

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

รายงานการสอบทาน และ ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล

31 มีนาคม 2566

**รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต**  
เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารทีส โก้ จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลง ส่วนของเจ้าของและงบกระแสเงินสดสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน ระหว่างกาลแบบย่อของธนาคารทีส โก้ จำกัด (มหาชน) (รวมเรียกว่า “ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล”) ซึ่งผู้บริหาร ของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาลและตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ส่วนข้าพเจ้า เป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

**ขอบเขตการสอบทาน**

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 เรื่อง การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล โดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถามบุคคลากร ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชี การวิเคราะห์ที่เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้ มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้ข้าพเจ้าไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่า จะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงไม่ได้แสดงความเห็นต่อข้อมูล ทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

**ข้อสรุป**

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล และตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ในสาระสำคัญ จากการสอบทานของข้าพเจ้า



ศรัญญา พลัดศรี

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 6768

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 11 พฤษภาคม 2566

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	31 มีนาคม 2566 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2565 (ตรวจสอบแล้ว)
<b>สินทรัพย์</b>		
เงินสด	1,041,623	1,000,283
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3.1, 3.7 44,749,164	39,069,597
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	3.2 940,711	940,631
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	3.3 -	147,489
เงินลงทุนสุทธิ	3.4, 3.7 3,438,631	3,239,972
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	3.5, 3.7	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	229,304,528	228,756,963
ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	1,489,630	1,473,765
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	230,794,158	230,230,728
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้	(15,616,951)	(15,566,094)
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	3.6 (10,507,021)	(10,682,559)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	204,670,186	203,982,075
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	15,328	6,476
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	28,152	28,152
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	698,249	701,655
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	273,477	294,841
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	18,630	19,605
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	3.18 225,355	186,494
สินทรัพย์อื่น	3.8 1,058,368	1,297,445
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>257,157,874</b>	<b>250,914,715</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	31 มีนาคม 2566 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2565 (ตรวจสอบแล้ว)
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
<b>หนี้สิน</b>			
เงินรับฝาก	3.9	197,805,562	189,834,243
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		6,419,183	6,519,575
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		169,695	256,708
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	3.3	72,717	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3.10	7,876,122	7,876,919
หนี้สินตามสัญญาเช่า		268,301	289,593
ประมาณการหนี้สิน	3.11	942,330	853,703
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		712,323	545,034
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		962,313	663,585
เงินปันผลค้างจ่าย		-	3,372,938
หนี้สินอื่น	3.12	4,824,906	4,768,079
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>220,053,452</b>	<b>214,980,377</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)  
 งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)  
 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	31 มีนาคม 2566 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2565 (ตรวจสอบแล้ว)
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</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>
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	2,543,024	2,543,024
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	301,843	300,977
กำไรสะสม		
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	984,000	984,000
ยังไม่ได้จัดสรร	24,059,878	22,890,660
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<u>37,104,422</u>	<u>35,934,338</u>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<u>257,157,874</u>	<u>250,914,715</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

  
 นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์  
 (ประธานคณะกรรมการบริหาร)

  
**TISCO**  
 ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)  
 TISCO Bank Public Company Limited

  
 นายเมธา ปิงสุทธีวงศ์  
 (กรรมการผู้จัดการใหญ่)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2566

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	2566	2565	
<b>กำไรหรือขาดทุน:</b>			
รายได้ดอกเบี้ย	3.14	3,798,678	3,203,669
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3.15	(815,985)	(478,740)
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>		<b>2,982,693</b>	<b>2,724,929</b>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		402,204	424,624
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(23,075)	(21,874)
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	3.16	<b>379,129</b>	<b>402,750</b>
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน		(7,001)	6,419
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน		1,895	(1,654)
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องเนื่องจากเงินให้สินเชื่อ		30,685	33,651
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		43,500	48,023
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>		<b>3,430,901</b>	<b>3,214,118</b>
<b>ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน</b>			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		758,926	790,662
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		297,436	280,480
ค่าภาษีอากร		72,142	55,865
ค่าใช้จ่ายการบริหารงานสนับสนุน	3.19	616,057	595,390
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		193,898	141,326
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน</b>		<b>1,938,459</b>	<b>1,863,723</b>
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	3.17	33,757	3,797
<b>กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้</b>		<b>1,458,685</b>	<b>1,346,598</b>
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3.18	290,041	267,119
<b>กำไรสำหรับงวด</b>		<b>1,168,644</b>	<b>1,079,479</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2566

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	2566	2565
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:		
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้		
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1,656	(1,509)
ผลกระทบของภาษีเงินได้	(331)	302
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
- สุทธิจากภาษีเงินได้ (ขาดทุน)	1,325	(1,207)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด (ขาดทุน)	1,325	(1,207)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	1,169,969	1,078,272
กำไรต่อหุ้น		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	1.27	1.17
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้		

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2566

	(หน่วย: พันบาท)	
	2566	2565
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,458,685	1,346,598
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	54,123	57,393
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	386,635	430,683
สำรองจากการประมาณการหนี้สินอื่น	39,380	-
โอนกลับค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย	(118)	(264)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(210)	-
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
และตราสารอนุพันธ์เพื่อค่า	243,270	(2,506)
(กำไร) ขาดทุนจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	(80)	360
กำไรจากการจำหน่าย/ตัดจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-	(670)
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(5,891)	(11,611)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	37,893	23,185
รายได้ค้างรับ (เพิ่มขึ้น) ลดลง	12,848	(3,717)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	297,808	203,089
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(2,982,693)	(2,724,929)
รายได้เงินปันผล	(31,075)	(29,835)
เงินสดรับดอกเบี้ย	3,770,531	3,257,640
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(418,524)	(368,796)
เงินสดรับเงินปันผล	31,075	29,835
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(30,390)	(35,297)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์		
และหนี้สินดำเนินงาน	2,863,267	2,171,158
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(5,681,531)	(2,669,437)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(1,082,800)	(594,814)
ทรัพย์สินรอการขาย	(8,734)	40,525
สินทรัพย์อื่น	232,742	60,290

