่ายชำระเมื่อครบกำหนด 5,544 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งมีหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เป็นหนี้สินทางการเงินเพื่อค้ำจำนวน 200 ล้านบาท

7.17 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

7.17.1 จำแนกตามประเภทตราสารและแหล่งเงินกู้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562

	งบการเงินรวม					
	2563		2562			
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและ						
ไม่มีหลักประกัน	-	75,100	75,100	-	99,530	99,530
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	-	59,835	59,835	-	49,757	49,757
ตั๋วแลกเงิน	814	-	814	8	-	8
อื่น ๆ	507	-	507	838	-	838
หัก ส่วนลดมูลค่าเงินกู้ยืม	-	(79)	(79)	-	(5,452)	(5,452)
รวม	1,321	134,856	136,177	846	143,835	144,681

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2563		2562			
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและ						
ไม่มีหลักประกัน	-	75,100	75,100	-	99,530	99,530
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	-	58,578	58,578	-	49,757	49,757
ตั๋วแลกเงิน	-	-	-	8	-	8
อื่น ๆ	365	-	365	473	-	473
หัก ส่วนลดมูลค่าเงินกู้ยืม	-	(79)	(79)	-	(5,452)	(5,452)
รวม	365	133,599	133,964	481	143,835	144,316

หน่วย : ล้านบาท

7.17.2 จำแนกตามประเภทตราสาร สกุลเงิน วันครบกำหนดไถ่ถอน และอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562

หน่วย : ล้านบาท

ประเภท	สกุลเงิน	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย	งบการเงินรวม	
				จำนวนเงิน 2563	2562
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	ดอลลาร์สหรัฐฯ	2563 - 2571	3.875% - 5.00%	75,100	99,530
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	ดอลลาร์สหรัฐฯ	2572 - 2577	3.733% - 9.025%	36,048	49,757
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	ดอลลาร์สหรัฐฯ	-*	5.00%*	22,530	-
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	อินโดนีเซียรูเปีย	2564	11.75%	1,257	-
ตัวแลกเปลี่ยน	บาท	2563 - 2564	0.00% - 1.95%	814	8
อื่น ๆ	บาท	2563 - 2567	0.00% - 1.40%	507	838
หัก ส่วนลดมูลค่าเงินกู้ยืม				(79)	(5,452)
รวม				136,177	144,681

หน่วย : ล้านบาท

ประเภท	สกุลเงิน	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
				จำนวนเงิน 2563	2562
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	ดอลลาร์สหรัฐฯ	2563 - 2571	3.875% - 5.00%	75,100	99,530
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	ดอลลาร์สหรัฐฯ	2572 - 2577	3.733% - 9.025%	36,048	49,757
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	ดอลลาร์สหรัฐฯ	-*	5.00%*	22,530	-
ตัวแลกเปลี่ยน	บาท	2563	0.00% - 1.00%	-	8
อื่น ๆ	บาท	2563 - 2567	0.00%	365	473
หัก ส่วนลดมูลค่าเงินกู้ยืม				(79)	(5,452)
รวม				133,964	144,316

7.18 หุ้นกู้ด้อยสิทธิ

เมื่อวันที่ 28 มกราคม 2542 ธนาคารได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิประเภทไม่มีหลักประกัน ครอบคลุมปี 2572 ต่อผู้ลงทุนในต่างประเทศ จำนวน 450 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ อายุ 30 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 9.025 ต่อปี เพื่อทดแทนหุ้นกู้ด้อยสิทธิประเภทไม่มีหลักประกัน ครอบคลุมปี 2559 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 8.25 ต่อปี จำนวน 150 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ และหุ้นกู้ด้อยสิทธิประเภทไม่มีหลักประกัน ครอบคลุมปี 2570 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 8.375 ต่อปี จำนวน 300 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ตามที่ธนาคารได้ไถ่ถอนก่อนครบกำหนดและได้รับอนุญาตจาก ธปท. แล้ว และเนื่องจากเป็นการไถ่ถอนหุ้นกู้เดิมในราคาตลาดซึ่งต่ำกว่าราคาที่เราได้ ธนาคารได้บันทึกบัญชีสำหรับหุ้นกู้ด้อยสิทธิประเภทไม่มีหลักประกัน ครอบคลุมปี 2572 เท่ากับ 259 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ (9,535 ล้านบาท) และจะตัดจำหน่ายส่วนต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีและมูลค่าที่ไถ่ถอนทุกเดือน จนถึงวันครบกำหนดไถ่ถอนของหุ้นกู้ด้อยสิทธิประเภทไม่มีหลักประกัน

* ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนตราสารหลังจาก 5 ปี นับจากวันที่ออกตราสาร อัตราผลตอบแทนเริ่มต้นร้อยละ 5 ต่อปีจนถึงวันที่ธนาคารสามารถใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารก่อนกำหนดครั้งแรก จากนั้นอัตราผลตอบแทนจะถูกปรับตามอัตราอ้างอิงทุก ๆ 5 ปี

เมื่อวันที่ 25 กันยายน 2562 ธนาคารได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคาร ซึ่งมีข้อกำหนดให้ธนาคารสามารถตัดหนี้ตามตราสารเป็นหนี้สูญได้ภายใต้เงื่อนไขที่กำหนดต่อผู้ลงทุนในต่างประเทศ ตามที่ได้รับอนุมัติจากมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 14 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2550 จำนวน 1,200 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ อายุ 15 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.733 ต่อปี ทั้งนี้ ธนาคารได้รับเงินสุทธิจากการขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิ เป็นจำนวน 1,200 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้อนุมัติให้นำเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตั้งแต่วันที่ 25 กันยายน 2562

เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2563 ธนาคารได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1) ของธนาคาร ซึ่งมีข้อกำหนดให้ธนาคารสามารถตัดหนี้ตามตราสารเป็นหนี้สูญได้ ภายใต้เงื่อนไขที่กำหนดต่อผู้ลงทุนสถาบันในต่างประเทศตามที่ได้รับอนุมัติจากมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 14 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2550 จำนวน 750 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ไม่มีกำหนดระยะเวลาชำระคืน แต่ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนตราสารหลังจาก 5 ปีนับจากวันที่ออกตราสาร อัตราผลตอบแทนเริ่มต้นร้อยละ 5 ต่อปีจนถึงวันที่ธนาคารสามารถใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารก่อนกำหนดครั้งแรก จากนั้นอัตราผลตอบแทนจะถูกปรับตามอัตราอ้างอิงทุก ๆ 5 ปี ทั้งนี้ ธนาคารได้รับเงินสุทธิจากการขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิเป็นจำนวน 750 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้อนุมัติให้นำเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1) ตั้งแต่วันที่ 23 กันยายน 2563 ธนาคารแสดงรายการดังกล่าวเป็นหนี้สินทางการเงิน โดยพิจารณาถึงภาระผูกพันตามสัญญา และสิทธิตามกฎหมายที่ระบุไว้ในการเสนอขาย

