

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

รายงานการสอบทาน และ ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล

31 มีนาคม 2565



Building a better  
working world

EY Office Limited  
33rd Floor, Lake Rajada Office Complex  
193/136-137 Rajadapisek Road  
Klongtoey, Bangkok 10110  
Tel: +66 2264 9090  
Fax: +66 2264 0789-90  
ey.com

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด  
ชั้น 33 อาคารเลครัชดา  
193/136-137 ถนนรัชดาภิเษก  
คลองเตย กรุงเทพฯ 10110  
โทรศัพท์: +66 2264 9090  
โทรสาร: +66 2264 0789-90  
ey.com

## รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) (รวมเรียกว่า “ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล”) ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล และตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

### ขอบเขตการสอบทาน

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 เรื่อง การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล โดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถามบุคลากร ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชี การวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้ข้าพเจ้าไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงไม่ได้แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

### ข้อสรุป

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล และตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ในสาระสำคัญจากการสอบทานของข้าพเจ้า

สมใจ คุณปลื้ม

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4499

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 12 พฤษภาคม 2565

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	31 มีนาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ตรวจสอบแล้ว)
<b>สินทรัพย์</b>		
เงินสด	1,090,419	1,099,506
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3.1, 3.7 31,728,531	29,061,631
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	3.2 773,376	773,736
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	3.3 3,604	-
เงินลงทุนสุทธิ	3.4, 3.7 6,719,761	6,876,196
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	3.5, 3.7	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	212,690,057	212,965,777
ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	1,433,013	1,483,528
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	214,123,070	214,449,305
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้	(15,353,319)	(15,568,269)
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	3.6 (10,471,676)	(10,666,196)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	188,298,075	188,214,840
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	84,236	119,808
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	28,152	28,152
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	705,692	717,845
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	365,215	393,671
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	28,423	32,652
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี	3.18 93,388	88,182
สินทรัพย์อื่น	3.8 1,137,838	1,208,935
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>231,056,710</b>	<b>228,615,154</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565

		(หน่วย: พันบาท)	
	หมายเหตุ	31 มีนาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
		(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ตรวจสอบแล้ว)
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
<b>หนี้สิน</b>			
เงินรับฝาก	3.9	172,564,475	167,925,319
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		6,798,846	7,931,816
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		219,922	274,432
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	3.3	-	3,385
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3.10	8,476,919	8,896,919
หนี้สินตามสัญญาเช่า		358,334	386,122
ประมาณการหนี้สิน	3.11	852,321	832,785
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		473,735	469,942
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		608,119	371,506
เงินปันผลค้างจ่าย		-	1,999,802
หนี้สินอื่น	3.12	4,960,869	4,858,341
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>195,313,540</b>	<b>193,950,369</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)  
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)  
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565

	(หน่วย: พันบาท)	
หมายเหตุ	31 มีนาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ตรวจสอบแล้ว)
<b>ส่วนของเจ้าของ</b>		
<b>ทุนเรือนหุ้น</b>		
<b>ทุนจดทะเบียน</b>		
หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	1	1
หุ้นสามัญ 921,567,588 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	9,215,676	9,215,676
	<u>9,215,677</u>	<u>9,215,677</u>
<b>ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว</b>		
หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	1	1
หุ้นสามัญ 921,567,588 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	9,215,676	9,215,676
	<u>9,215,677</u>	<u>9,215,677</u>
<b>ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ</b>	2,543,024	2,543,024
<b>องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ</b>	300,973	302,640
<b>กำไรสะสม</b>		
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	984,000	984,000
ยังไม่ได้จัดสรร	22,699,496	21,619,444
<b>รวมส่วนของเจ้าของ</b>	<u>35,743,170</u>	<u>34,664,785</u>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ</b>	<u>231,056,710</u>	<u>228,615,154</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน  
(ประธานคณะกรรมการบริหาร)



ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)  
TISCO Bank Public Company Limited



นายเมธา ปิงสุทวิวงศ์  
(กรรมการผู้จัดการใหญ่)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

	หมายเหตุ	2565	2564
<b>กำไรหรือขาดทุน:</b>			
รายได้ดอกเบี้ย	3.14	3,203,669	3,452,141
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3.15	(478,740)	(655,381)
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>		<b>2,724,929</b>	<b>2,796,760</b>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		428,383	485,748
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(21,874)	(20,471)
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	3.16	<b>406,509</b>	<b>465,277</b>
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน		6,419	57,133
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน		(1,654)	3,098
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องเนื่องจากเงินให้สินเชื่อ		33,651	42,452
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		48,023	43,569
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>		<b>3,217,877</b>	<b>3,408,289</b>
<b>ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน</b>			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		790,662	555,576
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		280,480	293,075
ค่าภาษีอากร		55,865	59,998
ค่าใช้จ่ายการบริหารงานสนับสนุน	3.19	595,390	581,588
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		145,085	158,545
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน</b>		<b>1,867,482</b>	<b>1,648,782</b>
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	3.17	3,797	656,583
<b>กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้</b>		<b>1,346,598</b>	<b>1,102,924</b>
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3.18	267,119	220,635
<b>กำไรสำหรับงวด</b>		<b>1,079,479</b>	<b>882,289</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	2565	2564
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:</b>		
<b>รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</b>		
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(1,509)	(4,427)
ผลกระทบของภาษีเงินได้	302	885
<b>รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</b>		
- สุทธิจากภาษีเงินได้ (ขาดทุน)	(1,207)	(3,542)
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด (ขาดทุน)</b>	<b>(1,207)</b>	<b>(3,542)</b>
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด</b>	<b>1,078,272</b>	<b>878,747</b>
<b>กำไรต่อหุ้น</b>		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	1.17	0.96
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้		

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

	(หน่วย: พันบาท)	
	2565	2564
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,346,598	1,102,924
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	57,393	78,001
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	430,683	1,075,046
โอนกลับค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย	(264)	(335)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	(31,067)
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
และตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	(2,506)	37,357
(กำไร) ขาดทุนจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	360	(20,118)
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-670	-6
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(11,611)	(5,650)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน (รายได้)	23,185	(8,095)
รายได้ค้างรับ (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(3,717)	3,912
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	203,089	(37,212)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(2,724,929)	(2,796,760)
รายได้เงินปันผล	(29,835)	(25,371)
เงินสดรับดอกเบี้ย	3,257,640	3,473,623
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(368,796)	(621,647)
เงินสดรับเงินปันผล	29,835	25,371
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(35,297)	(32,073)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์		
และหนี้สินดำเนินงาน	2,171,158	2,217,900
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(2,669,437)	1,265,248
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(594,814)	6,496,624
ทรัพย์สินรอการขาย	40,525	5,549
สินทรัพย์อื่น	60,290	86,823