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2566

	(หน่วย: พันบาท)	
	2566	2565
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	7,971,319	4,639,156
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(100,392)	(1,132,970)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(87,013)	(54,510)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	(797)	-
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	(5,914)	(4,837)
หนี้สินอื่น	(436,909)	(133,847)
<b>เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>3,663,238</b>	<b>2,320,714</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>		
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(1,143,670)	(4,083,164)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	946,538	4,215,914
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(8,630)	(467)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(760)	(242)
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) กิจกรรมลงทุน</b>	<b>(206,522)</b>	<b>132,041</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>		
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะยาว	-	2,800,000
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ระยะยาว	-	(3,220,000)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(42,438)	(42,040)
เงินปันผลจ่าย	(3,372,938)	(1,999,802)
<b>เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<b>(3,415,376)</b>	<b>(2,461,842)</b>
<b>เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ</b>	<b>41,340</b>	<b>(9,087)</b>
เงินสด ณ วันต้นงวด	1,000,283	1,099,506
<b>เงินสด ณ วันปลายงวด</b>	<b>1,041,623</b>	<b>1,090,419</b>
	-	-
<b>ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด</b>		
รายการที่มีใช้เงินสด		
สินทรัพย์สิทธิการใช้	18,988	11,845
รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากลูกหนี้เพื่อชำระหนี้	311,232	392,386

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2566

(หน่วย: พันบาท)

	องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น								
	ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน)								
	จากการวัดมูลค่าเงินลงทุน								
	ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว		ส่วนเกินมูลค่า หุ้นสามัญ	ที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม		ส่วนเกินทุน จากการตีราคา สินทรัพย์	รวม	กำไรสะสม	
หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	ผ่านกำไรขาดทุน		เบ็ดเสร็จอื่น	จัดสรรแล้ว			ยังไม่ได้จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	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
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565	1	9,215,676	2,543,024	(1,103)	302,076	300,973	984,000	22,699,496	35,743,170
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	1	9,215,676	2,543,024	304	300,673	300,977	984,000	22,890,660	35,934,338
กำไรสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	-	1,168,644	1,168,644
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	-	-	-	1,325	-	1,325	-	-	1,325
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	-	1,325	-	1,325	-	1,168,644	1,169,969
โอนส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ไปกำไรสะสม	-	-	-	-	(459)	(459)	-	574	115
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566	1	9,215,676	2,543,024	1,629	300,214	301,843	984,000	24,059,878	37,104,422

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2566

## 1. หลักเกณฑ์ในการจัดทำและการแสดงรายการในงบการเงินและนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

### 1.1 เกณฑ์ในการจัดทำข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล

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

ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมจากงบการเงินประจำปีที่น่าเสนอครั้งล่าสุด ดังนั้น ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลจึงเน้นการให้ข้อมูลเกี่ยวกับกิจกรรม เหตุการณ์และสถานการณ์ใหม่ ๆ เพื่อไม่ให้ข้อมูลที่นำเสนอซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่ไต่รายงานไปแล้ว ผู้ใช้งบการเงินควรใช้ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลนี้ควบคู่ไปกับงบการเงินประจำปีล่าสุด

ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยเป็นข้อมูลทางการเงินฉบับที่ธนาคารฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยนี้

### 1.2 การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

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

### 1.3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุงซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2566 ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการของธนาคารฯ

### 1.4 แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

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

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

1. การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้โดยกำหนดเงื่อนไขในการช่วยลดภาระการจ่ายชำระหนี้ของลูกหนี้ที่มากกว่าการขยายระยะเวลาการชำระหนี้เพียงอย่างเดียว (การให้ความช่วยเหลือรูปแบบที่ 1)  
การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะนี้จะมีทางเลือกสำหรับธนาคารฯ ในการใช้มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวทางบัญชีสำหรับการจัดชั้นและการกันเงินสำรอง 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

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

- การให้สินเชื่อเพิ่มเติมเพื่อเป็นเงินทุนหรือเพื่อเสริมสภาพคล่องให้ลูกหนี้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องในระหว่างการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ สามารถจัดเงินให้สินเชื่อส่วนเพิ่มเป็นชั้น Performing หรือ Stage 1 ได้ทันที หากพิจารณาแล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขการชำระหนี้ตามข้อตกลงหรือสัญญาใหม่ได้
- จัดชั้นลูกหนี้เป็นชั้นที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing หรือ Stage 2) โดยพิจารณาเฉพาะจากจำนวนวันค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยที่เกินกว่า 30 วัน หรือ 1 เดือน นับแต่วันถึงกำหนดชำระตามสัญญาหรือข้อตกลง
- ใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงใหม่เป็นอัตราคิดคำนวณมูลค่าปัจจุบันของสินเชื่อที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ หากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทำให้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมไม่สะท้อนประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับจากสินเชื่อนั้นแล้ว

2. การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้โดยการขยายระยะเวลาเพียงอย่างเดียว เช่น การขยายระยะเวลาการชำระหนี้ การให้ระยะเวลาปลอดเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ย (Grace period) หรือการปรับลักษณะของหนี้จากหนี้ระยะสั้นเป็นหนี้ระยะยาว (การให้ความช่วยเหลือรูปแบบที่ 2) การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะนี้ธนาคารฯจะต้องถือปฏิบัติการจัดชั้นและการกันเงินสำรองตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง แต่ยังคงสามารถนำแนวทางการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตตามเอกสารแนบของหนังสือเวียนของ ธปท.ที่ ธปท.ผนส2.ว. 802/2564 นี้ มาใช้เป็นแนวทางเบื้องต้นในการพิจารณาเปลี่ยนการจัดชั้นเป็นชั้น Under-performing หรือ Stage 2 ได้

ซึ่งการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ในทั้ง 2 รูปแบบ ธนาคารฯสามารถคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากยอดสินเชื่อคงค้างเฉพาะส่วนของวงเงินที่เบิกใช้แล้ว

ทั้งนี้ ธนาคารฯได้ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ในทั้ง 2 รูปแบบ อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯเลือกที่จะถือปฏิบัติการจัดชั้นและการกันเงินสำรองตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง และนำเฉพาะแนวทางการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตตามเอกสารแนบของหนังสือเวียนของ ธปท. ตามที่กล่าวข้างต้นนี้มาใช้เป็นแนวทางเบื้องต้นในการพิจารณาเปลี่ยนการจัดชั้นเป็นชั้น Under-performing หรือ Stage 2 สำหรับสินเชื่อบางประเภทเท่านั้น