7.19 หุ้นกู้

เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2548 ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาบทพจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 9 เมษายน 2547 ซึ่งอนุมัติเกี่ยวกับการออกและเสนอขายหุ้นกู้ของธนาคาร และมีมติอนุมัติให้ธนาคารออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ และ/หรือ หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และ/หรือ หุ้นกู้ที่ไถ่ถอนเมื่อธนาคารเลิกกิจการทั้งประเภทด้อยสิทธิและไม่ด้อยสิทธิ และ/หรือ หุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ และ/หรือ หุ้นกู้แปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ (รวมเรียกว่า “หุ้นกู้”) วงเงินไม่เกิน 3,000 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ หรือมูลค่าที่เทียบเท่าในเงินสกุลอื่น เสนอขายต่อผู้ลงทุนในต่างประเทศ และ/หรือ ในประเทศ โดยเสนอขายแก่ประชาชนทั่วไป และ/หรือ ผู้ลงทุนประเภทสถาบันหรือที่มีลักษณะเฉพาะตามความหมายที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยธนาคารสามารถออกและเสนอขายหุ้นกู้หลายประเภทพร้อมกันในคราวเดียวกัน หรือธนาคารจะทยอยออกและเสนอขายหุ้นกู้เป็นคราว ๆ ไปก็ได้ ทั้งนี้ ให้หุ้นกู้ที่ไม่ใช่หุ้นกู้ที่ไถ่ถอนเมื่อธนาคารเลิกกิจการมีระยะเวลาไถ่ถอนไม่เกิน 100 ปี และให้หุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ และ/หรือ หุ้นกู้แปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ มีระยะเวลาไถ่ถอนไม่เกิน 30 ปี และมีวงเงินไม่เกิน 1,000 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ หรือมูลค่าที่เทียบเท่าในเงินสกุลอื่น โดยมอบอำนาจให้คณะกรรมการ หรือคณะกรรมการบริหารเป็นผู้พิจารณาดำเนินการเกี่ยวกับข้อกำหนด เงื่อนไข และรายละเอียดอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการออกและเสนอขายหุ้นกู้ และผู้ถือหุ้นได้มีมติให้จัดสรรหุ้นสามัญ จำนวน 500 ล้านหุ้นเพื่อรองรับการแปลงสภาพของหุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ และ/หรือ หุ้นกู้แปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ (หมายเหตุข้อ 7.24)

เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2550 ผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติให้ธนาคารออกและเสนอขายหุ้นกู้ไม่ว่าด้อยสิทธิหรือไม่ด้อยสิทธิ และ/หรือ มีประกันหรือไม่ประกัน ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเฉพาะหุ้นกู้ระยะสั้น หุ้นกู้อนุพันธ์ และหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้นที่ไม่สะสมดอกเบี้ยจ่ายและไม่จ่ายดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีการ (รวมเรียกว่า “หุ้นกู้”) วงเงินไม่เกิน 150,000 ล้านบาท หรือ

มูลค่าเทียบเท่าในเงินสกุลอื่น เสนอขายต่อผู้ลงทุนในประเทศ และ/หรือ ในต่างประเทศ โดยเสนอขายแก่ประชาชนทั่วไป และ/หรือ ผู้ลงทุนประเภทสถาบันหรือที่มีลักษณะเฉพาะตามความหมายที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยในแต่ละขณะ ธนาคารสามารถเสนอขายหุ้นกู้ได้ภายในวงเงินดังกล่าวหักด้วยจำนวนหุ้นกู้ที่ได้ออกตามวงเงินดังกล่าวแต่ยังไม่ได้รับการไถ่ถอน ณ ขณะนั้น ทั้งนี้ ธนาคารสามารถออกและเสนอขายหุ้นกู้หลายประเภทพร้อมกันในคราวเดียวกัน หรือธนาคารจะทยอยออกและเสนอขายหุ้นกู้หลายประเภทพร้อมกันในคราวเดียวกัน หรือธนาคารจะทยอยออกและเสนอขายหุ้นกู้เป็นคราว ๆ ไป และ/หรือ เป็นโครงการ และ/หรือ ในลักษณะหมุนเวียน (Revolving) และอาจออกและเสนอขายควบกับหรือพร้อมกันหลักทรัพย์อื่นได้ ทั้งนี้ ให้หุ้นกู้ที่ไม่ใช่หุ้นกู้ที่ไถ่ถอนเมื่อธนาคารเลิกกิจการ มีระยะเวลาไถ่ถอนไม่เกิน 100 ปี และการออกและเสนอขายหุ้นกู้ดังกล่าวอาจมีการให้สิทธิแก่ธนาคารในการไถ่ถอนหุ้นกู้คืนก่อนครบกำหนดก็ได้ และ/หรือ อาจมีการให้สิทธิผู้ถือหุ้นกู้ในการเรียกให้ธนาคารไถ่ถอนก่อนครบกำหนดได้ โดยมอบอำนาจให้คณะกรรมการ หรือคณะกรรมการบริหาร เป็นผู้พิจารณาดำเนินการเกี่ยวกับข้อกำหนด เงื่อนไข และรายละเอียดอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการเสนอขายหุ้นกู้

เมื่อวันที่ 18 ตุลาคม 2553 ธนาคารได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีความเสี่ยงให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ ตามที่ได้รับอนุมัติจากมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 12 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2548 โดยแบ่งเป็น 2 ชุด ประกอบด้วยหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีความเสี่ยงอายุ 5 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.25 ต่อปี จำนวน 400 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ และหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีความเสี่ยงอายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.80 ต่อปี จำนวน 800 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ทั้งนี้ ธนาคารได้รับเงินสุทธิจากการขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีความเสี่ยงเป็นจำนวน 1,196 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ และต่อมาเมื่อวันที่ 19 ตุลาคม 2558 ธนาคารได้ไถ่ถอนหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีความเสี่ยง อายุ 5 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.25 ต่อปี จำนวน 400 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ และเมื่อวันที่ 19 ตุลาคม 2563 ธนาคารได้ไถ่ถอนหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีความเสี่ยง อายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.80 ต่อปี จำนวน 800 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ แล้ว

เมื่อวันที่ 27 กันยายน 2555 ธนาคารได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีความเสี่ยงให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ ตามที่ได้รับอนุมัติจากมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 12 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2548 โดยแบ่งเป็น 2 ชุด ประกอบด้วยหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีความเสี่ยงอายุ 5.5 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.75 ต่อปี จำนวน 400 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ และหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีความเสี่ยงอายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.875 ต่อปี จำนวน 800 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ทั้งนี้ธนาคารได้รับเงินสุทธิจากการขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีความเสี่ยงเป็นจำนวน 1,194 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ และต่อมาเมื่อวันที่ 27 มีนาคม 2561 ธนาคารได้ไถ่ถอนหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีความเสี่ยง อายุ 5.5 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.75 ต่อปี จำนวน 400 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ แล้ว

เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2556 ผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติให้ธนาคารออกและเสนอขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิหรือไม่ด้อยสิทธิ และ/หรือ มีประกันหรือไม่ประกัน ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเฉพาะหุ้นกู้ระยะสั้น หุ้นกู้อนุพันธ์ หุ้นกู้ที่ไถ่ถอนเมื่อธนาคารเลิกกิจการ และหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้นที่ไม่สะสมดอกเบี้ยจ่ายและไม่จ่ายดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีการ (รวมเรียกว่า “หุ้นกู้”) วงเงินไม่เกิน 150,000 ล้านบาท หรือมูลค่าเทียบเท่าในเงินสกุลอื่น เสนอขายต่อผู้ลงทุนในประเทศ และ/หรือในต่างประเทศ โดยเสนอขายแก่ประชาชนทั่วไป และ/หรือ ผู้ลงทุนประเภทสถาบันหรือที่มีลักษณะเฉพาะตามความหมายที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยในแต่ละขณะ ธนาคารสามารถเสนอขายหุ้นกู้ได้ภายในวงเงินดังกล่าว หักด้วยจำนวนหุ้นกู้ที่ได้ออกตามวงเงินดังกล่าวแต่ยังไม่ได้รับการไถ่ถอน ณ ขณะนั้น ทั้งนี้ ธนาคารสามารถออกและเสนอขายหุ้นกู้หลายประเภทพร้อมกันในคราวเดียวกัน หรือธนาคารจะทยอยออกและเสนอขาย

หุ้นกู้เป็นคราว ๆ ไป และ/หรือ เป็นโครงการ และ/หรือในลักษณะหมุนเวียน (Revolving) และอาจออกและเสนอขายควบกับหรือพร้อมกันกับหลักทรัพย์อื่นได้ ทั้งนี้ให้หุ้นกู้ที่ไม่ใช่หุ้นกู้ที่ไถ่ถอนเมื่อธนาคารเลิกกิจการ มีระยะเวลาไถ่ถอนไม่เกิน 100 ปี และการออกและเสนอขายหุ้นกู้ดังกล่าวอาจมีการให้สิทธิแก่ธนาคารในการไถ่ถอนหุ้นกู้คืนก่อนครบกำหนดก็ได้ และ/หรือ อาจมีการให้สิทธิผู้ถือหุ้นกู้ในการเรียกให้ธนาคารไถ่ถอนก่อนครบกำหนดก็ได้ ทั้งนี้ให้เป็นไปตามข้อตกลงและเงื่อนไขของหุ้นกู้ที่จะออกในแต่ละคราว โดยมอบอำนาจให้คณะกรรมการ หรือคณะกรรมการบริหารเป็นผู้พิจารณาดำเนินการเกี่ยวกับข้อกำหนด เงื่อนไข และรายละเอียดอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการเสนอขายหุ้นกู้

เมื่อวันที่ 3 ตุลาคม 2556 ธนาคารได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ ตามที่ได้รับอนุมัติจากมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 14 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2550 โดยแบ่งเป็น 2 ชุด ประกอบด้วยหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันอายุ 5 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.30 ต่อปี จำนวน 500 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ และหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันอายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.00 ต่อปี จำนวน 500 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ทั้งนี้ธนาคารได้รับเงินสุทธิจากการขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันเป็นจำนวน 999 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ และต่อมาเมื่อวันที่ 3 ตุลาคม 2561 ธนาคารได้ไถ่ถอนหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน อายุ 5 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.30 ต่อปี จำนวน 500 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ แล้ว

เมื่อวันที่ 19 กันยายน 2561 ธนาคารได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ ตามที่ได้รับอนุมัติจากมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 14 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2550 โดยแบ่งเป็น 2 ชุด ประกอบด้วยหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันอายุ 5.5 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.05 ต่อปี จำนวน 600 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ และหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันอายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.45 ต่อปี จำนวน 600 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ทั้งนี้ธนาคารได้รับเงินสุทธิจากการขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันเป็นจำนวน 1,198 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ

7.20 การออกหุ้นกู้ภายใต้ Medium Term Note Program

เมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2540 ผู้ถือหุ้นมีมติให้ธนาคารออกและเสนอขายหุ้นกู้ ทั้งที่เป็นหุ้นกู้ประเภทด้อยสิทธิและหุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิภายใต้ Medium Term Note Program วงเงินไม่เกิน 1,500 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ หรือมูลค่าที่เทียบเท่าในเงินสกุลอื่น ระยะเวลาไถ่ถอนไม่เกิน 30 ปี โดยให้เสนอขายในตลาดต่างประเทศ และ/หรือ ในประเทศ ทั้งนี้ อาจจะมีการให้สิทธิแก่ธนาคารในการไถ่ถอนหุ้นกู้คืนก่อนครบกำหนด และ/หรือ อาจจะมีการให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นกู้ ในการเรียกให้ธนาคารไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนครบกำหนดระยะเวลาการชำระคืน โดยให้เป็นไปตามข้อตกลงและเงื่อนไขของหุ้นกู้ที่จะออกในแต่ละคราว โดยมอบอำนาจให้คณะกรรมการเป็นผู้ดำเนินการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารยังไม่ได้มีการออกหุ้นกู้ตามมติดังกล่าว

7.21 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
	หน่วย : ล้านบาท			
ยอดต้นปี	18,702	16,519	18,428	16,311
การวัดมูลค่าใหม่ตาม TFRS 9	5,782	-	5,315	-
ยอดต้นงวดของบริษัทย่อย ณ วันที่ซื้อธุรกิจ	292	-	-	-
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	7,054	3,958	5,421	3,880
ตัดจำหน่าย/ลดลงระหว่างปี	(4,524)	(1,775)	(4,099)	(1,763)
ยอดปลายปี	27,306	18,702	25,065	18,428

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
	หน่วย : ล้านบาท			
ภาวะผูกพันจากผลประโยชน์ของพนักงาน	14,640	13,272	13,988	12,998
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของ ภาวะผูกพันในการให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกัน ทางการเงิน	9,006	-	7,473	-
อื่น ๆ	3,660	5,430	3,604	5,430
รวม	27,306	18,702	25,065	18,428

7.22 ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน

7.22.1 โครงการสมทบเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงานประเภทโครงการสมทบเงิน สำหรับงบการเงินรวม จำนวน 1,411 ล้านบาท และ 1,247 ล้านบาท และสำหรับงบการเงินเฉพาะธนาคาร จำนวน 1,160 ล้านบาท และ 1,127 ล้านบาท ตามลำดับ