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

	(หน่วย: พันบาท)	
	2565	2564
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	4,639,156	(5,706,910)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(1,132,970)	(1,068,202)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(54,510)	(893,309)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	-	(2,320,000)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	(4,837)	(2,800)
หนี้สินอื่น	(133,847)	(309,780)
<b>เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>2,320,714</b>	<b>(228,857)</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>		
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(4,083,164)	(4,155,130)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	4,215,914	6,219,672
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(467)	(1,177)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(242)	(1,785)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	-	6
<b>เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน</b>	<b>132,041</b>	<b>2,061,586</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>		
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะยาว	2,800,000	-
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ระยะยาว	(3,220,000)	-
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(42,040)	(38,146)
เงินปันผลจ่าย	(1,999,802)	(1,889,214)
<b>เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<b>(2,461,842)</b>	<b>(1,927,360)</b>
<b>เงินสดลดลงสุทธิ</b>	<b>(9,087)</b>	<b>(94,631)</b>
เงินสด ณ วันต้นงวด	1,099,506	1,215,903
เงินสด ณ วันปลายงวด	1,090,419	1,121,272
	-	-
<b>ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด</b>		
รายการที่มีใช้เงินสด		
สินทรัพย์สิทธิการใช้	11,845	122
รับโอนทรัพย์สินรอการขายเพื่อชำระหนี้สินเชื่อแก่ลูกค้า	392,386	311,232
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้		

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

(หน่วย: พันบาท)

	องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น								
	ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว		ส่วนเกินมูลค่า หุ้นสามัญ	ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน)		รวม	กำไรสะสม		
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ		จากการวัดมูลค่าเงินลงทุน ที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม	ส่วนเกินทุน จากการตีราคา สินทรัพย์		จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	รวม
	1			ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น					
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564</b>	1	9,215,676	2,543,024	5,070	304,399	309,469	984,000	19,603,336	32,655,506
กำไรสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	-	882,289	882,289
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด (ขาดทุน)	-	-	-	(3,542)	-	(3,542)	-	-	(3,542)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด (ขาดทุน)	-	-	-	(3,542)	-	(3,542)	-	882,289	878,747
โอนส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ไปกำไรสะสม	-	-	-	-	(459)	(459)	-	574	115
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564</b>	1	9,215,676	2,543,024	1,528	303,940	305,468	984,000	20,486,199	33,534,368
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565</b>	1	9,215,676	2,543,024	104	302,536	302,640	984,000	21,619,444	34,664,785
กำไรสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	-	1,079,479	1,079,479
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด (ขาดทุน)	-	-	-	(1,207)	-	(1,207)	-	-	(1,207)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด (ขาดทุน)	-	-	-	(1,207)	-	(1,207)	-	1,079,479	1,078,272
โอนส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ไปกำไรสะสม	-	-	-	-	(460)	(460)	-	573	113
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565</b>	1	9,215,676	2,543,024	(1,103)	302,076	300,973	984,000	22,699,496	35,743,170

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

## 1. หลักเกณฑ์ในการจัดทำและการแสดงรายการในงบการเงินและนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

### 1.1 เกณฑ์ในการจัดทำข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล

ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล และอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ชปท.”) โดยธนาคารฯ เลื่อนนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อ อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯ ได้แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดในรูปแบบเช่นเดียวกับงบการเงินประจำปีและเป็นไปตามรูปแบบงบการเงินที่กำหนดในประกาศ ชปท. ที่ สนส. 21/2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561

ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมจากงบการเงินประจำปีที่น่าเสนอครั้งล่าสุด ดังนั้น ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลจึงเน้นการให้ข้อมูลเกี่ยวกับกิจกรรม เหตุการณ์และสถานการณ์ใหม่ ๆ เพื่อไม่ให้ข้อมูลที่นำเสนอซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่ไต่รายงานไปแล้ว ผู้ใช้งบการเงินควรใช้ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลนี้ควบคู่ไปกับงบการเงินประจำปีล่าสุด

ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยนี้

### 1.2 การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ที่มีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมในหลายภาคส่วนไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม สถานการณ์ดังกล่าวอาจนำมาซึ่งความไม่แน่นอนและอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดในอนาคต อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของธนาคารฯ ได้ติดตามความคืบหน้าของสถานการณ์ดังกล่าวและประเมินผลกระทบทางการเงินเกี่ยวกับมูลค่าของสินทรัพย์ ประเมินการหนี้สินและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารของธนาคารฯ ได้ใช้ประมาณการและดุลยพินิจในประเด็นต่าง ๆ ในการประมาณการผลกระทบซึ่งต้องมีการประมาณการอย่างต่อเนื่องหากสถานการณ์มีการเปลี่ยนแปลง

### 1.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

#### 1.3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในงวดปัจจุบัน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุงซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคารฯ

#### 1.3.2 แนวปฏิบัติทางการบัญชีที่มีผลบังคับใช้ในงวดปัจจุบัน

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราว และให้เป็นทางเลือกกับทุกกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางของ ธปท. โดยมีการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าวระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 หรือจนกว่า ธปท. จะมีการเปลี่ยนแปลง

ภายใต้แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ ธนาคารฯจะสามารถเลือกปฏิบัติตามข้อกำหนดซึ่งสอดคล้องกับหนังสือเวียนของ ธปท. ที่ ธปท.ฟนส2.ว. 802/2564 ลงวันที่ 3 กันยายน 2564 เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (มาตรการแก้หนี้ที่ยั่งยืน) ซึ่งสามารถจำแนกตามวิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ 2 กลุ่ม ดังนี้

1. การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้โดยกำหนดเงื่อนไขในการช่วยลดภาระการจ่ายชำระหนี้ของลูกหนี้ที่มากกว่าการขยายระยะเวลาการชำระหนี้เพียงอย่างเดียว การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะนี้จะมีทางเลือกสำหรับธนาคารฯในการใช้มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวทางบัญชีสำหรับการจัดชั้นและการกันเงินสำรอง (การให้ความช่วยเหลือรูปแบบที่ 1) โดย
  - จัดชั้นลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (Non-NPL) เป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing หรือ Stage 1) ได้ทันที หากมีการระบุรายละเอียดและเงื่อนไขการจ่ายชำระหนี้ในข้อตกลงหรือสัญญาใหม่ไว้ชัดเจน และพิจารณาแล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขดังกล่าวได้
  - จัดชั้นลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (NPL) เป็นชั้น Performing หรือ Stage 1 ได้ หากลูกหนี้สามารถชำระเงินตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า
  - การให้สินเชื่อเพิ่มเติมเพื่อเป็นเงินทุนหรือเพื่อเสริมสภาพคล่องให้ลูกหนี้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องในระหว่างการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ สามารถจัดเงินให้สินเชื่อส่วนเพิ่มเป็นชั้น Performing หรือ Stage 1 ได้ทันที หากพิจารณาแล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขการจ่ายชำระหนี้ตามข้อตกลงหรือสัญญาใหม่ได้