## 2. ข้อมูลทั่วไป

### 2.1 ข้อมูลธนาคารฯ

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารฯ”) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย โดยมีบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทย เป็นบริษัทใหญ่ ธนาคารฯได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจหลักด้านการธนาคารพาณิชย์ ที่อยู่ตามที่ตั้งทะเบียนอยู่ที่ เลขที่ 48/2 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 และ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารฯมีสาขารวม 54 สาขาในประเทศไทย

## 2.2 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องของกันกับธนาคารฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารฯ หรือถูกควบคุมโดยธนาคารฯ ไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคารฯ นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคารฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคารฯ

ธนาคารฯ มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารฯ และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

## 3. ข้อมูลเพิ่มเติม

### 3.1 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 และ 31 ธันวาคม 2565 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินรวมรายการที่ธนาคารฯ มีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรม ซื้อคืนภาคเอกชน ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
ธนาคารพาณิชย์	17,200,000	18,600,000
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	25,500,000	17,900,000

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกัน ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
ธนาคารพาณิชย์	17,314,500	18,733,000
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	26,613,700	18,167,700

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

### 3.2 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

(หน่วย: พันบาท)

เงินลงทุน	ณ วันที่			
	31 มีนาคม 2566		31 ธันวาคม 2565	
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
อื่น ๆ				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	9,320	6,080	9,320	6,000
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	220,274	934,631	220,274	934,631
	229,594	940,711	229,594	940,631
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	711,117		711,037	
รวม	940,711		940,631	

### 3.3 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์

ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Foreign exchange contract) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ทางการเงิน ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทความเสี่ยง	ณ วันที่					
	31 มีนาคม 2566			31 ธันวาคม 2565		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา
อัตราแลกเปลี่ยน	-	72,717	1,709,236	147,489	-	1,739,526
รวม	-	72,717	1,709,236	147,489	-	1,739,526

ทั้งนี้ ตราสารอนุพันธ์ข้างต้นทั้งหมดมีคู่สัญญาเป็นสถาบันการเงิน

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

### 3.4 เงินลงทุน

#### 3.4.1 เงินลงทุนจำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 และ 31 ธันวาคม 2565 เงินลงทุนจำแนกตามประเภทของเงินลงทุนได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่			
	31 มีนาคม 2566		31 ธันวาคม 2565	
	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม
<b>เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	3,412,596	3,412,091	3,215,592	3,215,602
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	51,460	26,540	51,460	24,370
	<u>3,464,056</u>	<u>3,438,631</u>	<u>3,267,052</u>	<u>3,239,972</u>
หัก: ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	(25,425)		(27,080)	
รวม	<u>3,438,631</u>		<u>3,239,972</u>	
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	27,460		27,460	
<b>เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย</b>				
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	8,892		8,896	
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(8,892)		(8,896)	
รวม	<u>-</u>		<u>-</u>	
รวมเงินลงทุน	<u>3,438,631</u>		<u>3,239,972</u>	

#### 3.4.2 เงินลงทุนที่มีภาระผูกพัน

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทเงินลงทุน	ณ วันที่		ภาระผูกพัน
	31 มีนาคม 2566	31 ธันวาคม 2565	
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล	2	2	ค่าประกันการใช้ไฟฟ้า



(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

### 3.4.3 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 และ 31 ธันวาคม 2565 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ของธนาคารฯ ได้รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ออกโดยบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่					
	31 มีนาคม 2566			31 ธันวาคม 2565		
	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ค่าเพื่อ ผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ค่าเพื่อ ผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้						
ชำระหนี้	51,460	26,540	27,460	51,460	24,370	27,460

### 3.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

#### 3.5.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		
เงินเบิกเกินบัญชี	6,880	6,880
เงินให้สินเชื่อ	107,259,285	105,906,624
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	122,038,363	122,843,459
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้	(15,616,951)	(15,566,094)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	213,687,577	213,190,869
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	1,489,630	1,473,765
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	215,177,207	214,664,634
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(10,507,021)	(10,682,559)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	204,670,186	203,982,075

## 3.5.2 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่			
	31 มีนาคม 2566		31 ธันวาคม 2565	
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ค่าเผื่อ ผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ค่าเผื่อ ผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	190,219,290	6,441,870	189,142,376	6,631,970
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing)	20,808,538	2,672,780	21,495,534	2,758,059
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing)	4,149,379	1,392,371	4,026,724	1,292,530
รวม	215,177,207	10,507,021	214,664,634	10,682,559

ธนาคารฯ ได้ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบเพิ่มเติมตามหนังสือเวียนของ ธปท. ที่เกี่ยวกับแนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 มาอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2563 จนถึงงวดปัจจุบัน โดย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 ธนาคารฯ มียอดคงเหลือของลูกหนี้ที่ให้ความช่วยเหลือเป็นจำนวนเงินรวม 6,184 ล้านบาท โดยธนาคารฯ ถือปฏิบัติการจัดชั้นและการกันสำรองตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

## 3.5.3 จำแนกตามการจัดชั้นและประเภทของลูกหนี้

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 และ 31 ธันวาคม 2565 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จำแนกตามการจัดชั้นและตามประเภทของลูกหนี้ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566							
	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
	และดอกเบี้ย	ที่คาดว่าจะ	และดอกเบี้ย	ที่คาดว่าจะ	และดอกเบี้ย	ที่คาดว่าจะ	และดอกเบี้ย	ที่คาดว่าจะ
	ค้างรับ	เกิดขึ้น	ค้างรับ	เกิดขึ้น	ค้างรับ	เกิดขึ้น	ค้างรับ	เกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น								
อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง								
ด้านเครดิต (Performing)	93,095	2,886	26,609	1,146	70,515	2,410	190,219	6,442
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น								
อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง								
ด้านเครดิต (Under-performing)	12,046	1,311	5,551	637	3,212	725	20,809	2,673
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า								
ด้านเครดิต (Non-performing)	2,044	655	935	382	1,170	355	4,149	1,392
รวม	107,185	4,852	33,095	2,165	74,897	3,490	215,177	10,507