7.22.2 โครงการผลประโยชน์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยในประเทศมีโครงการผลประโยชน์ที่ไม่ได้จัดตั้งเป็นกองทุนแยกต่างหาก ส่วนสาขาในต่างประเทศและบริษัทย่อยบางแห่งมีการจัดตั้งเป็นกองทุนแยกต่างหาก ทั้งนี้ได้แสดงตารางกระทบยอดภาวะผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานที่จัดตั้งเป็นกองทุนและไม่ได้จัดตั้งเป็นกองทุน ตลอดจนสินทรัพย์โครงการและจำนวนที่รับรู้ในงบการเงิน ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
	หน่วย : ล้านบาท			
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์				
ของพนักงานที่ตั้งเป็นกองทุน	2,503	788	806	788
มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์โครงการ	(2,058)	(611)	(660)	(611)
	445	177	146	177
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์				
ของพนักงานที่ไม่ได้ตั้งเป็นกองทุน	14,151	13,087	13,799	12,814
หนี้สินสุทธิ	14,596	13,264	13,945	12,991

ตารางต่อไปนี้แสดงการกระทบยอดมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน สำหรับโครงการผลประโยชน์ทั้งที่จัดตั้งเป็นกองทุนและไม่ได้จัดตั้งเป็นกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
	หน่วย : ล้านบาท			
ยอดต้นปี	13,875	11,509	13,602	11,302
ยอดต้นงวดของบริษัทย่อย ณ วันที่ซื้อธุรกิจ	1,575	-	-	-
ต้นทุนบริการ	1,024	742	907	669
ต้นทุนดอกเบี้ย	318	348	249	343
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างปี	(636)	(381)	(484)	(378)
ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณการตาม				
หลักคณิตศาสตร์ประกันภัยของภาระผูกพัน				
จากการเปลี่ยนแปลงสมมติฐาน				
ทางการเงิน	657	1,960	506	1,982
จากการเปลี่ยนแปลงสมมติฐาน				
ด้านประชากรศาสตร์	26	9	26	-
จากประสบการณ์	(237)	(270)	(230)	(274)
ขาดทุน (กำไร) จากอัตราแลกเปลี่ยน				
ที่ยังไม่เกิดขึ้น	52	(42)	29	(42)
ยอดปลายปี	16,654	13,875	14,605	13,602

ตารางต่อไปนี้แสดงการกระทบยอดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์โครงการสำหรับโครงการผลประโยชน์ที่จัดตั้งเป็น กองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
ยอดต้นปี	611	571	611	571
ยอดต้นงวดของบริษัทย่อย ณ วันที่ซื้อธุรกิจ	1,454	-	-	-
ดอกเบี้ยรับ	71	21	21	21
เงินจ่ายสมทบ	27	39	27	39
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างปี	(165)	(2)	(35)	(2)
กำไรจากการประมาณการตามหลัก คณิตศาสตร์ประกันภัยจากสินทรัพย์โครงการ	78	4	18	4
กำไร (ขาดทุน) จากอัตราแลกเปลี่ยน ที่ยังไม่เกิดขึ้น	(18)	(22)	18	(22)
ยอดปลายปี	2,058	611	660	611

สมมติฐานจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่สำคัญ ซึ่งใช้ในการคำนวณหาภาวะผูกพัน ผลประโยชน์ของพนักงานและสินทรัพย์โครงการโดยเฉลี่ยแต่ละโครงการ และการวิเคราะห์ความอ่อนไหวของ สมมติฐานในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่สำคัญแต่ละตัว ซึ่งทำให้ภาวะผูกพันเพิ่มขึ้น หากสมมติฐานดังกล่าวเปลี่ยนแปลงไปร้อยละ 1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

	อัตราร้อยละ			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สมมติฐานจากการประมาณการตาม หลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่สำคัญ	ภาวะผูกพันผลประโยชน์ ของพนักงานเพิ่มขึ้น	สมมติฐานจากการประมาณการตาม หลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่สำคัญ	ภาวะผูกพันผลประโยชน์ ของพนักงานเพิ่มขึ้น
	2563	2562	2563	2562
อัตราคิดลด	0.20 - 7.40	0.70 - 8.10	13.57	14.12
อัตราการขึ้นเงินเดือนถ้วนเฉลี่ย	2.00 - 15.00	2.00 - 15.00	12.71	12.69

	อัตราร้อยละ			
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สมมติฐานจากการประมาณการตาม หลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่สำคัญ	ภาวะผูกพันผลประโยชน์ ของพนักงานเพิ่มขึ้น	สมมติฐานจากการประมาณการตาม หลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่สำคัญ	ภาวะผูกพันผลประโยชน์ ของพนักงานเพิ่มขึ้น
	2563	2562	2563	2562
อัตราคิดลด	0.20 - 7.40	0.70 - 8.10	14.56	14.19
อัตราการขึ้นเงินเดือนถ้วนเฉลี่ย	2.00 - 15.00	2.00 - 15.00	13.00	12.70

7.23 หนี้สินอื่น

หนี้สินอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		หน่วย : ล้านบาท	
	2563	2562	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2563	2562
เงินมัดจำและเงินประกัน	30,918	22,709	4,539	5,688
เจ้าหนี้อื่น	30,115	17,253	22,352	15,907
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	17,798	16,111	13,868	14,972
เงินรับล่วงหน้าด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์	443	80	443	80
หนี้สินอื่น	13,855	16,601	12,590	15,074
รวม	93,129	72,754	53,792	51,721

7.24 ทุนเรือนหุ้น

ทุนเรือนหุ้นของธนาคาร ประกอบด้วย

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารมีทุนจดทะเบียน 40,000,000,000 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญ และหุ้นบุริมสิทธิรวม 4,000,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

ประเภท	จำนวนหุ้นที่จดทะเบียน	
	2563	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 31 ธันวาคม 2563 และ 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 จัดสรรเพื่อเสนอขายแก่ผู้ถือหุ้นสามัญเดิม ตลอดจนเจ้าของผู้รับประโยชน์ในหุ้นสามัญ ตามสัดส่วนการถือหุ้น

2. จัดสรรหุ้นสามัญ จำนวน 50,000,000 หุ้น เพื่อรองรับการใช้สิทธิแปลงสภาพของหุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ ซึ่งธนาคารได้ออกและเสนอขายเมื่อปี 2542 โดยเป็นส่วนหนึ่งของหลักทรัพย์ทุนที (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

7.25 การจัดตั้ง Special Purpose Vehicle เพื่อออก Capital Securities

เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2541 ผู้ถือหุ้นมีมติให้ธนาคารจัดตั้ง Special Purpose Vehicle (SPV) เพื่อออกตราสารค้ำยทุน (Capital Securities) วงเงินไม่เกิน 1,000 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ หรือมูลค่าเทียบเท่าในเงินสกุลอื่นเสนอขายต่อผู้ลงทุน โดยเฉพาะเจาะจง และ/หรือ ผู้ลงทุนประเภทสถาบันตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง โดยสามารถออกและเสนอขายตราสารค้ำยทุนทั้งหมดในคราวเดียวกัน หรือทยอยออกและเสนอขายเป็นคราว ๆ ไปและมอบอำนาจให้คณะกรรมการเป็นผู้ดำเนินการเกี่ยวกับการจัดตั้ง SPV