- จัดชั้นลูกหนี้เป็นชั้นที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing หรือ Stage 2) โดยพิจารณาเฉพาะจากจำนวนวันค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยที่เกินกว่า 30 วัน หรือ 1 เดือน นับแต่วันถึงกำหนดชำระตามสัญญาหรือข้อตกลง
  - ใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงใหม่เป็นอัตราคิดคำนวณมูลค่าปัจจุบันของสินเชื่อที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ หากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทำให้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมไม่สะท้อนประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับจากสินเชื่อนั้นแล้ว
2. การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้ โดยการขยายระยะเวลาเพียงอย่างเดียว เช่น การขยายระยะเวลาการชำระหนี้ การให้ระยะเวลาปลอดเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ย (Grace period) หรือการปรับลักษณะของหนี้จากหนี้ระยะสั้นเป็นหนี้ระยะยาว การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะนี้ธนาคารฯ จะต้องถือปฏิบัติการจัดชั้นและการกันเงินสำรองตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง (การให้ความช่วยเหลือรูปแบบที่ 2) แต่ยังคงสามารถนำแนวทางการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตตามเอกสารแนบของหนังสือเวียนของ ธปท.ที่ ธปท.ผนส2.ว. 802/2564 นี้ มาใช้เป็นแนวทางเบื้องต้นในการพิจารณาเปลี่ยนการจัดชั้นเป็นชั้น Under-performing หรือ Stage 2 ได้

ซึ่งการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ในทั้ง 2 รูปแบบ ธนาคารฯสามารถคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากยอดสินเชื่อคงค้างเฉพาะส่วนของวงเงินที่เบิกใช้แล้ว

ทั้งนี้ ในระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565 ธนาคารฯได้ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ในทั้ง 2 รูปแบบ อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯเลือกที่จะถือปฏิบัติการจัดชั้นและการกันเงินสำรองตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง และนำเฉพาะแนวทางการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตตามเอกสารแนบของหนังสือเวียนของ ธปท. ตามที่กล่าวข้างต้นนี้ มาใช้เป็นแนวทางเบื้องต้นในการพิจารณาเปลี่ยนการจัดชั้นเป็นชั้น Under-performing หรือ Stage 2 สำหรับสินเชื่อบางประเภทเท่านั้น

#### 1.4 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้น โดยใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

#### 2. ข้อมูลทั่วไป

##### 2.1 ข้อมูลธนาคารฯ

ธนาคารทีส โกล์ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารฯ”) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย โดยมีบริษัท ทีส โกล์ ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทย เป็นบริษัทใหญ่ ธนาคารฯได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจหลักด้านการธนาคารพาณิชย์ ที่อยู่ตามที่ตั้งทะเบียนอยู่ที่ เลขที่ 48/2 อาคารทีส โกล์ทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร และ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 ธนาคารฯมีสาขารวม 55 สาขา ในประเทศไทย (31 ธันวาคม 2564: 55 สาขา)

## 2.2 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารฯ หรือถูกควบคุมโดยธนาคารฯ ไม่ว่าจะ เป็น โดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคารฯ นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิออกเสียง โดยทางตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคารฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการ หรือพนักงานของธนาคารฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคารฯ

ธนาคารฯ มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารฯ และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

## 3. ข้อมูลเพิ่มเติม

### 3.1 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ 31 ธันวาคม 2564 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินรวมรายการที่ธนาคารฯ มีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรม ซื้อคืนภาคเอกชน ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
ธนาคารพาณิชย์	19,300,000	11,200,000
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	10,400,000	16,000,000

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกัน ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
ธนาคารพาณิชย์	19,254,100	11,332,000
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	10,490,900	16,162,500

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

### 3.2 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

(หน่วย: พันบาท)

เงินลงทุน	ณ วันที่			
	31 มีนาคม 2565		31 ธันวาคม 2564	
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
อื่น ๆ				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	9,320	6,080	9,320	6,440
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	220,274	767,296	220,274	767,296
	229,594	773,376	229,594	773,736
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	543,782		544,142	
รวม	773,376		773,736	

### 3.3 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์

ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Foreign exchange contract) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ทางการเงิน ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทความเสี่ยง	ณ วันที่					
	31 มีนาคม 2565			31 ธันวาคม 2564		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา
อัตราแลกเปลี่ยน	3,604	-	1,613,807	-	3,385	1,512,926
รวม	3,604	-	1,613,807	-	3,385	1,512,926

ทั้งนี้ ตราสารอนุพันธ์ข้างต้นทั้งหมดมีคู่สัญญาเป็นสถาบันการเงิน

## 3.4 เงินลงทุน

## 3.4.1 เงินลงทุนจำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ 31 ธันวาคม 2564 เงินลงทุนจำแนกตามประเภทของเงินลงทุนได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่			
	31 มีนาคม 2565		31 ธันวาคม 2564	
	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม
<b>เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า</b>				
<b>ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	6,566,893	6,565,466	6,852,066	6,851,826
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	181,805	154,295	51,460	24,370
	6,748,698	6,719,761	6,903,526	6,876,196
หัก: ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	(28,937)		(27,330)	
รวม	6,719,761		6,876,196	
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	27,557		27,460	
<b>เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน</b>				
<b>ตัดจำหน่าย</b>				
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	8,907		11,958	
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(8,907)		(11,958)	
รวม	-		-	
รวมเงินลงทุน	6,719,761		6,876,196	

## 3.4.2 เงินลงทุนที่มีภาระผูกพัน

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทเงินลงทุน	ณ วันที่		ภาระผูกพัน
	31 มีนาคม 2565	31 ธันวาคม 2564	
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล	2	2	ค่าประกันการใช้ไฟฟ้า



(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

### 3.4.3 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ 31 ธันวาคม 2564 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ของธนาคารฯ ได้รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ออกโดยบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่					
	31 มีนาคม 2565			31 ธันวาคม 2564		
	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ค่าเพื่อ ผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ค่าเพื่อ ผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้						
ชำระหนี้	51,460	24,370	27,460	51,460	24,370	27,460

### 3.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

#### 3.5.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		
เงินเบิกเกินบัญชี	12,464	25,102
เงินให้สินเชื่อ	89,414,307	88,511,952
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	123,263,286	124,428,723
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้	(15,353,319)	(15,568,269)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	197,336,738	197,397,508
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	1,433,013	1,483,528
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	198,769,751	198,881,036
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(10,471,676)	(10,666,196)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	188,298,075	188,214,840

## 3.5.2 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่			
	31 มีนาคม 2565		31 ธันวาคม 2564	
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ค่าเผื่อ ผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ค่าเผื่อ ผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	174,142,853	6,474,767	172,789,920	6,357,689
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing)	20,672,733	2,811,477	21,555,713	3,002,574
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing)	3,954,165	1,185,432	4,535,403	1,305,933
รวม	198,769,751	10,471,676	198,881,036	10,666,196

ในระหว่างงวด 2565 ธนาคารฯ ได้เข้าโครงการช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบเพิ่มเติมตามหนังสือเวียนของ ธปท. ที่ ธปท.ฝนส2.ว. 802/2564 เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (มาตรการแก้น้อย่างยั่งยืน)

โดย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 ธนาคารฯ มียอดคงเหลือของลูกหนี้ที่ให้ความช่วยเหลือเป็นจำนวนเงินรวม 14,273 ล้านบาท โดยยอดคงเหลือดังกล่าวประกอบด้วยลูกหนี้ที่ยังคงอยู่ในช่วงพักชำระเงินต้น (ยังคงจ่ายดอกเบี้ย) หรือลดค้างวด (จ่ายดอกเบี้ยและเงินต้นบางส่วน) และลูกหนี้ที่ได้รับความช่วยเหลือในรูปแบบอื่น