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 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
	และดอกเบี้ย	ที่คาดว่าจะ	และดอกเบี้ย	ที่คาดว่าจะ	และดอกเบี้ย	ที่คาดว่าจะ	และดอกเบี้ย	ที่คาดว่าจะ
	ค้างรับ	เกิดขึ้น	ค้างรับ	เกิดขึ้น	ค้างรับ	เกิดขึ้น	ค้างรับ	เกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น								
อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง								
ด้านเครดิต (Performing)	93,434	3,018	25,506	1,124	70,202	2,490	189,142	6,632
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น								
อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง								
ด้านเครดิต (Under-performing)	12,536	1,342	5,221	570	3,739	846	21,496	2,758
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า								
ด้านเครดิต (Non-performing)	2,098	652	772	297	1,157	344	4,027	1,293
รวม	108,068	5,012	31,499	1,991	75,098	3,680	214,665	10,683

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

### 3.5.4 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 ธนาคารฯ มีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อรวม 107,185 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2565: 108,068 ล้านบาท) ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อสำหรับรถยนต์ อายุของสัญญามีระยะเวลาประมาณ 1 ถึง 8 ปี และส่วนใหญ่คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญาเช่าระยะยาว				
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การค้ำประกัน ด้านเครดิต	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	37,100	74,436	3,810	6,692	122,038
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้ <sup>(1)</sup>	(4,401)	(6,183)	(148)	(4,712)	(15,444)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	32,699	68,253	3,662	1,980	106,594
ดอกเบี้ยค้างรับ	527	-	-	64	591
รวม	33,226	68,253	3,662	2,044	107,185
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น					(4,852)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิ					102,333

(1) สุทธิจากค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือค้ำจ่าย

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญาเช่าระยะยาว				
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การค้ำประกัน ด้านเครดิต	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	37,317	74,953	3,911	6,662	122,843
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้ <sup>(1)</sup>	(4,405)	(6,204)	(152)	(4,632)	(15,393)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	32,912	68,749	3,759	2,030	107,450
ดอกเบี้ยค้างรับ	550	-	-	68	618
รวม	33,462	68,749	3,759	2,098	108,068
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น					(5,012)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิ					103,056

(1) สุทธิจากค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือค้ำจ่าย

## 3.5.5 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 และ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารฯ มียอดคงค้างของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาดังนี้

	ณ วันที่			
	31 มีนาคม 2566		31 ธันวาคม 2565	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนราย	จำนวนเงิน (ล้านบาท)
ยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้	1,489	1,038	1,531	1,021

## 3.6 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 ธนาคารฯ มีค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นแยกตามแต่ละประเภทของสินทรัพย์ทางการเงิน ดังนี้

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2566				รวม
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การค้ำประกัน ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงินที่ใช้ วิธีอย่างง่าย	
<b>รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)</b>					
ยอดต้นงวด	937	-	-	-	937
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	(357)	-	-	-	(357)
ยอดปลายงวด	580	-	-	-	580
<b>เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น</b>					
ยอดต้นงวด	-	-	27,460	-	27,460
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	-	-	-
ยอดปลายงวด	-	-	27,460	-	27,460
<b>เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย</b>					
ยอดต้นงวด	-	-	8,896	-	8,896
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	(4)	-	(4)
ยอดปลายงวด	-	-	8,892	-	8,892

## (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2566

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การค้อยค่า ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงินที่ใช้ วิธีอย่างง่าย	รวม
<b>เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ</b>					
ยอดต้นงวด	6,631,970	2,758,059	1,292,530	-	10,682,559
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง การจัดชั้น	89,461	(132,262)	42,801	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	(747,216)	62,199	694,814	-	9,797
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	621,551	52,538	8,919	-	683,008
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (Derecognition)	(153,896)	(67,754)	(64,391)	-	(286,041)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี (Write-off)	-	-	(582,302)	-	(582,302)
ยอดปลายงวด	6,441,870	2,672,780	1,392,371	-	10,507,021
<b>สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับของ เงินลงทุน</b>					
ยอดต้นงวด	-	-	556	-	556
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	98	-	98
ยอดปลายงวด	-	-	654	-	654
<b>สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น</b>					
ยอดต้นงวด	-	-	-	4,934	4,934
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	-	362	362
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (Derecognition)	-	-	-	(102)	(102)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี (Write-off)	-	-	-	(7)	(7)
ยอดปลายงวด	-	-	-	5,187	5,187

## 3.7 คุณภาพสินทรัพย์

## 3.7.1 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของ ธปท.

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 และ 31 ธันวาคม 2565 สินทรัพย์ทางการเงินจำแนกตามการจัดชั้นได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566				
	สินทรัพย์ทางการเงิน				
	รายการระหว่าง ธนาคาร และตลาดเงิน	ตราสารหนี้ที่วัด มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ตราสารหนี้ที่วัด มูลค่าด้วยราคา ทุนตัดจำหน่าย	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต (Performing)	44,749,744	3,412,091	-	190,219,290	238,381,125
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต (Under-performing)	-	-	-	20,808,538	20,808,538
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (Non-performing)	-	26,540	8,892	4,149,379	4,184,811
รวม	44,749,744	3,438,631	8,892	215,177,207	263,374,474

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565				
	สินทรัพย์ทางการเงิน				
	รายการระหว่าง ธนาคาร และตลาดเงิน	ตราสารหนี้ที่วัด มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ตราสารหนี้ที่วัด มูลค่าด้วยราคา ทุนตัดจำหน่าย	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต (Performing)	39,070,534	3,215,602	-	189,142,376	231,428,512
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต (Under-performing)	-	-	-	21,495,534	21,495,534
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (Non-performing)	-	24,370	8,896	4,026,724	4,059,990
รวม	39,070,534	3,239,972	8,896	214,664,634	256,984,036

(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
	2566	2565	2566	2565	2566	2565	2566	2565
			(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)
1. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัท จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ แต่มีผลการดำเนินงานและ ฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัท จดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอน ของตลาดหลักทรัพย์ฯ และอยู่ระหว่างการฟื้นฟู การดำเนินงาน	1	1	374	387	290	292	374	387
2. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัท จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ แต่มีผลการดำเนินงานและ ฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัท จดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอน ของตลาดหลักทรัพย์ฯ	11	11	1,637	1,784	892	908	101	185
รวม	12	12	2,011	2,171	1,182	1,200	475	572

### 3.8 สินทรัพย์อื่น

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
ภาษีมูลค่าเพิ่มสุทธิ	434,236	503,682
ดอกเบี้ยค้างรับ	9,283	2,456
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	119,142	131,990
เงินมัดจำ	57,053	56,714
ลูกหนี้อื่น	299,535	401,822
สินทรัพย์อื่น ๆ	139,119	200,781
รวมสินทรัพย์อื่น	1,058,368	1,297,445