ตราสารค้ำยทุนดังกล่าวอาจเป็นตราสารชนิดไม่มีอายุไถ่ถอน ไม่สะสมเงินปันผล อาจให้สิทธิแก่ SPV ในการขอไถ่ถอนคืนหรืออาจค้ำประกันโดยธนาคารก็ได้ ทั้งนี้ เงื่อนไขของการออกตราสารค้ำยทุนดังกล่าวอาจระบุไว้ว่า หากมีเหตุการณ์บางประการเกิดขึ้น ธนาคารจะต้องหรืออาจจะต้องออกตราสารอื่นเพื่อแลกเปลี่ยนกับตราสารค้ำยทุนดังกล่าว

ในการออกตราสารค้ำยทุนโดย SPV ดังกล่าว ธนาคารอาจต้องออกตราสารที่มีลักษณะด้อยสิทธิ หรือมีหลักประกันหรือสามารถแปลงสภาพเป็นหุ้นหรือตราสารอื่นของธนาคารได้ หรือมีลักษณะอื่น ให้แก่ SPV วงเงินไม่เกิน 1,100 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ หรือมูลค่าเทียบเท่าในเงินสกุลอื่นและมอบอำนาจให้คณะกรรมการเป็นผู้ดำเนินการเกี่ยวกับการออกตราสารค้ำยทุนที่ออกโดย SPV และตราสารที่ธนาคารอาจต้องออกให้แก่ SPV ทั้งนี้ เงื่อนไขของตราสารค้ำยทุนที่ออกโดย SPV อาจรวมถึงการจ่ายเงินปันผล หรือผลประโยชน์อื่นใดตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร ซึ่งเงินปันผลและผลประโยชน์อื่นที่จะจ่ายดังกล่าว อาจจะมีความสัมพันธ์กับการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร หรือการจ่ายผลประโยชน์ของหลักทรัพย์อื่นของธนาคาร

เมื่อวันที่ 18 มีนาคม 2542 ผู้ถือหุ้นอนุมัติให้ธนาคารสามารถจัดตั้ง หรือถือหุ้นในบริษัทย่อย หรือ SPV เพื่อประโยชน์ในการระดมทุนของธนาคารโดยการเสนอขายหุ้นบุริมสิทธิ และ/หรือ หุ้นกู้ให้กับบริษัทย่อย หรือ SPV หรือให้ธนาคารเสนอขายหุ้นบุริมสิทธิ และ/หรือ หุ้นกู้ ให้กับกองทุนรวม หรือนิติบุคคลอื่นที่จัดตั้งขึ้นเพื่อลงทุนในหุ้นบุริมสิทธิ และ/หรือ

หุ้นกู้ของธนาคารเป็นหลัก รวมทั้งการเข้าทำสัญญา Trust Agreement หรือสัญญาหลักในการลงทุนระหว่างธนาคาร กับบริษัทย่อย หรือ SPV หรือกองทุนรวม หรือนิติบุคคลอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารยังไม่ได้จัดตั้ง SPV เนื่องจากยังไม่ได้มีการออกตราสารเพื่อการระดมทุนผ่าน SPV ตามมติดังกล่าว

7.26 ทุนสำรองตามกฎหมายและสำรองอื่น

7.26.1 ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด ธนาคารจะต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรอง ไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองจะมี จำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน แต่ข้อบังคับของธนาคารกำหนดให้ต้องจัดสรรกำไรสุทธิ ประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไว้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองจะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 25 ของทุนจดทะเบียน และทุนสำรองนี้จะนำมา จ่ายปันผลไม่ได้

7.26.2 ธนาคารได้จัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นสำรองอื่น โดยถือเป็นสำรองทั่วไป ไม่ได้ระบุเพื่อการใด การหนึ่งโดยเฉพาะ

7.27 การจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล

เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2562 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 26 ได้มีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่าย เงินปันผลประจำปี 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) และ สำหรับงวดกรกฎาคม - ธันวาคม 2561 จัดสรรสำรองตามกฎหมาย จำนวน 500 ล้านบาท
- จ่ายเงินปันผลสำหรับหุ้นสามัญ ในอัตราหุ้นละ 6.50 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 12,086 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้จ่าย เงินปันผลระหว่างกาลไปแล้ว 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

ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลตามรายละเอียดของมติดังกล่าวในวันที่ 10 พฤษภาคม 2562 แล้ว

เมื่อวันที่ 22 สิงหาคม 2562 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 8/2562 ได้มีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่าย เงินปันผลระหว่างกาล 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

ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลตามรายละเอียดของมติดังกล่าวในวันที่ 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.ฟนส.(23)ว.395/2563 ลงวันที่ 31 มีนาคม 2563 เรื่อง การผ่อนผันการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยในช่วงสถานการณ์ COVID-19 ได้ผ่อนผันให้ธนาคารนำกำไรที่ผ่านมติที่ประชุมคณะกรรมการจัดสรรเข้าเป็นเงินกองทุนได้และเมื่อธนาคารสามารถจัดประชุมผู้ถือหุ้นประจำปีได้ ให้การนับเงินกองทุนเป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลตามรายละเอียดของมติดังกล่าวในวันที่ 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

7.28 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

ธนาคารมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและหลักทรัพย์รัฐวิสาหกิจที่มีภาระผูกพันในการทำธุรกรรมสัญญาซื้อคืน และมีภาระผูกพันกับส่วนราชการ ซึ่งมีมูลค่าตามบัญชีสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น / ค่าเผื่อการด้อยค่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 จำนวน 2,120 ล้านบาท และ 26,597 ล้านบาท ตามลำดับ

7.29 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง ดังนี้

	งบการเงินรวม		หน่วย : ล้านบาท	
	2563	2562	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	2562
การรับรางวัลตัวเงิน	6,187	7,598	6,187	7,598
การค้าประกันการกู้ยืม	34,445	27,513	23,165	18,907
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	18,133	17,745	11,333	15,045
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	26,775	22,116	26,049	21,189
ภาระผูกพันอื่น				
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	171,843	165,562	171,053	164,845
การค้าประกันอื่น	252,594	247,490	239,065	245,045
อื่น ๆ	208,560	137,867	204,382	140,385
รวม	718,537	625,891	681,234	613,014

7.30 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยถูกฟ้องร้องในคดีแพ่งหลายคดี อันเป็นไปตามการดำเนินธุรกิจตามปกติของธนาคารและบริษัทย่อย ซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยเชื่อว่า เมื่อคดีถึงที่สุดจะไม่มีผลกระทบต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย

7.31 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร ประกอบด้วย บริษัทย่อย บริษัทร่วมผู้บริหารสำคัญ ซึ่งหมายถึง กรรมการ และพนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือเทียบเท่า ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารสำคัญ หรือกิจการที่ผู้บริหารสำคัญ และผู้ที่เกี่ยวข้องมีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่าง เป็นสาระสำคัญ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และภาวะผูกพันกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีนัยสำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
หน่วย : ล้านบาท				
เงินฝาก				
บริษัทย่อย				
บางกอกแบงก์ เบอริฮาด	-	-	909	2,116
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	-	-	4	1
ธนาคารพีที เพอร์มาตา ทีบีเค	-	-	23	-
รวม	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>936</u>	<u>2,117</u>
เงินลงทุน				
บริษัทย่อย				
ธนาคารพีที เพอร์มาตา ทีบีเค	-	-	21,246	-
รวม	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>21,246</u>	<u>-</u>
เงินให้สินเชื่อ				
บริษัทย่อย				
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด*	-	-	700	-
บริษัทร่วม				
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	-	120	-	120
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	20	54	19	19
รวม	<u>20</u>	<u>174</u>	<u>719</u>	<u>139</u>
ค่าเผื่อการด้อยค่าด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				
บริษัทย่อย				
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด*	-	-	8	-
บริษัทร่วม				
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	-	2	-	2
รวม	<u>-</u>	<u>2</u>	<u>8</u>	<u>2</u>

* เมื่อวันที่ 17 กันยายน 2563 บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด เปลี่ยนสถานะจากบริษัทร่วมเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
สินทรัพย์อื่น				
บริษัทย่อย				
บางกอกแบงก์ เบอร์ฮาด	-	-	7	3
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	-	-	343	382
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	2	1
ธนาคารพีที เพอร์มาตา ทีบีเค	-	-	32	-
บริษัทร่วม				
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	3	17	3	17
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	17	7	17	7
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	6	6	-	-
รวม	26	30	404	410
เงินรับฝาก				
บริษัทย่อย				
บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด	-	-	733	726
บางกอกแบงก์ เบอร์ฮาด	-	-	139	76
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทิว จำกัด	-	-	4	14
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	-	-	84	77
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	161	113
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	-	-	141	93
บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด	-	-	412	575
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน				
บางกอกแคปปิตอล จำกัด*	-	-	273	116
ธนาคารพีที เพอร์มาตา ทีบีเค	-	-	13	-
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด**	-	-	47	-
บริษัทร่วม				
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	-	41	-	41
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	99	204	99	204
บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	105	88	105	88
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	32	66	32	66
บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด	48	53	48	53
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	9,100	8,572	9,100	8,572
รวม	9,384	9,024	11,391	10,814
เงินกู้ยืม				
บริษัทย่อย				
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	-	-	1,954	-
รวม	-	-	1,954	-

* ถือหุ้นโดยบริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)

** เมื่อวันที่ 17 กันยายน 2563 บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด เปลี่ยนสถานะจากบริษัทร่วมเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
หน่วย : ล้านบาท				
หนี้สินอื่น				
บริษัทย่อย				
บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด	-	-	-	4
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทีวี จำกัด	-	-	328	328
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	1	1
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	-	-	64	-
บริษัทร่วม				
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	4	1	4	1
บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	16	11	16	11
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	16	31	8	23
รวม	36	43	421	368
ภาวะผูกพัน				
บริษัทย่อย				
บางกอกแบงค์ เบอร์ฮาด	-	-	-	32
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	155	-
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	-	-	2,549	2,064
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด*	-	-	4	-
บริษัทร่วม				
บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	1	-	1	-
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	3	4	3	4
รวม	4	4	2,712	2,100

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยคิดดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวข้างต้น ในอัตราร้อยละ 0.75 ถึง 13.00 ขึ้นอยู่กับประเภทของสินเชื่อและหลักประกัน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยคิดดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวข้างต้น ในอัตราร้อยละ 1.75 ถึง 13.00 ขึ้นอยู่กับประเภทของสินเชื่อและหลักประกัน

รายการเงินลงทุนในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารกับบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 แสดงอยู่ในหมายเหตุข้อ 7.8 เมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2562 ธนาคารได้ขายหุ้นสามัญที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ให้แก่ผู้ลงทุนโดยเฉพาะเจาะจงและ/หรือผู้ลงทุนสถาบันทั้งในประเทศและต่างประเทศตามการสำรวจความต้องการซื้อหลักทรัพย์ (Book Building) แบบข้ามคืนผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (Overnight Placement Transaction) ในกรณีนี้ บริษัท หลักทรัพย์บัวหลวง จำกัด (มหาชน) ได้เข้าซื้อในจำนวน 2,480 ล้านบาทด้วยราคาเดียวกับนักลงทุนอื่น 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 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563	2562	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563	2562
ดอกเบี้ยและส่วนลดรับ				
บริษัทย่อย				
บางกอกแบงค์ เบอร์ฮาด	-	-	24	92
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวี จำกัด	-	-	-	21
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	-	-	1	3
ธนาคารพีที เพอร์มาตา ทีบีเค	-	-	15	-
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด*	-	-	4	-
บริษัทร่วม				
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	5	3	5	3
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	1	2	1	2
รวม	6	5	50	121
ค่าธรรมเนียมและบริการรับ				
บริษัทย่อย				
บางกอกแบงค์ เบอร์ฮาด	-	-	2	2
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	-	-	2,003	2,206
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	46	34
บริษัทร่วม				
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	3	8	3	8
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	67	59	-	1
รวม	70	67	2,054	2,251
เงินปันผลรับ				
บริษัทย่อย				
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวี จำกัด	-	-	-	1,000
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	-	-	1,072	1,140
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	540	809
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด*	-	-	45	-
บริษัทร่วม				
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	-	18	-	18
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	16	60	16	60
บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	25	11	25	11
รวม	41	89	1,698	3,038

* เมื่อวันที่ 17 กันยายน 2563 บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด เปลี่ยนสถานะจากบริษัทร่วมเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563	2562	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563	2562
รายได้อื่น				
บริษัทย่อย				
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวี จำกัด	-	-	1	-
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	4	80
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	-	-	124	113
บริษัทร่วม				
บริษัท เนชั่นเนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	6	6	6	6
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	10	10	10	10
รวม	16	16	145	209
ดอกเบี้ยจ่าย				
บริษัทย่อย				
บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด	-	-	7	17
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวี จำกัด	-	-	-	1
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	-	-	1	2
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	5	4
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	-	-	4	8
บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด	-	-	1	3
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด*	-	-	-	1
บริษัทร่วม				
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	1	1	1	1
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	-	1	-	1
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	43	68	43	68
รวม	44	70	62	106
ค่าธรรมเนียมจ่าย				
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	56	64	-	-
รวม	56	64	-	-
ค่าใช้จ่ายอื่น				
บริษัทย่อย				
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวี จำกัด	-	-	-	1
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	-	4
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	-	-	-	2
บริษัทร่วม				
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	6	5	6	5
บริษัท เนชั่นเนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	144	126	144	126
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	2	1	2	1
บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด	2	5	2	5
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	142	127	129	114
รวม	296	264	283	258

* ถือหุ้นโดยบริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)

ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	2,504	1,923	1,546	1,405
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	95	88	84	76
รวม	<u>2,599</u>	<u>2,011</u>	<u>1,630</u>	<u>1,481</u>

7.32 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

ธนาคารไม่มีผลตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นใด ทั้งที่เป็นตัวเงิน และ/หรือ ไม่เป็นตัวเงินที่จ่ายให้กรรมการและพนักงาน
ชั้นบริหารของธนาคาร ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติ

7.33 การเปิดเผยงบกระแสเงินสดของบริษัทบริหารสินทรัพย์

ตามข้อกำหนดของ ธปท. ระบุให้ธนาคารต้องเปิดเผยงบกระแสเงินสดของบริษัทบริหารสินทรัพย์ของธนาคารในหมายเหตุประกอบงบการเงินของธนาคารด้วย ซึ่งงบกระแสเงินสดของบริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด มีดังนี้

บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	หน่วย : ล้านบาท	
	2563	2562
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	83	1,297
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	1	-
กำไรที่ยังไม่เกิดจากการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(20)	-
กำไรสุทธิจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(1)	(564)
กำไรจากการกลับรายการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	(12)	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	-	395
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสุทธิ	-	20
รายได้เงินปันผล	(36)	(41)
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	-	1
เงินสดรับจากเงินปันผล	36	41
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	-	(21)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(103)	(556)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(52)	572
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(38)	-
ทรัพย์สินรอการขาย	82	472
สินทรัพย์อื่น	-	1
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินมัดจำรับ	1	(100)
หนี้สินอื่น	(2)	-
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	(9)	945
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายในการซื้อหลักทรัพย์เพื่อขาย	-	(1,431)
เงินสดรับจากการจำหน่ายหลักทรัพย์เพื่อขาย	-	4,201
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	(1)	-
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	(1)	2,770
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินปันผลจ่าย	-	(1,000)
เงินสดจ่ายคืนเงินกู้ยืมจากบริษัทใหญ่	-	(2,710)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	-	(3,710)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(10)	5
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	14	9
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	4	14

7.34 ส่วนงานดำเนินงาน

7.34.1 ส่วนงานดำเนินงาน

การรายงานส่วนงานดำเนินงานจัดทำขึ้นตามเกณฑ์ที่ใช้ในการจัดทำรายงานภายใน โดยจำนวนที่แสดงในแต่ละส่วนงานดำเนินงานเป็นจำนวนหลังจากการปันส่วนต้นทุนส่วนกลางที่ระบุได้ รวมถึงราคาโอนระหว่างกัน (Transfer pricing) แล้ว

รายการระหว่างส่วนงานดำเนินงานบันทึกเสมือนเป็นรายการค้าตามปกติที่ทำกับบุคคลภายนอก และถูกต้องออกในการจัดทำงบการเงินรวม

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 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					รวม
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563					
	กิจการธนาคาร ในประเทศ	กิจการธนาคาร ต่างประเทศ	กิจการการเงิน ธนกิจ	อื่น ๆ	รายการ ตัดบัญชี	
รายได้จากการดำเนินงานรวม	70,856	23,022	13,497	11,356	(3)	118,728
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานรวม						
ก่อนขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิต	(30,589)	(10,521)	(1,730)	(23,137)	3	(65,974)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนขาดทุน จากการด้อยค่าด้านเครดิต และภาษีเงินได้	<u>40,267</u>	<u>12,501</u>	<u>11,767</u>	<u>(11,781)</u>	<u>-</u>	<u>52,754</u>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					รวม
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562					
	กิจการธนาคาร ในประเทศ	กิจการธนาคาร ต่างประเทศ	กิจการการเงิน ธนกิจ	อื่น ๆ	รายการ ตัดบัญชี	
รายได้จากการดำเนินงานรวม	75,620	14,332	29,740	14,055	(1)	133,746
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานรวม						
ก่อนขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิต	(30,791)	(4,387)	(789)	(18,997)	1	(54,963)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนขาดทุน จากการด้อยค่าด้านเครดิต และภาษีเงินได้	<u>44,829</u>	<u>9,945</u>	<u>28,951</u>	<u>(4,942)</u>	<u>-</u>	<u>78,783</u>

ฐานะการเงินตามส่วนงานดำเนินงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม				รายการ ตัดบัญชี	รวม
	กิจการธนาคาร ในประเทศ	กิจการธนาคาร ต่างประเทศ	กิจการการเงิน ธนกิจ	อื่น ๆ		
สินทรัพย์รวม						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	1,697,604	1,091,071	1,278,707	245,140	(489,562)	3,822,960
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	1,622,097	788,248	1,206,275	148,726	(548,603)	3,216,743

7.34.2 ส่วนงานตามภูมิศาสตร์

ผลการดำเนินงานตามภูมิศาสตร์ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2563			2562		
	ทุกรกรม ในประเทศ	ทุกรกรม ต่างประเทศ	รวม	ทุกรกรม ในประเทศ	ทุกรกรม ต่างประเทศ	รวม
รายได้จากการดำเนินงานรวม	94,042	24,686	118,728	115,822	17,924	133,746
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานรวม*	(74,233)	(22,937)	(97,170)	(78,242)	(9,072)	(87,314)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	19,809	1,749	21,558	37,580	8,852	46,432
ภาษีเงินได้	2,816	1,198	4,014	8,119	2,100	10,219

ฐานะการเงินตามภูมิศาสตร์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2563			2562		
	ทุกรกรม ในประเทศ	ทุกรกรม ต่างประเทศ	รวม	ทุกรกรม ในประเทศ	ทุกรกรม ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน**	80,092	17,266	97,358	36,036	6,478	42,514
สินทรัพย์รวม	3,055,911	767,049	3,822,960	2,679,118	537,625	3,216,743

7.35 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562	2563	2562
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,273	8,995	3,697	8,106
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	1,543	221	161	221
เงินลงทุนในตราสารหนี้	9,555	10,088	8,619	9,404
เงินให้สินเชื่อ	95,994	93,155	82,143	90,293
อื่น ๆ	158	106	75	106
รวมรายได้ดอกเบี้ย	112,523	112,565	94,695	108,130

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมียอดรวมรายได้ดอกเบี้ยของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับงบการเงินรวม จำนวน 102,009 ล้านบาท และ 8,971 ล้านบาท ตามลำดับ และสำหรับงบการเงินเฉพาะธนาคาร จำนวน 86,117 ล้านบาท และ 8,417 ล้านบาท ตามลำดับ

* รวมผลขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น / หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

** ประกอบด้วยที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

7.36 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563	2562	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563	2562
เงินรับฝาก	22,437	23,044	15,474	21,544
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	939	1,981	830	1,870
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	5,846	9,953	5,486	9,945
ตราสารหนี้ที่ออก				
หุ้นกู้และหุ้นกู้ด้อยสิทธิ	6,241	6,397	6,003	6,397
เงินกู้ยืม	1	-	-	-
อื่น ๆ	13	119	13	119
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	35,477	41,494	27,806	39,875