## 3.5.3 จำแนกตามการจัดชั้นและประเภทของลูกหนี้

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ 31 ธันวาคม 2564 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จำแนกตามการจัดชั้นและตามประเภทของลูกหนี้ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565								
	สินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อ		สินเชื่อจำนำทะเบียน		เงินให้สินเชื่ออื่น		รวม		
	เงินให้	ค่าเผื่อ	เงินให้	ค่าเผื่อ	เงินให้	ค่าเผื่อ	เงินให้	ค่าเผื่อ	
	สินเชื่อ	ผลขาดทุน	สินเชื่อ	ผลขาดทุน	สินเชื่อ	ผลขาดทุน	สินเชื่อ	ผลขาดทุน	
แก่ลูกหนี้	ด้านเครดิต	แก่ลูกหนี้	ด้านเครดิต	แก่ลูกหนี้	ด้านเครดิต	แก่ลูกหนี้	ด้านเครดิต	แก่ลูกหนี้	ด้านเครดิต
และดอกเบี้ย	ที่คาดว่าจะ	และดอกเบี้ย	ที่คาดว่าจะ	และดอกเบี้ย	ที่คาดว่าจะ	และดอกเบี้ย	ที่คาดว่าจะ	และดอกเบี้ย	ที่คาดว่าจะ
ค้างรับ	เกิดขึ้น	ค้างรับ	เกิดขึ้น	ค้างรับ	เกิดขึ้น	ค้างรับ	เกิดขึ้น	ค้างรับ	เกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น									
อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง									
ด้านเครดิต (Performing)	93,598	3,280	21,929	976	58,616	2,219	174,143	6,475	
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น									
อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง									
ด้านเครดิต (Under-performing)	13,228	1,548	4,513	488	2,932	775	20,673	2,811	
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า									
ด้านเครดิต (Non-performing)	1,868	545	745	264	1,341	377	3,954	1,186	
รวม	108,694	5,373	27,187	1,728	62,889	3,371	198,770	10,472	

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564								
	สินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อ		สินเชื่อจำนำทะเบียน		เงินให้สินเชื่ออื่น		รวม		
	เงินให้	ค่าเผื่อ	เงินให้	ค่าเผื่อ	เงินให้	ค่าเผื่อ	เงินให้	ค่าเผื่อ	
	สินเชื่อ	ผลขาดทุน	สินเชื่อ	ผลขาดทุน	สินเชื่อ	ผลขาดทุน	สินเชื่อ	ผลขาดทุน	
แก่ลูกหนี้	ด้านเครดิต	แก่ลูกหนี้	ด้านเครดิต	แก่ลูกหนี้	ด้านเครดิต	แก่ลูกหนี้	ด้านเครดิต	แก่ลูกหนี้	ด้านเครดิต
และดอกเบี้ย	ที่คาดว่าจะ	และดอกเบี้ย	ที่คาดว่าจะ	และดอกเบี้ย	ที่คาดว่าจะ	และดอกเบี้ย	ที่คาดว่าจะ	และดอกเบี้ย	ที่คาดว่าจะ
ค้างรับ	เกิดขึ้น	ค้างรับ	เกิดขึ้น	ค้างรับ	เกิดขึ้น	ค้างรับ	เกิดขึ้น	ค้างรับ	เกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น									
อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง									
ด้านเครดิต (Performing)	93,381	3,181	21,340	918	58,069	2,259	172,790	6,358	
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น									
อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง									
ด้านเครดิต (Under-performing)	14,085	1,642	4,481	543	2,990	817	21,556	3,002	
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า									
ด้านเครดิต (Non-performing)	2,217	634	885	301	1,433	371	4,535	1,306	
รวม	109,683	5,457	26,706	1,762	62,492	3,447	198,881	10,666	

## 3.5.4 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 ธนาคารฯ มีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อรวม 108,694 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2564: 109,683 ล้านบาท) ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อสำหรับรถยนต์ อายุของสัญญามีระยะเวลาประมาณ 1 ถึง 8 ปี และส่วนใหญ่คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญาเช่าระยะยาว				
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การค้ำประกัน ด้านเครดิต	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	37,574	75,226	4,404	6,059	123,263
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้ <sup>(1)</sup>	(4,444)	(6,316)	(167)	(4,254)	(15,181)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	33,130	68,910	4,237	1,805	108,082
ดอกเบี้ยค้างรับ	549	-	-	63	612
รวม	33,679	68,910	4,237	1,868	108,694
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น					(5,373)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิ					103,321

(1) สุทธิจากค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรถยนต์

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญาเช่าระยะยาว				
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การค้ำประกัน ด้านเครดิต	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	37,631	75,222	5,250	6,326	124,429
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้ <sup>(1)</sup>	(4,521)	(6,493)	(195)	(4,187)	(15,396)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	33,110	68,729	5,055	2,139	109,033
ดอกเบี้ยค้างรับ	572	-	-	78	650
รวม	33,682	68,729	5,055	2,217	109,683
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น					(5,457)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิ					104,226

(1) สุทธิจากค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรถยนต์

## 3.5.5 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารฯ มียอดคงค้างของลูกค้าหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาดังนี้

	ณ วันที่			
	31 มีนาคม 2565		31 ธันวาคม 2564	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนราย	จำนวนเงิน (ล้านบาท)
ยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้	2,337	1,144	4,586	1,812

## 3.6 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 ธนาคารฯ มีค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นแยกตามแต่ละประเภทของสินทรัพย์ทางการเงิน ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565				รวม
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การค้ำประกัน ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงินที่ใช้ วิธีอย่างง่าย	
<b>รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)</b>					
ยอดต้นงวด	227	-	-	-	227
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	1,792	-	-	-	1,792
ยอดปลายงวด	2,019	-	-	-	2,019
<b>เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น</b>					
ยอดต้นงวด	-	-	27,460	-	27,460
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	97	-	-	-	97
ยอดปลายงวด	97	-	27,460	-	27,557
<b>เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย</b>					
ยอดต้นงวด	-	-	11,958	-	11,958
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	(3,051)	-	(3,051)
ยอดปลายงวด	-	-	8,907	-	8,907

## (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงินที่ใช้ วิธีอย่างง่าย	รวม
<b>เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ</b>					
ยอดต้นงวด	6,357,689	3,002,574	1,305,933	-	10,666,196
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง การจัดชั้น	178,273	(168,582)	(9,691)	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	(563,194)	19,336	580,947	-	37,089
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	646,739	47,730	3,061	-	697,530
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (Derecognition)	(144,740)	(89,581)	(113,609)	-	(347,930)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี (Write-off)	-	-	(581,209)	-	(581,209)
ยอดปลายงวด	6,474,767	2,811,477	1,185,432	-	10,471,676
<b>สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับของ เงินลงทุน</b>					
ยอดต้นงวด	-	-	196	-	196
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	89	-	89
ยอดปลายงวด	-	-	285	-	285
<b>สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น</b>					
ยอดต้นงวด	-	-	-	1,872	1,872
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	-	814	814
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (Derecognition)	-	-	-	(427)	(427)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี (Write-off)	-	-	-	(7)	(7)
ยอดปลายงวด	-	-	-	2,252	2,252