(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

### 3.9 เงินรับฝาก

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
เงินรับฝาก		
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,222,053	2,779,260
ออมทรัพย์	38,178,433	42,929,520
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่เกิน 6 เดือน	15,761,614	12,296,262
- เกิน 6 เดือนแต่ไม่เกิน 1 ปี	17,205,996	15,578,457
- เกิน 1 ปี	21,668,478	15,050,668
บัตรเงินฝาก/ใบรับฝาก	102,768,988	101,200,076
รวม	197,805,562	189,834,243

### 3.10 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
เงินกู้ยืมในประเทศ		
หุ้นกู้คยศัทธิไม่มีประกัน	5,040,000	5,040,000
หุ้นกู้ไม่คยศัทธิไม่มีประกัน	2,800,000	2,800,000
ตั๋วแลกเงิน	36,122	36,122
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	-	797
รวม	7,876,122	7,876,919

**3.10.1** หุ้นกู้ค้อยสิทธิไม่มีประกัน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 และ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารฯมีหุ้นกู้ระยะยาวค้อยสิทธิไม่มีประกัน ซึ่งมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนดตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. ดังนี้

ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	จำนวนหน่วย ณ วันที่		มูลค่า ที่ตราไว้ (บาท ต่อหน่วย)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
	31 มีนาคม 2566 (ล้านหน่วย)	31 ธันวาคม 2565 (ล้านหน่วย)		31 มีนาคม 2566 (ล้านบาท)	31 ธันวาคม 2565 (ล้านบาท)		
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				5,040	5,040		

**3.10.2** หุ้นกู้ไม่ค้อยสิทธิไม่มีประกัน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 และ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารฯมีหุ้นกู้ระยะยาวไม่ค้อยสิทธิไม่มีประกัน ดังนี้

ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	ประเภท หุ้นกู้	จำนวนหน่วย ณ วันที่		มูลค่า ที่ตราไว้ (บาท ต่อหน่วย)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
		31 มีนาคม 2566 (ล้านหน่วย)	31 ธันวาคม 2565 (ล้านหน่วย)		31 มีนาคม 2566 (ล้านบาท)	31 ธันวาคม 2565 (ล้านบาท)		
ปี 2565	หุ้นกู้ระยะยาว	2.80	2.80	1,000	2,800	2,800	ปี 2567	คงที่ร้อยละ 1.25 ต่อปี
รวม					2,800	2,800		

**3.10.3** ตัวแลกเปลี่ยน

ตัวแลกเปลี่ยนประกอบด้วยตัวแลกเปลี่ยนประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถามที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.50 ต่อปี

**3.11** ประมาณการหนี้สิน

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่

	31 มีนาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
ค่าต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพัน		
วงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	27,366	10,098
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	875,584	843,605
ประมาณการหนี้สินอื่น	39,380	-
รวมประมาณการหนี้สิน	942,330	853,703

## 3.12 หนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายและภาษีอื่น ๆ ค้างจ่าย	128,325	262,745
ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	164,279	231,333
รายได้รับล่วงหน้า	1,289,361	1,363,145
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	1,982,825	1,685,017
บัญชีพักเจ้าหนี้	792,390	803,371
หนี้สินอื่น ๆ	467,726	422,468
รวมหนี้สินอื่น	4,824,906	4,768,079

ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายข้างต้นรวมโบนัสค้างจ่ายซึ่งเป็นโบนัสสำหรับพนักงานและผู้บริหารซึ่งเป็นผลตอบแทนตามผลการปฏิบัติงานประจำปี ส่วนหนึ่งของผลตอบแทนดังกล่าวเป็นโบนัสประจำปีซึ่งจ่ายโดยอ้างอิงจากราคาหุ้นของบริษัทใหญ่สำหรับพนักงานที่การปฏิบัติงานมีผลต่อผลประกอบการของธนาคารฯ เพื่อเพิ่มแรงจูงใจในการทำงานอย่างมีประสิทธิภาพและสร้างเสริมความร่วมมือร่วมใจต่อธนาคารฯ โดยโบนัสประจำปีบางส่วนที่พนักงานมีสิทธิจะได้รับนั้นจะมีการทยอยกันส่วนไว้เพื่อจ่ายจริงในระยะเวลาอีก 5 ปีข้างหน้า ทั้งนี้ การจ่ายค่าตอบแทนดังกล่าวจะจ่ายเป็นเงินสด โดยส่วนหนึ่งคำนวณจากราคาหุ้นถัวเฉลี่ยรายวันระยะเวลา 5 ปี จากวันที่ให้สิทธิจนถึงวันที่จ่ายชำระเป็นเกณฑ์ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 ธนาคารฯ มียอดคงค้างของผลตอบแทนพนักงานค้างจ่ายตามโครงการดังกล่าวที่ให้สิทธิแล้วเป็นจำนวนเงินประมาณ 146 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2565: 135 ล้านบาท) และมีค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2566 จำนวน 10 ล้านบาท (2565: 14 ล้านบาท)

## 3.13 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ในการบริหารทุนของธนาคารฯ คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายได้ตามข้อกำหนดของ ธปท.

ธนาคารฯ ดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามหลักเกณฑ์ Basel III โดยได้ดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามวิธี Internal Ratings-Based Approach (IRB) สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อสินเชื่อจำนำทะเบียน สินเชื่อธุรกิจเอกชนและสินเชื่อเพื่อธุรกิจ SME ที่เข้าเกณฑ์ตามที่กำหนดฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนและสินทรัพย์อื่น สำหรับสินเชื่อที่ไม่เข้าเกณฑ์ตามที่กำหนดและสินเชื่อประเภทอื่น ธนาคารฯ จะใช้วิธี Standardized Approach (SA) ในการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

สำหรับเงินกองทุน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 และ 31 ธันวาคม 2565 นั้น ธนาคารฯ ได้มีการจัดสรรเงินสำรองส่วนเกินจากการจัดชั้นเงินให้สินเชื่อเพื่อเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุน โดยเงินสำรองส่วนนี้ทั้งหมดจะถูกจัดสรรตามสัดส่วนเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ของ ธปท.

เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายของธนาคารฯ (ตามหลักเกณฑ์ Basel III) มีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้เจ้าของ</b>		
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว	9,215,676	9,215,676
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	2,543,024	2,543,024
เงินสำรองตามกฎหมาย	984,000	984,000
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	20,417,489	20,417,489
องค์ประกอบอื่นของผู้เจ้าของ	301,843	300,977
หัก: รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้เจ้าของ	(267,933)	(229,831)
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้เจ้าของ</b>	<b>33,194,099</b>	<b>33,231,335</b>
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน</b>		
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว - หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล	1	1
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1</b>	<b>33,194,100</b>	<b>33,231,336</b>
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 2</b>		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว	5,040,000	5,040,000
เงินสำรองส่วนเกิน	761,936	765,917
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	516,887	520,205
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2</b>	<b>6,318,823</b>	<b>6,326,122</b>
<b>รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น</b>	<b>39,512,923</b>	<b>39,557,458</b>

(หน่วย: ร้อยละ)

	ณ วันที่			
	31 มีนาคม 2566		31 ธันวาคม 2565	
	ธนาคารฯ	กฎหมาย กำหนด	ธนาคารฯ	กฎหมาย กำหนด
<b>อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน</b>				
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้เจ้าของ				
ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	19.72	7.00	19.63	7.00
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	19.72	8.50	19.63	8.50
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	23.47	11.00	23.37	11.00

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

เพื่อให้เป็นไปตามประกาศ ธปท.ที่ สนส. 14/2562 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ (ฉบับที่ 2) ธนาคารฯ ได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ไว้ใน Website ของธนาคารฯที่ [www.tisco.co.th](http://www.tisco.co.th) แล้วในเดือนเมษายน 2566

### 3.14 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2566 และ 2565 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 31 มีนาคม	
	2566	2565
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	135,078	35,034
เงินลงทุนในตราสารหนี้	12,356	14,676
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,181,706	1,632,572
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	1,469,538	1,521,387
รวมรายได้ดอกเบี้ย	3,798,678	3,203,669

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2566 และ 2565 รวมรายได้ดอกเบี้ยจากสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตจำนวน 62 ล้านบาท และ 45 ล้านบาท ตามลำดับ ทั้งนี้ธนาคารฯ ได้บันทึกผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับรายได้ดอกเบี้ยดังกล่าวเต็มจำนวน

### 3.15 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2566 และ 2565 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 31 มีนาคม	
	2566	2565
เงินรับฝาก	530,363	305,172
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,168	974
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย	228,015	103,749
ตราสารหนี้ที่ออก		
- หนี้กู้ยืมสิทธิ	45,428	56,710
- หนี้กู้ยืมไม่คอยสิทธิ	8,630	9,507
เงินกู้ยืม	224	225
อื่น ๆ	2,157	2,403
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	815,985	478,740

**3.16 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ**

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2566 และ 2565 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 31 มีนาคม	
	2566	2565
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	6,230	4,430
- การบริการการประกันภัย	270,233	281,139
- อื่น ๆ	125,741	139,055
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	402,204	424,624
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(23,075)	(21,874)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	379,129	402,750

**3.17 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น**

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2566 และ 2565 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 31 มีนาคม	
	2566	2565
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (โอนกลับ)	(357)	1,792
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย (โอนกลับ)	(4)	(3,051)
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและดอกเบี้ยค้างรับ	98	186
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	54,476	9,237
- ลูกหนี้อื่น	309	380
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่		
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(38,033)	(5,935)
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	17,268	1,188
รวม	33,757	3,797

## 3.18 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของธนาคารฯ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2566 และ 2565 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 31 มีนาคม	
	2566	2565
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับงวด	329,118	271,910
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว		
และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(39,077)	(4,791)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	290,041	267,119

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2566 และ 2565 สามารถแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 31 มีนาคม	
	2566	2565
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	1,458,685	1,346,598
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	291,737	269,319
ผลกระทบทางภาษีของรายได้สุทธิที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมาเสียภาษี		
ค่าใช้จ่ายสุทธิที่ไม่สามารถใช่เป็นค่าใช้จ่ายทางภาษีได้		
และค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักได้เพิ่ม	(1,696)	(2,200)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	290,041	267,119
อัตราภาษีเงินได้ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	ร้อยละ 19.88	ร้อยละ 19.84

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ส่วนประกอบของสินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	ณ วันที่		ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์/ หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่ แสดงในส่วนของกำไรหรือขาดทุน สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	31 มีนาคม 2566	31 ธันวาคม 2565	31 มีนาคม 2566	31 มีนาคม 2565
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	13,734	10,283	3,451	99
ค่าเพื่อการค้อยค่าของเงินลงทุน	2,589	2,589	-	-
ค่าเพื่อการค้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	-	24	(24)	(990)
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	3,894	3,894	-	-
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์	(7,758)	(13,923)	6,165	1,070
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	(75,053)	(75,168)	-	-
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าเงินลงทุน	(407)	(76)	-	-
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(142,224)	(142,208)	(16)	72
ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้น				
เมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือตัดจ่าย	(60,919)	(75,391)	14,472	26,426
ดอกผลเช่าซื้อรับล่วงหน้า	9,448	13,226	(3,778)	(9,698)
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	13,328	9,284	4,044	(14,595)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	213,788	213,788	-	-
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	175,117	168,721	6,396	3,670
อื่น ๆ	79,818	71,451	8,367	(1,263)
<b>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>	<b>225,355</b>	<b>186,494</b>	<b>39,077</b>	<b>4,791</b>



**3.19 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน**

ในระหว่างงวด ธนาคารฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเกณฑ์ที่ตกลงกันระหว่างธนาคารฯและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น และไม่มีการเปลี่ยนแปลงที่มีสาระสำคัญในลักษณะความสัมพันธ์ของกิจการที่เกี่ยวข้องกันและนโยบายการกำหนดราคา

ยอดคงค้างระหว่างธนาคารฯและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 และ 31 ธันวาคม 2565 มีดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
<b>ยอดคงค้าง</b>		
<b>บริษัทใหญ่</b>		
บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	550,000
สินทรัพย์อื่น	55	-
เงินรับฝาก	43,838	27,244
หนี้สินตามสัญญาเช่า	7,468	9,928
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	202	11
เงินปันผลค้างจ่าย	-	3,372,521
หนี้สินอื่น	125,500	119,625
<b>บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</b>		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)		
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	-	100,000
สินทรัพย์อื่น		
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	164	93
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด	4,078	3,240
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	971	750
บริษัท ทีสโก้ อินชัวร์นส์ โซลูชั่น จำกัด	15,344	15,339
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	12	-
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทีสโก้ จำกัด	14	-
บริษัท ทีสโก้ อินฟอर्मชันเทคโนโลยี จำกัด	28	-