7.37 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563	2562	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563	2562
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกันการกู้ยืม	675	182	640	146
บริการบัตรเครดิต บัตรเครดิต และธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์	15,970	18,882	15,364	18,881
อื่น ๆ	17,523	20,216	10,791	14,847
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	34,168	39,280	26,795	33,874
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	9,457	10,776	8,801	10,582
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	24,711	28,504	17,994	23,292

- 7.38 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563	งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรต		
เงินตราต่างประเทศ		
เงินตราต่างประเทศและอนุพันธ์		
ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	10,405	10,286
อนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	192	191
ตราสารหนี้	109	112
ตราสารทุน	493	981
อื่น ๆ	<u>(120)</u>	<u>(100)</u>
รวม	<u>11,079</u>	<u>11,470</u>
กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่		
กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิ	(868)	(868)
ดอกเบี้ยจ่ายสุทธิ	<u>(1,338)</u>	<u>(1,338)</u>
รวม	<u>(2,206)</u>	<u>(2,206)</u>
อื่น ๆ	<u>2,185</u>	<u>387</u>
รวมกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงิน		
ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	<u><u>11,058</u></u>	<u><u>9,651</u></u>

- 7.39 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562	งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562
กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรต		
เงินตราต่างประเทศ		
เงินตราต่างประเทศและอนุพันธ์		
ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	8,041	7,824
อนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	(842)	(842)
ตราสารหนี้	274	270
ตราสารทุน	<u>375</u>	<u>-</u>
รวมกำไรสุทธิจากธุรกรรม		
เพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	<u><u>7,848</u></u>	<u><u>7,252</u></u>

7.40 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562
กำไรจากการตัดรายการ				
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน				
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (เฉพาะตราสารหนี้)	2,512	-	2,177	-
เงินลงทุนเผื่อขาย	-	20,149	-	19,502
เงินลงทุนทั่วไป	-	123	-	108
รวม	<u>2,512</u>	<u>20,272</u>	<u>2,177</u>	<u>19,610</u>
ขาดทุนจากการด้อยค่า				
ตราสารทุนประเภทเงินลงทุนเผื่อขาย	-	(87)	-	(87)
เงินลงทุนทั่วไป	-	(420)	-	(420)
รวม	<u>-</u>	<u>(507)</u>	<u>-</u>	<u>(507)</u>
รวมกำไรสุทธิจากเงินลงทุน	<u>2,512</u>	<u>19,765</u>	<u>2,177</u>	<u>19,103</u>

7.41 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น / หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น / หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	27,340	-	24,655	-
อื่น ๆ	3,856	-	3,234	-
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	-	32,351	-	31,744
รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น / หนี้สูญ	<u>31,196</u>	<u>32,351</u>	<u>27,889</u>	<u>31,744</u>
หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	<u>31,196</u>	<u>32,351</u>	<u>27,889</u>	<u>31,744</u>

7.42 ภาษีเงินได้

7.42.1 ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562
ภาษีเงินได้สำหรับงวดปัจจุบัน	6,957	9,068	6,349	7,949
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(2,943)	1,151	(2,931)	1,271
รวมภาษีเงินได้	<u>4,014</u>	<u>10,219</u>	<u>3,418</u>	<u>9,220</u>

7.42.2 ภาษีที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2563			2562		
จำนวนก่อน ภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี	จำนวนก่อน ภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี	
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน						
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนใน						
ตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน						
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	2,965	(179)	2,786	-	-	-
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	-	-	-	(2,209)	488	(1,721)
กำไรจากการวัดมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือ						
ที่ใช้สำหรับการป้องกันความเสี่ยงใน						
กระแสเงินสด						
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงิน	261	(52)	209	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานในต่างประเทศ						
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	4,115	-	4,115	(5,706)	-	(5,706)
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	-	-	-	2	-	2
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน						
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการ						
ตราคาสินทรัพย์						
ขาดทุนจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่	14,524	(2,885)	11,639	-	-	-
กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม						
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
กำไรจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้	(6,067)	1,207	(4,860)	-	-	-
วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร						
หรือขาดทุนอื่นเนื่องมาจากความเสี่ยง						
ด้านเครดิต						
ขาดทุนจากการประมาณการตาม	959	(192)	767	-	-	-
หลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับ						
โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน						
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	(429)	(1,364)	(1,793)	(1,695)	338	(1,357)
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	2	-	2	-	-	-
รวม	16,330	(3,465)	12,865	(9,608)	826	(8,782)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2563			2562		
	จำนวนก่อน ภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี	จำนวนก่อน ภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนใน ตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1,839	67	1,906	-	-	-
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	-	-	-	(2,231)	496	(1,735)
กำไรจากการวัดมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือ ที่ใช้สำหรับการป้องกันความเสี่ยงใน กระแสเงินสด	261	(52)	209	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าบการเงิน จากการดำเนินงานในต่างประเทศ	4,671	-	4,671	(3,093)	-	(3,093)
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการ ตีราคาสินทรัพย์	13,987	(2,797)	11,190	-	-	-
ขาดทุนจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่ กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(5,340)	1,060	(4,280)	-	-	-
กำไรจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้ วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุนอันเนื่องมาจากความเสี่ยง ด้านเครดิต	959	(192)	767	-	-	-
ขาดทุนจากการประมาณการตาม หลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับ โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	(285)	(1,395)	(1,680)	(1,704)	340	(1,364)
รวม	16,092	(3,309)	12,783	(7,028)	836	(6,192)

7.42.3 การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	จำนวน	อัตราร้อยละ	จำนวน	อัตราร้อยละ
		2563		2562
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	21,558		46,432	
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	4,312	20.00	9,286	20.00
ภาษีเงินได้ต่างประเทศ	1,263		1,996	
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษีอื่น ๆ	(1,034)		(1,557)	
	(527)		494	
รวมภาษีเงินได้	4,014	18.62	10,219	22.01

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	จำนวน	อัตราร้อยละ	จำนวน	อัตราร้อยละ
		2563		2562
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	19,056		44,008	
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	3,811	20.00	8,802	20.00
ภาษีเงินได้ต่างประเทศ	1,244		1,958	
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษีอื่น ๆ	(918)		(1,511)	
	(719)		(29)	
รวมภาษีเงินได้	3,418	17.94	9,220	20.95

7.43 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 รวมถึงได้พิจารณาใช้ดุลพินิจของฝ่ายบริหารในการตั้งสำรองส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการ (Management Overlay) จากค่าที่ได้จากโมเดลไปอีกระดับหนึ่ง เพื่อให้สำรองของธนาคารสามารถรองรับต่อการเพิ่มขึ้นของการผิดนัดชำระหนี้ของลูกค้าหนี้สินเชื่อที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์นี้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

7.44 การอนุมัติงบการเงิน

คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริหารได้อนุมัติให้ออกงบการเงินนี้ เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2564