## 3.7 คุณภาพสินทรัพย์

## 3.7.1 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของ ธปท.

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ 31 ธันวาคม 2564 สินทรัพย์ทางการเงินจำแนกตามการจัดชั้นได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565				
	สินทรัพย์ทางการเงิน				
	รายการระหว่าง ธนาคาร และตลาดเงิน	ตราสารหนี้ที่วัด มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ตราสารหนี้ที่วัด มูลค่าด้วยราคา ทุนตัดจำหน่าย	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต (Performing)	31,730,550	6,695,391	-	174,142,853	212,568,794
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต (Under-performing)	-	-	-	20,672,733	20,672,733
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (Non-performing)	-	24,370	8,907	3,954,165	3,987,442
รวม	31,730,550	6,719,761	8,907	198,769,751	237,228,969

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564				
	สินทรัพย์ทางการเงิน				
	รายการระหว่าง ธนาคาร และตลาดเงิน	ตราสารหนี้ที่วัด มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ตราสารหนี้ที่วัด มูลค่าด้วยราคา ทุนตัดจำหน่าย	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต (Performing)	29,061,858	6,851,826	-	172,789,920	208,703,604
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต (Under-performing)	-	-	-	21,555,713	21,555,713
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (Non-performing)	-	24,370	11,958	4,535,403	4,571,731
รวม	29,061,858	6,876,196	11,958	198,881,036	234,831,048

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

### 3.7.2 ลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

	จำนวนรายลูกหนี้		เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ		หลักประกัน		ค่าเพื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	2565	2564	2565	2564	2565	2564	2565	2564
			(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)
1. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัท จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ แต่มีผลการดำเนินงานและ ฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัท จดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอน ของตลาดหลักทรัพย์ฯ และอยู่ระหว่างการฟื้นฟู การดำเนินงาน	1	1	463	476	292	300	463	476
2. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัท จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ แต่มีผลการดำเนินงานและ ฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัท จดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอน ของตลาดหลักทรัพย์ฯ	9	10	596	641	414	411	41	86
รวม	10	11	1,059	1,117	706	711	504	562

### 3.8 สินทรัพย์อื่น

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	31 มีนาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
ภาษีมูลค่าเพิ่มสุทธิ	406,202	330,558
ดอกเบี้ยค้างรับ	15,925	30,641
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	137,240	133,523
เงินมัดจำ	55,584	55,262
ลูกหนี้อื่น	405,492	456,091
สินทรัพย์อื่น ๆ	117,395	202,860
รวมสินทรัพย์อื่น	1,137,838	1,208,935



(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

### 3.9 เงินรับฝาก

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
เงินรับฝาก		
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,876,385	3,385,477
ออมทรัพย์	46,008,795	46,931,704
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่เกิน 6 เดือน	10,469,302	9,021,296
- เกิน 6 เดือนแต่ไม่เกิน 1 ปี	21,133,753	23,680,305
- เกิน 1 ปี	3,048,095	2,189,472
บัตรเงินฝาก/ใบรับฝาก	89,028,145	82,717,065
รวม	172,564,475	167,925,319

### 3.10 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
เงินกู้ยืมในประเทศ		
หุ้นกู้คยศลทช. ไม่มีประกัน	5,640,000	6,640,000
หุ้นกู้ไม่คยศลทช. ไม่มีประกัน	2,800,000	2,220,000
ตั๋วแลกเงิน	36,122	36,122
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	797	797
รวม	8,476,919	8,896,919

**3.10.1** หุ้นกู้ค้อยสิทธิไม่มีประกัน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารฯ มีหุ้นกู้ระยะยาวค้อยสิทธิไม่มีประกัน ซึ่งมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนดตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. ดังนี้

ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	จำนวนหน่วย ณ วันที่		มูลค่า ที่ตราไว้ (บาท ต่อหน่วย)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
	31 มีนาคม 2565 (ล้านหน่วย)	31 ธันวาคม 2564 (ล้านหน่วย)		31 มีนาคม 2565 (ล้านบาท)	31 ธันวาคม 2564 (ล้านบาท)		
ปี 2560	-	1.00	1,000	-	1,000	ปี 2570	คงที่ร้อยละ 4.00 ต่อปี
ปี 2560	0.60	0.60	1,000	600	600	ปี 2570	คงที่ร้อยละ 3.70 ต่อปี
ปี 2562	1.20	1.20	1,000	1,200	1,200	ปี 2572	คงที่ร้อยละ 4.00 ต่อปี
ปี 2562	1.20	1.20	1,000	1,200	1,200	ปี 2572	คงที่ร้อยละ 4.00 ต่อปี
ปี 2563	1.25	1.25	1,000	1,250	1,250	ปี 2573	คงที่ร้อยละ 3.50 ต่อปี
ปี 2563	0.69	0.69	1,000	690	690	ปี 2573	คงที่ร้อยละ 3.15 ต่อปี
ปี 2564	0.70	0.70	1,000	700	700	ปี 2574	คงที่ร้อยละ 3.25 ต่อปี
รวม				5,640	6,640		

**3.10.2** หุ้นกู้ไม่ค้อยสิทธิไม่มีประกัน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารฯ มีหุ้นกู้ระยะยาวไม่ค้อยสิทธิไม่มีประกัน ดังนี้

ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	ประเภท หุ้นกู้	จำนวนหน่วย ณ วันที่		มูลค่า ที่ตราไว้ (บาท ต่อหน่วย)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
		31 มีนาคม 2565 (ล้านหน่วย)	31 ธันวาคม 2564 (ล้านหน่วย)		31 มีนาคม 2565 (ล้านบาท)	31 ธันวาคม 2564 (ล้านบาท)		
ปี 2563	หุ้นกู้ระยะยาว	-	2.22	1,000	-	2,220	ปี 2565	คงที่ร้อยละ 1.40 ต่อปี
ปี 2565	หุ้นกู้ระยะยาว	2.80	-	1,000	2,800	-	ปี 2567	คงที่ร้อยละ 1.25 ต่อปี
รวม					2,800	2,220		

**3.10.3** ตัวแลกเปลี่ยน

ตัวแลกเปลี่ยนประกอบด้วยตัวแลกเปลี่ยนประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถามที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.50 ต่อปี

## 3.11 ประมาณการหนี้สิน

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		
ของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	2,994	1,806
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	849,327	830,979
รวมประมาณการหนี้สิน	852,321	832,785

## 3.12 หนี้สินอื่น

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายและภาษีอื่น ๆ ค้างจ่าย	167,054	331,684
ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	198,387	238,966
รายได้รับล่วงหน้า	1,652,972	1,564,645
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	1,479,840	1,276,751
บัญชีพักเจ้าหนี้	925,370	1,028,283
หนี้สินอื่น ๆ	537,246	418,012
รวมหนี้สินอื่น	4,960,869	4,858,341

ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายข้างต้นรวมโบนัสค้างจ่ายซึ่งเป็นโบนัสสำหรับพนักงานและผู้บริหารซึ่งเป็นผลตอบแทนตามผลการปฏิบัติงานประจำปี ส่วนหนึ่งของผลตอบแทนดังกล่าวเป็นโบนัสประจำปีซึ่งจ่ายโดยอ้างอิงจากราคาหุ้นของบริษัทใหญ่สำหรับพนักงานที่การปฏิบัติงานมีผลต่อผลประกอบการของธนาคารฯ เพื่อเพิ่มแรงจูงใจในการทำงานอย่างมีประสิทธิภาพและสร้างเสริมความร่วมมือร่วมใจต่อธนาคารฯ โดยโบนัสประจำปีบางส่วนที่พนักงานมีสิทธิจะได้รับนั้นจะมีการทยอยกันส่วนไว้เพื่อจ่ายจริงในระยะเวลาอีก 5 ปีข้างหน้า ทั้งนี้ การจ่ายค่าตอบแทนดังกล่าวจะจ่ายเป็นเงินสด โดยส่วนหนึ่งคำนวณจากราคาหุ้นถัวเฉลี่ยรายวันระยะเวลา 5 ปี จากวันที่ให้สิทธิจนถึงวันที่จ่ายชำระเป็นเกณฑ์ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 ธนาคารฯ มียอดคงค้างของผลตอบแทนพนักงานค้างจ่ายตามโครงการดังกล่าวที่ให้สิทธิแล้วเป็นจำนวนเงินประมาณ 160 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2564: 146 ล้านบาท) และมีค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565 จำนวน 14 ล้านบาท (2564: 20 ล้านบาท)

### 3.13 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ในการบริหารทุนของธนาคารฯ คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายได้ตามข้อกำหนดของ ธปท.

ธนาคารฯ ดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามหลักเกณฑ์ Basel III โดยได้ดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามวิธี Internal Ratings-Based Approach (IRB) สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อ สินเชื่อจำนำทะเบียน สินเชื่อธุรกิจเอกชน สินเชื่อหมุนเวียนแก่ผู้จัดจำหน่ายรถยนต์ สินเชื่อธุรกิจรายย่อยอื่น ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนและสินทรัพย์อื่น

สำหรับเงินกองทุน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ 31 ธันวาคม 2564 นั้น ธนาคารฯ ได้มีการจัดสรรเงินสำรองส่วนเกินจากการจัดชั้นเพื่อเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุน โดยเงินสำรองส่วนนี้ทั้งหมดจะถูกจัดสรรตามสัดส่วนเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ของ ธปท.

เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายของธนาคารฯ (ตามหลักเกณฑ์ Basel III) มีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว	9,215,676	9,215,676
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	2,543,024	2,543,024
เงินสำรองตามกฎหมาย	984,000	984,000
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	18,463,500	18,463,500
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	300,973	302,640
หัก: รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(137,761)	(137,200)
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>31,369,412</b>	<b>31,371,640</b>
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน</b>		
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว - หุ้นบริษัทร่วมทุนที่ไม่สะสมเงินปันผล	1	1
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1</b>	<b>31,369,413</b>	<b>31,371,641</b>
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 2</b>		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว	5,640,000	6,640,000
เงินสำรองส่วนเกิน	694,955	685,907
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	516,883	515,890
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2</b>	<b>6,851,838</b>	<b>7,841,797</b>
<b>รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น</b>	<b>38,221,251</b>	<b>39,213,438</b>

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ร้อยละ)

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	ณ วันที่			
	31 มีนาคม 2565		31 ธันวาคม 2564	
	ธนาคารฯ	กฎหมายกำหนด	ธนาคารฯ	กฎหมายกำหนด
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น				
ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	19.96	7.00	20.16	7.00
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	19.96	8.50	20.16	8.50
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	24.32	11.00	25.20	11.00

เพื่อให้เป็นไปตามประกาศ ธปท.ที่ สนส. 14/2562 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ (ฉบับที่ 2) ธนาคารฯ ได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ไว้ใน Website ของธนาคารฯที่ [www.tisco.co.th](http://www.tisco.co.th) แล้วในเดือนเมษายน 2565

### 3.14 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2565	2564
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	35,034	42,246
เงินลงทุนในตราสารหนี้	14,676	18,107
เงินให้สินเชื่อและเงินเบิกเกินบัญชี	1,632,572	1,761,145
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	1,521,387	1,630,643
รวมรายได้ดอกเบี้ย	3,203,669	3,452,141

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565 และ 2564 รวมรายได้ดอกเบี้ยจากสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตจำนวน 47 ล้านบาท และ 70 ล้านบาท ตามลำดับ ทั้งนี้ธนาคารฯ ได้บันทึกผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับรายได้ดอกเบี้ยดังกล่าวเต็มจำนวน

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

### 3.15 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 31 มีนาคม	
	2565	2564
เงินรับฝาก	305,172	450,264
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	974	1,708
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย	103,749	123,818
ตราสารหนี้ที่ออก		
- หนี้กู้ยืม	56,710	61,653
- หนี้กู้ยืมไม่คอยสิทธิ	9,507	14,935
เงินกู้ยืม	225	225
อื่น ๆ	2,403	2,778
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	478,740	655,381

### 3.16 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 31 มีนาคม	
	2565	2564
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	4,430	1,653
- การบริการการประกันภัย	281,139	247,072
- อื่น ๆ	142,814	237,023
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	428,383	485,748
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(21,874)	(20,471)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	406,509	465,277

**3.17 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น**

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 31 มีนาคม	
	2565	2564
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (โอนกลับ)	1,792	(516)
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย (โอนกลับ)	(3,051)	(82)
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	186	-
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	9,237	663,176
- ลูกหนี้อื่น	380	1,541
(กำไร) ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่		
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(5,935)	1,758
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน (โอนกลับ)	1,188	(9,294)
รวม	<u>3,797</u>	<u>656,583</u>

**3.18 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้**

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของธนาคารฯ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565 และ 2564 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 31 มีนาคม	
	2565	2564
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับงวด	271,910	189,824
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราวและการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(4,791)	30,811
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	<u>267,119</u>	<u>220,635</u>

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565 และ 2564 สามารถแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2565	2564
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	1,346,598	1,102,924
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	รอยละ 20	รอยละ 20
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	269,319	220,585
ผลกระทบทางภาษีของรายได้สุทธิที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมาเสียภาษี ค่าใช้จ่ายสุทธิที่ไม่สามารถใช้เป็นค่าใช้จ่ายทางภาษีได้ และค่าใช้จ่าย ที่มีสิทธิหักได้เพิ่ม	(2,200)	50
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	267,119	220,635
อัตราภาษีเงินได้เฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	รอยละ 19.84	รอยละ 20.00



(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ส่วนประกอบของสินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	ณ วันที่		31 มีนาคม	
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	2565	2564
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	8,511	8,412	99	(54,799)
ค่าเพื่อการค้อยค่าของเงินลงทุน	2,589	2,589	-	-
ค่าเพื่อการค้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	2,268	3,258	(990)	(67)
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	5,256	5,256	-	-
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์	(16,313)	(17,383)	1,070	3,718
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	(75,521)	(75,634)	-	-
ส่วน (เกินทุน) ต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าเงินลงทุน	276	(26)	-	-
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(108,756)	(108,828)	72	(4,023)
ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้น				
เมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือตัดจ่าย	(136,418)	(162,844)	26,426	50,967
ดอกผลเช่าซื้อรับล่วงหน้า	32,836	42,534	(9,698)	(17,015)
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	12,169	26,764	(14,595)	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	133,117	133,117	-	(2,179)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	169,866	166,196	3,670	-
อื่น ๆ	63,508	64,771	(1,263)	(7,413)
<b>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>	<b>93,388</b>	<b>88,182</b>	<b>4,791</b>	<b>(30,811)</b>