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่

	31 มีนาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
<b>บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)</b>		
<b>เงินรับฝาก</b>		
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	81,359	204,620
บริษัท ทิสโก้ อินชัวร์รันส์ โชนิวส์ จำกัด	276,780	540,470
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด	383,418	444,074
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	47,235	74,549
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	257,364	244,579
บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด	32,897	32,897
บริษัท ทิสโก้ โดเกียว ลีสซิ่ง จำกัด	2,557	2,808
<b>รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)</b>		
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	255,211	388,880
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	18,264	147,251
<b>หนี้สินตามสัญญาเช่า</b>		
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	514	577
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	3,438	3,597
<b>ดอกเบี้ยค้างจ่าย</b>		
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	549	17
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	118	8
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	81	6
บริษัท ทิสโก้ อินชัวร์รันส์ โชนิวส์ จำกัด	56	24
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด	304	31
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	33	4
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	245	116
<b>หนี้สินอื่น</b>		
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	230,160	214,840
บริษัท ทิสโก้ อินชัวร์รันส์ โชนิวส์ จำกัด	7,704	13,334
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	2,546	3,007
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	7,011	5,342
<b>พนักงานระดับชั้นบริหารตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป</b>		
เงินให้สินเชื่อ <sup>(1)</sup>	8,397	9,675
<b>กรรมการและพนักงานระดับชั้นบริหารตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป</b>		
เงินรับฝาก	248,350	196,190

(1) รวมเงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงานและเงินให้สินเชื่อทั่วไป

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่

	31 มีนาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
<b>กิจการที่กรรมการหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ มีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญ</b>		
เงินรับฝาก	597,690	796,166
<b>บุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการและผู้บริหารสำคัญ</b>		
เงินรับฝาก	61,487	62,162
<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 อินชัวร์นส์ โซลูชั่น จำกัด	200	200
บริษัท ทีสโก้ อินฟอर्मชันเทคโนโลยี 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 อินชัวร์นส์ โซลูชั่น จำกัด	500,000	500,000
บริษัท ทีสโก้ อินฟอर्मชันเทคโนโลยี จำกัด	50,000	50,000
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	8,000	8,000

(2) ยอดเงินให้สินเชื่อรวมทุกวงเงินของทุกบริษัทในกลุ่มทีสโก้ต้องไม่เกิน 9,500 ล้านบาท

(3) วงเงินให้สินเชื่อประเภทค้ำประกัน

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

เงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ยอดคงค้างของเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารฯและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 และการเคลื่อนไหวของเงินให้กู้ยืมดังกล่าวมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2566			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดปลายงวด
<b>บริษัทใหญ่</b>				
เงินให้กู้ยืม				
บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	550,000	-	(550,000)	-
<b>บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</b>				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	100,000	-	(100,000)	-

ในระหว่างงวด ธนาคารฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยสามารถสรุปรายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด  
วันที่ 31 มีนาคม

รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างงวด

**บริษัทใหญ่**

ดอกเบี้ยรับ	720	407
รายได้อื่น	180	180
ค่าใช้จ่ายการบริหารความเสี่ยงและการเงิน งานบริหารทรัพยากรบุคคลและงานด้านธุรการ	373,750	358,750

ดอกเบี้ยจ่าย	273	221
ค่าใช้จ่ายอื่น	2,509	2,509

**บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน**

ดอกเบี้ยรับ	481	941
รายได้ค่าบริการประกันภัย	16,249	15,310
รายได้อื่น	15,005	14,333
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	230,159	223,600
ค่าใช้จ่ายค่าบริการที่ปรึกษาเกี่ยวกับการใช้ระบบคอมพิวเตอร์	163,500	152,500
ค่าใช้จ่ายฝึกอบรมพนักงาน	12,134	7,870
ดอกเบี้ยจ่าย	1,748	556
ค่าใช้จ่ายอื่น	7,758	8,955

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

**คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ**

ในระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2566 และ 2565 ธนาคารฯมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ระยะสั้น และผลประโยชน์หลังออกจากงานที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหารสำคัญ ดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 31 มีนาคม	
	2566	2565
ผลประโยชน์ระยะสั้น	25	23
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	5	4
รวม	<u>30</u>	<u>27</u>

**3.20 ส่วนงานดำเนินงาน**

ธนาคารฯจัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจตามประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการ ในระหว่างงวดปัจจุบัน ธนาคารฯไม่มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของส่วนงานดำเนินงานที่รายงาน

ข้อมูลรายได้และกำไรของส่วนงานของธนาคารฯสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2566 และ 2565 มีดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)					
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2566					
	สินเชื่อ รายย่อย	สินเชื่อ ธุรกิจ	บริหารเงิน และอื่น ๆ	รวม ส่วนงาน	ตัดรายการ ระหว่างกัน	งบการเงิน
<b>รายได้:</b>						
รายได้จากลูกค้าภายนอก	2,801	482	148	3,431	-	3,431
รายได้ระหว่างส่วนงาน	-	-	918	918	(918)	-
<b>รวมรายได้</b>	<u>2,801</u>	<u>482</u>	<u>1,066</u>	<u>4,349</u>	<u>(918)</u>	<u>3,431</u>
<b>ผลการดำเนินงาน:</b>						
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	2,408	463	112	2,983	-	2,983
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	350	34	(5)	379	-	379
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	43	(15)	959	987	(918)	69
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>	<u>2,801</u>	<u>482</u>	<u>1,066</u>	<u>4,349</u>	<u>(918)</u>	<u>3,431</u>
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์ และค่าใช้จ่ายตัดบัญชี	(64)	(7)	(228)	(299)	-	(299)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(1,655)	(209)	(693)	(2,557)	918	(1,639)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(342)	20	288	(34)	-	(34)
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน</b>	<u>(2,061)</u>	<u>(196)</u>	<u>(633)</u>	<u>(2,890)</u>	<u>918</u>	<u>(1,972)</u>
กำไรตามส่วนงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	<u>740</u>	<u>286</u>	<u>433</u>	<u>1,459</u>	<u>-</u>	<u>1,459</u>
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้						<u>(290)</u>
<b>กำไรสำหรับงวด</b>						<u><u>1,169</u></u>