**3.19 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน**

ในระหว่างงวด ธนาคารฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเกณฑ์ที่ตกลงกันระหว่างธนาคารฯและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น และไม่มีการเปลี่ยนแปลงที่มีสาระสำคัญในลักษณะความสัมพันธ์ของกิจการที่เกี่ยวข้องกันและนโยบายการกำหนดราคา

ยอดคงค้างระหว่างธนาคารฯและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ 31 ธันวาคม 2564 มีดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
<b>ยอดคงค้าง</b>		
<b>บริษัทใหญ่</b>		
บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	565,000
สินทรัพย์อื่น	55	-
เงินรับฝาก	26,046	22,583
หนี้สินตามสัญญาเช่า	17,225	19,629
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	77	1
เงินปันผลค้างจ่าย	-	1,999,552
หนี้สินอื่น	120,000	121,375
<b>บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</b>		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)		
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	300,000	-
สินทรัพย์อื่น		
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	160	214
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด	4,100	3,997
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	722	690
บริษัท ทีสโก้ อินชัวร์รันส์ โซลูชั่น จำกัด	15,344	15,343
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	12	-
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทีสโก้ จำกัด	14	-
บริษัท ทีสโก้ อินฟอริเมชันเทคโนโลยี จำกัด	28	-

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่

	31 มีนาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
<b>บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)</b>		
<b>เงินรับฝาก</b>		
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	159,804	125,602
บริษัท ทิสโก้ อินชัวร์รันส์ โชนิวส์ จำกัด	299,098	517,442
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	361,569	437,976
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	30,219	42,847
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	219,881	204,045
บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด	32,897	32,897
บริษัท ทิสโก้ โดเกียว ลีสซิ่ง จำกัด	2,094	1,771
<b>รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)</b>		
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	168,036	430,245
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	23,569	503,291
<b>หนี้สินตามสัญญาเช่า</b>		
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	761	822
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	4,046	2,031
<b>ดอกเบี้ยค้างจ่าย</b>		
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	110	6
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	101	14
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	44	3
บริษัท ทิสโก้ อินชัวร์รันส์ โชนิวส์ จำกัด	35	6
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	143	13
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	26	17
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	77	55
<b>หนี้สินอื่น</b>		
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	223,600	216,400
บริษัท ทิสโก้ อินชัวร์รันส์ โชนิวส์ จำกัด	13,921	13,565
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	575	-
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	8,607	8,204
<b>พนักงานระดับชั้นบริหารตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป</b>		
เงินให้สินเชื่อ <sup>(1)</sup>	10,195	8,183
<b>กรรมการและพนักงานระดับชั้นบริหารตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป</b>		
เงินรับฝาก	246,308	369,850

(1) รวมเงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงานและเงินให้สินเชื่อทั่วไป

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่

	31 มีนาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
<b>กิจการที่กรรมการหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ</b>		
<b>มีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญ</b>		
เงินรับฝาก	41,712	39,580
<b>บุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการและผู้บริหารสำคัญ</b>		
เงินรับฝาก	56,150	70,555
<b>ภาระผูกพัน - การค้าประกัน</b>		
<b>บริษัทใหญ่</b>		
บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	1,040	1,040
<b>บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</b>		
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	540	540
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด	440	440
บริษัท ทีสโก้ อินชัวร์รันส์ โซลูชั่น จำกัด	200	200
บริษัท ทีสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด	1,014	1,014
<b>ภาระผูกพัน - วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน</b>		
<b>บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</b>		
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	30,000	30,000
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด	200,000	200,000
<b>ภาระผูกพัน - วงเงินให้สินเชื่อ<sup>(2)</sup></b>		
<b>บริษัทใหญ่</b>		
บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	9,500,000	9,500,000
<b>บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</b>		
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด <sup>(3)</sup>	5,000,000	5,000,000
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด <sup>(3)</sup>	500,000	500,000
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	3,500,000	3,500,000
บริษัท ทีสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด	50,000	50,000
บริษัท ทีสโก้ อินชัวร์รันส์ โซลูชั่น จำกัด	500,000	500,000
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	1,000,000	1,000,000
บริษัท ทีสโก้ โดเกียว ลีสซิ่ง จำกัด	500,000	500,000
<b>ภาระผูกพัน - สัญญาค้ำประกันทางการเงิน</b>		
บริษัท ทีสโก้ โดเกียว ลีสซิ่ง จำกัด	7,755	-

(2) ยอดเงินให้สินเชื่อรวมทุกวงเงินของทุกบริษัทในกลุ่มทีสโก้ ณ 31 มีนาคม 2565 และ 31 ธันวาคม 2564 ต้องไม่เกิน 9,500 ล้านบาท

(3) วงเงินให้สินเชื่อประเภทค้ำประกัน

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

เงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ยอดคงค้างของเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารฯและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ 31 ธันวาคม 2564 และการเคลื่อนไหวของเงินให้กู้ยืมดังกล่าวมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดปลายงวด
<b>บริษัทใหญ่</b>				
เงินให้กู้ยืม				
บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	565,000	-	(565,000)	-
<b>บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</b>				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	-	300,000	-	300,000

ในระหว่างงวด ธนาคารฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยสามารถสรุปรายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2565	2564
<b>รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างงวด</b>		
<b>บริษัทใหญ่</b>		
ดอกเบี้ยรับ	407	5,010
รายได้อื่น	180	125
ค่าใช้จ่ายการบริหารความเสี่ยงและการเงิน	358,750	362,500
งานบริหารทรัพยากรบุคคลและงานด้านธุรการ		
ดอกเบี้ยจ่าย	221	172
ค่าใช้จ่ายอื่น	2,509	2,509
<b>บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</b>		
ดอกเบี้ยรับ	941	315
รายได้ค่าบริการประกันภัย	15,310	16,212
รายได้อื่น	14,333	36,965
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	223,600	213,600
ค่าใช้จ่ายค่าบริการที่ปรึกษาเกี่ยวกับการใช้ระบบคอมพิวเตอร์	152,500	157,500
ค่าใช้จ่ายฝึกอบรมพนักงาน	7,870	7,473
ดอกเบี้ยจ่าย	556	652
ค่าใช้จ่ายอื่น	8,955	1,111

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

**คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ**

ในระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565 และ 2564 ธนาคารฯมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ระยะสั้น และผลประโยชน์หลังออกจากงานที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหารสำคัญ ดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 31 มีนาคม	
	2565	2564
ผลประโยชน์ระยะสั้น	23	22
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	4	4
รวม	<u>27</u>	<u>26</u>

**3.20 ส่วนงานดำเนินงาน**

ธนาคารฯจัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจตามประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการ ในระหว่างงวดปัจจุบัน ธนาคารฯไม่มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของส่วนงานดำเนินงานที่รายงาน