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

	สินเชื่อ รายย่อย	สินเชื่อ ธุรกิจ	บริหารเงิน และอื่น ๆ	รวม ส่วนงาน	ตัดรายการ ระหว่างกัน	งบการเงิน
<b>รายได้:</b>						
รายได้จากลูกค้าภายนอก	2,830	355	29	3,214	-	3,214
รายได้ระหว่างส่วนงาน	-	-	880	880	(880)	-
<b>รวมรายได้</b>	<b>2,830</b>	<b>355</b>	<b>909</b>	<b>4,094</b>	<b>(880)</b>	<b>3,214</b>
<b>ผลการดำเนินงาน:</b>						
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	2,408	318	(1)	2,725	-	2,725
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	374	34	(5)	403	-	403
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	48	3	915	966	(880)	86
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>	<b>2,830</b>	<b>355</b>	<b>909</b>	<b>4,094</b>	<b>(880)</b>	<b>3,214</b>
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์ และค่าใช้จ่ายตัดบัญชี	(60)	(6)	(219)	(285)	-	(285)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(1,633)	(160)	(666)	(2,459)	880	(1,579)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	72	13	(89)	(4)	-	(4)
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน</b>	<b>(1,621)</b>	<b>(153)</b>	<b>(974)</b>	<b>(2,748)</b>	<b>880</b>	<b>(1,868)</b>
กำไรตามส่วนงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	1,209	202	(65)	1,346	-	1,346
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้						(267)
<b>กำไรสำหรับงวด</b>						<b>1,079</b>

ข้อมูลสินทรัพย์รวมของส่วนงานของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 และ 31 ธันวาคม 2565 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566

	สินเชื่อรายย่อย	สินเชื่อธุรกิจ	บริหารเงิน และอื่น ๆ	รวมส่วนงาน
สินทรัพย์รวมของส่วนงาน	167,894	45,813	43,451	257,158
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	17	2	679	698

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

	สินเชื่อรายย่อย	สินเชื่อธุรกิจ	บริหารเงิน และอื่น ๆ	รวมส่วนงาน
สินทรัพย์รวมของส่วนงาน	169,060	44,150	37,705	250,915
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	17	2	683	702

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

### 3.21 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

#### 3.21.1 การรับอาวัล การค้ำประกัน และภาระผูกพัน

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
การรับอาวัลตัวเงิน	230,502	182,479
การค้ำประกันอื่น	1,764,887	1,840,962
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ออน	230,000	230,000
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	1,709,236	1,739,526
อื่น ๆ	2,791,585	3,008,291
รวม	6,726,210	7,001,258

#### 3.21.2 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 และ 31 ธันวาคม 2565 มีคดีซึ่งธนาคารฯ ถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 192 ล้านบาท และ 212 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด ฝ่ายบริหารของธนาคารฯ คาดว่าจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นสาระสำคัญจากคดีฟ้องร้องดังกล่าว โดยฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาความเสียหายที่อาจมีต่อธนาคารฯ และบันทึกไว้ในประมาณการหนี้สินตามที่แสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลข้อ 3.11

#### 3.21.3 ภาระผูกพันอื่น

ธนาคารฯ มีภาระผูกพันที่เกี่ยวข้องกับสัญญาบริการด้านคอมพิวเตอร์ในการจ่ายค่าบริการตามอัตราคงที่และอัตราผันแปรกับปริมาณและประเภทของการบริการตามที่ระบุในสัญญาให้แก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกันและบริษัทอื่น

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

### 3.22 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

3.22.1 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 และ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารฯ มีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมแยกแสดตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566				
	มูลค่าตามบัญชี	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</b>					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน					
ตราสารทุน	941	6	-	935	941
เงินลงทุน - ตราสารหนี้	3,439	-	3,412	27	3,439
<b>หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</b>					
หนี้สินตราสารอนุพันธ์					
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	73	-	73	-	73

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565				
	มูลค่าตามบัญชี	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</b>					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน					
ตราสารทุน	941	6	-	935	941
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์					
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	147	-	147	-	147
เงินลงทุน - ตราสารหนี้	3,240	-	3,216	24	3,240

นอกเหนือจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่แสดงตามมูลค่ายุติธรรมข้างต้น ธนาคารฯ มีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินอีกบางส่วนที่แสดงมูลค่าตามราคาทุนแต่ต้องเปิดเผยมูลค่ายุติธรรม แต่เนื่องจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่ของธนาคารฯ จัดอยู่ในประเภทระยะสั้นหรือมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ธนาคารฯ จึงประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่แสดงมูลค่าตามราคาทุนว่าใกล้เคียงกับมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ยกเว้นสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินดังต่อไปนี้ที่มีมูลค่าตามบัญชีแตกต่างจากมูลค่ายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ



(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่

	31 มีนาคม 2566		31 ธันวาคม 2565	
	มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	204,670	208,648	203,982	210,004
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	7,876	7,517	7,877	7,488

ในระหว่างงวดปัจจุบัน ธนาคารฯ ไม่มีการเปลี่ยนวิธีการและข้อสมมติที่ใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน และไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

#### 4. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 17 เมษายน 2566 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 ของธนาคารฯ ได้มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2565 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิในอัตราหุ้นละ 0.80 บาท ตามรายชื่อที่ปรากฏในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 24 เมษายน 2566 โดยธนาคารฯ มีกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 10 พฤษภาคม 2566 เงินปันผลนี้จะบันทึกบัญชีในไตรมาสที่สองของปี 2566

#### 5. การจัดประเภทรายการใหม่

ธนาคารฯ ได้จัดประเภทรายการบัญชีบางรายการในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565 ใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีในงวดปัจจุบัน การจัดประเภทรายการดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อกำไรหรือส่วนของผู้ถือหุ้นตามที่เคยรายงานไว้ ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด

วันที่ 31 มีนาคม 2565

	ตามการจัดประเภทใหม่	ตามที่เคยรายงานไว้
<b>งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ</b>		
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>		
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	424,624	428,383
<b>ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน</b>		
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	141,326	145,085

#### 6. การอนุมัติข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล

ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารฯ เมื่อวันที่ 11 พฤษภาคม 2566