ข้อมูลรายได้และกำไรของส่วนงานของธนาคารฯสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565 และ 2564 มีดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)					
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565					
	สินเชื่อ รายย่อย	สินเชื่อ ธุรกิจ	บริหารเงิน และอื่น ๆ	รวม ส่วนงาน	ตัดรายการ ระหว่างกัน	งบการเงิน
<b>รายได้:</b>						
รายได้จากลูกค้าภายนอก	2,834	355	29	3,218	-	3,218
รายได้ระหว่างส่วนงาน	-	-	880	880	(880)	-
<b>รวมรายได้</b>	<u>2,834</u>	<u>355</u>	<u>909</u>	<u>4,098</u>	<u>(880)</u>	<u>3,218</u>
<b>ผลการดำเนินงาน:</b>						
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	2,408	318	(1)	2,725	-	2,725
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	378	34	(5)	407	-	407
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	48	3	915	966	(880)	86
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>	<u>2,834</u>	<u>355</u>	<u>909</u>	<u>4,098</u>	<u>(880)</u>	<u>3,218</u>
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และ อุปกรณ์ และค่าใช้จ่ายตัดบัญชี	(60)	(6)	(219)	(285)	-	(285)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(1,637)	(160)	(666)	(2,463)	880	(1,583)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(22)	13	5	(4)	-	(4)
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน</b>	<u>(1,719)</u>	<u>(153)</u>	<u>(880)</u>	<u>(2,752)</u>	<u>880</u>	<u>(1,872)</u>
กำไรตามส่วนงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	<u>1,115</u>	<u>202</u>	<u>29</u>	<u>1,346</u>	<u>-</u>	<u>1,346</u>
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้						<u>(267)</u>
<b>กำไรสำหรับงวด</b>						<u>1,079</u>

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

	สินเชื่อ รายย่อย	สินเชื่อ ธุรกิจ	บริหารเงิน และอื่น ๆ	รวม ส่วนงาน	ตัดรายการ ระหว่างกัน	งบการเงิน
<b>รายได้:</b>						
รายได้จากลูกค้าภายนอก	3,000	326	82	3,408	-	3,408
รายได้ระหว่างส่วนงาน	-	-	667	667	(667)	-
<b>รวมรายได้</b>	<b>3,000</b>	<b>326</b>	<b>749</b>	<b>4,075</b>	<b>(667)</b>	<b>3,408</b>
<b>ผลการดำเนินงาน:</b>						
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	2,502	288	7	2,797	-	2,797
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	436	34	(5)	465	-	465
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	62	4	747	813	(667)	146
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>	<b>3,000</b>	<b>326</b>	<b>749</b>	<b>4,075</b>	<b>(667)</b>	<b>3,408</b>
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และ อุปกรณ์ และค่าใช้จ่ายตัดบัญชี	(73)	(6)	(236)	(315)	-	(315)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(1,440)	(124)	(436)	(2,000)	667	(1,333)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(200)	(1)	(456)	(657)	-	(657)
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน</b>	<b>(1,713)</b>	<b>(131)</b>	<b>(1,128)</b>	<b>(2,972)</b>	<b>667</b>	<b>(2,305)</b>
กำไรตามส่วนงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	1,287	195	(379)	1,103	-	1,103
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้						(221)
<b>กำไรสำหรับงวด</b>						<b>882</b>

ข้อมูลสินทรัพย์รวมของส่วนงานของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ 31 ธันวาคม 2564 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565

	สินเชื่อรายย่อย	สินเชื่อธุรกิจ	บริหารเงิน และอื่น ๆ	รวมส่วนงาน
สินทรัพย์รวมของส่วนงาน	160,340	37,016	33,701	231,057
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	18	1	687	706

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

	สินเชื่อรายย่อย	สินเชื่อธุรกิจ	บริหารเงิน และอื่น ๆ	รวมส่วนงาน
สินทรัพย์รวมของส่วนงาน	161,878	35,541	31,196	228,615
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	20	1	697	718

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

### 3.21 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

#### 3.21.1 การรับอวัล การค้ำประกัน และภาระผูกพัน

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่

	31 มีนาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
การรับอวัลตัวเงิน	18,311	630
การค้ำประกันอื่น	733,604	525,695
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้ำยังไม่ได้ออน	230,000	230,000
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	1,613,807	1,512,926
อื่น ๆ	1,622,457	1,012,791
รวม	4,218,179	3,282,042

#### 3.21.2 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ 31 ธันวาคม 2564 มีคดีซึ่งธนาคารฯ ถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 172 ล้านบาท และ 165 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด ฝ่ายบริหารของธนาคารฯ คาดว่าจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นสาระสำคัญจากคดีฟ้องร้องดังกล่าว

#### 3.21.3 ภาระผูกพันอื่น

ธนาคารฯ มีภาระผูกพันที่เกี่ยวข้องกับสัญญาบริการด้านคอมพิวเตอร์ในการจ่ายค่าบริการตามอัตราคงที่และอัตราผันแปรกับปริมาณและประเภทของการบริการตามที่ระบุในสัญญาให้แก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกันและบริษัทอื่น

### 3.22 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารฯ มีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565

มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม				
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</b>					
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน</b>					
ตราสารทุน	773	6	-	767	773
<b>ตราสารอนุพันธ์</b>					
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	4	-	4	-	4
เงินลงทุน - ตราสารหนี้	6,720	-	6,696	24	6,720



(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย</b>				
<b>มูลค่ายุติธรรม</b>				
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย				
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน				
ตราสารทุน	774	7	-	767
เงินลงทุน - ตราสารหนี้	6,876	-	6,852	24
<b>หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย</b>				
<b>มูลค่ายุติธรรม</b>				
ตราสารอนุพันธ์				
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	3	-	3	-

นอกเหนือจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่แสดงตามมูลค่ายุติธรรมข้างต้น ธนาคารฯ มีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินอีกบางส่วนที่แสดงมูลค่าตามราคาทุนแต่ต้องเปิดเผยมูลค่ายุติธรรม แต่เนื่องจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่ของธนาคารฯ จัดอยู่ในประเภทระยะสั้นหรือมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ธนาคารฯ จึงประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่แสดงมูลค่าตามราคาทุนว่าใกล้เคียงกับมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ยกเว้นสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินดังต่อไปนี้ที่มีมูลค่าตามบัญชีแตกต่างจากมูลค่ายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่			
	31 มีนาคม 2565		31 ธันวาคม 2564	
	มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	188,298	192,980	188,215	193,266
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	8,477	7,909	8,897	8,394

ในระหว่างงวดปัจจุบัน ธนาคารฯ ไม่มีการเปลี่ยนวิธีการและข้อสมมติที่ใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน และไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

#### 4. การจัดประเภทรายการใหม่

ธนาคารฯ ได้จัดประเภทรายการบัญชีบางรายการในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564 ใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีในงวดปัจจุบัน การจัดประเภทรายการดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อกำไรหรือส่วนของผู้ถือหุ้นตามที่เคยรายงานไว้ ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด

วันที่ 31 มีนาคม 2564

	ตามการจัดประเภทใหม่	ตามที่เคยรายงานไว้
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ		
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน		
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	158,545	160,086
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	656,583	655,042

#### 5. การอนุมัติข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล

ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารฯ เมื่อวันที่ 12 พฤษภาคม 2565