

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

งบการเงิน

วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560



## รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอผู้ถือหุ้นของธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

### ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินของธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) จำกัด (ธนาคาร) แสดงฐานะการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

### งบการเงินที่ตรวจสอบ

งบการเงินของธนาคารประกอบด้วย

- งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560
- งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และ
- หมายเหตุประกอบงบการเงินซึ่งรวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

### เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีใน ส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสม เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

### ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็น เพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่กรรมการมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารหรือหยุดดำเนินงาน หรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ช่วยผู้บริหารในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคาร



## ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ข้าพเจ้าคาดว่าข้าพเจ้าจะได้รับรายงานประจำปีภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงิน ไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่ามีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับคณะกรรมการตรวจสอบ

## ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูง แต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีความสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพและการสังเกตและสงสัยของผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่กรรมการใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้น โดยผู้บริหาร



- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ และประเมินว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า โดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงิน โดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบและข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายใน หากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่คณะกรรมการตรวจสอบว่า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระ และได้สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมด ตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีความสำคัญที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

บริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอ็มพีเอส จำกัด


บุญเลิศ กมลชนกกุล  
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5339  
กรุงเทพมหานคร  
28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2561

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

		พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	หมายเหตุ	พันบาท	พันบาท
<b>สินทรัพย์</b>			
เงินสด		520,849	441,572
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7	4,684,413	2,288,874
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	8	1,478,957	2,905,874
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	9		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		39,497,525	34,283,858
<b>บวก</b> ดอกเบี้ยค้างรับ		<u>211,445</u>	<u>167,565</u>
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		39,708,970	34,451,423
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	10	(1,745,053)	(1,206,033)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	11	<u>(237,655)</u>	<u>(190,642)</u>
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		<u>37,726,262</u>	<u>33,054,748</u>
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	12	63,714	15,967
อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	13	263,888	163,846
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	14	124,906	111,617
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	15	132,565	128,730
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	16	<u>234,092</u>	<u>223,133</u>
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<u><u>45,229,646</u></u>	<u><u>39,334,361</u></u>

  
.....กรรมการ  
(นายวิญญู ไชยวรรณ)



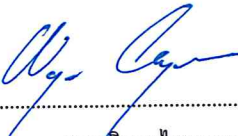
  
.....กรรมการ  
(นายรอย ออกุสตินันท์ ภูนารา)

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

	หมายเหตุ	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
<b>หนี้สิน</b>			
เงินรับฝาก	17	37,876,754	32,905,104
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	18	1,099,530	1,792,660
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		78,272	93,241
ประมาณการหนี้สิน	19	65,590	50,956
หนี้สินอื่น	20	607,526	527,973
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>39,727,672</b>	<b>35,369,934</b>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
ทุนเรือนหุ้น	22		
<b>ทุนจดทะเบียน</b>			
หุ้นสามัญ 515,625,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		5,156,250	
หุ้นสามัญ 412,500,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท			4,125,000
<b>ทุนที่ออกและชำระแล้ว</b>			
หุ้นสามัญ 500,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		5,000,000	
หุ้นสามัญ 400,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท			4,000,000
สำรองการจ่าย โดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	21	18,675	15,412
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		2,388	(36)
<b>กำไรสะสม</b>			
<b>จัดสรรแล้ว</b>			
<b>ทุนสำรองตามกฎหมาย</b>	23	2,300	2,300
<b>ยังไม่ได้จัดสรร (ขาดทุน)</b>		478,611	(53,249)
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>5,501,974</b>	<b>3,964,427</b>
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>5,501,974</b>	<b>3,964,427</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>45,229,646</b>	<b>39,334,361</b>


  
.....กรรมการ  
(นายวิญญู ไชยวรรณ)



  
.....กรรมการ  
(นายรอย ออกุสตินันท์ กุณารา)

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)  
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

		พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	หมายเหตุ	พันบาท	พันบาท
รายได้ดอกเบี้ย	27	3,952,523	2,957,258
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	28	(805,987)	(745,918)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		3,146,536	2,211,340
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	29	266,513	245,921
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	29	(120,857)	(69,884)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ		145,656	176,037
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	30	6,798	2,683
รายได้เงินปันผล		26	86
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		54,953	22,817
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		3,353,969	2,412,963
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		(1,379,124)	(1,080,953)
ค่าตอบแทนกรรมการ		(9,713)	(10,570)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		(290,001)	(253,786)
ค่าภาษีอากร		(126,524)	(90,227)
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ		(193,556)	(94,917)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		(1,998,918)	(1,530,453)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	31	(693,009)	(475,931)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		662,042	406,579
ภาษีเงินได้	32	(130,746)	(80,158)
กำไรสำหรับปี		531,296	326,421

  
.....กรรมการ  
(นายวิญญู ไชยวรรณ)



  
.....กรรมการ  
(นายรอย ออกุสดีนัส คุนารา)

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)  
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
หมายเหตุ	พันบาท	พันบาท
<b>กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น</b>		
รายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
กำไร(ขาดทุน)การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน	705	(1,384)
กำไรเงินได้ของรายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไร		
หรือขาดทุนในภายหลัง	(141)	276
<b>รวมรายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</b>	<b>564</b>	<b>(1,108)</b>
รายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
กำไร(ขาดทุน)จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	3,030	(3,813)
กำไรเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไร		
หรือขาดทุนในภายหลัง	(606)	763
<b>รวมรายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</b>	<b>2,424</b>	<b>(3,050)</b>
<b>รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ</b>	<b>2,988</b>	<b>(4,158)</b>
<b>กำไรเบ็ดเสร็จรวม</b>	<b>534,284</b>	<b>322,263</b>
<b>กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นธนาคาร</b>		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	36	0.82

  
.....กรรมการ  
(นายวิญญู ไชยวรรณ)



  
.....กรรมการ  
(นายรอย ออคุสตินัส กุนนารา)



ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)  
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

หมายเหตุ	องค์ประกอบอื่นของ		ส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่ำกว่าทุน)		กำไรสะสม		รวม
	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนการจ่าย โดยถือหุ้น เป็นเกณฑ์	ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน)	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	กำไรสะสม	
21	4,000,000	11,987	3,014	2,300	(378,562)		3,638,739
	-	3,425	-	-	-		3,425
	-	-	(3,050)	-	325,313		322,263
	4,000,000	15,412	(36)	2,300	(53,249)		3,964,427
22	4,000,000	15,412	(36)	2,300	(53,249)		3,964,427
	1,000,000	-	-	-	-		1,000,000
21	-	3,263	-	-	-		3,263
	-	-	2,424	-	531,860		534,284
	5,000,000	18,675	2,388	2,300	478,611		5,501,974

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

		พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	หมายเหตุ	พันบาท	พันบาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		662,042	406,579
รายการปรับกระทบกำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็น			
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	31	645,996	422,288
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี		70,894	51,002
ส่วนเกิน(ส่วนต่ำ)กว่ามูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ตัดจำหน่ายสุทธิ		(9,792)	4,287
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	30	(6,798)	(2,683)
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย		(4,841)	(6,579)
ขาดทุนจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์		432	5,179
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์		1,167	-
ขาดทุนจากการจัดประเภทรายการสินทรัพย์ไม่มีตัวตนใหม่		608	-
ขาดทุนจากการปรับ โครงสร้างหนี้	31	47,013	53,643
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน		17,335	9,434
ประมาณการค่าเรือรถขนส่งสินทรัพย์บนส่วนปรับปรุงอาคารเช่า		2,482	6,334
ค่าตอบแทนกรรมการ โดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์		3,263	3,425
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		(3,146,536)	(2,211,340)
เงินสดรับดอกเบี้ย		3,915,604	2,940,843
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย		(835,013)	(705,197)
รายได้เงินปันผล		(26)	(86)
เงินสดรับเงินปันผล		26	86
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้		(100,625)	(76,355)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง			
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน		1,263,231	900,860
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		(2,395,539)	(838,692)
เงินให้สินเชื่อ		(5,327,210)	(6,524,563)
ลูกหนี้จากการขายบัญชีลูกหนี้		-	21,000
ทรัพย์สินรอการขาย		(42,906)	3,946
สินทรัพย์อื่น		(19,844)	(87,695)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก		4,971,650	6,339,732
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		(693,130)	(205,956)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		(14,969)	45,548
เงินสดจ่ายผลประโยชน์พนักงาน	19	(4,477)	-
หนี้สินอื่น		72,170	69,567
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน		(2,191,024)	(276,253)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

		พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	หมายเหตุ	พันบาท	พันบาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย		(3,124,130)	(3,869,829)
เงินสดรับจากการจำหน่ายหรือไถ่ถอนเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย		4,570,667	4,123,317
เงินสดจ่ายเพื่อซื้ออุปกรณ์		(149,827)	(37,495)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์		306	49
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		(26,715)	(11,395)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน		<u>1,270,301</u>	<u>204,647</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน	22	1,000,000	-
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน		<u>1,000,000</u>	<u>-</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ		79,277	(71,606)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม		<u>441,572</u>	<u>513,178</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม		<u><u>520,849</u></u>	<u><u>441,572</u></u>
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		3,030	(3,813)
ทรัพย์สินรอการขายที่เพิ่มขึ้นจากการรับชำระหนี้	12	104,964	80,144
เจ้าหนี้จากการซื้ออุปกรณ์		1,834	3,287
เจ้าหนี้จากการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		10,184	2,149

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

	หน้า
สารบัญ	
1 ข้อมูลทั่วไป	12
2 นโยบายการบัญชี	12
3 การบริหารความเสี่ยง	24
4 ประมาณการและข้อสมมติฐานทางการบัญชีที่สำคัญ	31
5 การจัดการความเสี่ยงในส่วนของทุน	32
6 มูลค่ายุติธรรม	33
7 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	36
8 เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	37
9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	39
10 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	45
11 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	45
12 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	46
13 อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	47
14 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	49
15 สินทรัพย์และหนี้สินภายใต้รอการตัดบัญชี	50
16 สินทรัพย์อื่นสุทธิ	51
17 เงินรับฝาก	52
18 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	52
19 ประมาณการหนี้สิน	53
20 หนี้สินอื่น	55
21 สำรองการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	55
22 ทุนเรือนหุ้น	57
23 ทุนสำรองตามกฎหมาย	57
24 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด	57
25 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย	58
26 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ	59
27 รายได้ดอกเบี้ย	59
28 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	60
29 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	60
30 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	60
31 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	61
32 ภาษีเงินได้	61
33 ภาระผูกพันในสัญญาเช่าดำเนินงาน	62
34 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	63
35 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ	66
36 กำไรต่อหุ้น	66

## ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

#### 1 ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) จัดทะเบียนจัดตั้งเป็นบริษัทจำกัดในประเทศไทย เมื่อวันที่ 6 ตุลาคม พ.ศ. 2513 และได้แปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด เมื่อวันที่ 28 กรกฎาคม พ.ศ. 2548 ธนาคารได้รับความเห็นชอบจากกระทรวงการคลังในการดำเนินการจัดตั้งธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยตั้งแต่วันที่ 22 ธันวาคม พ.ศ. 2549 และได้เปิดดำเนินการเป็นธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย เมื่อวันที่ 18 มกราคม พ.ศ. 2550 โดยได้จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อกับกระทรวงพาณิชย์ จากเดิมชื่อ “บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ไทยเคหะ จำกัด (มหาชน)” เป็น “ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)”

สำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ที่ อาคาร ไทยประกันชีวิต เลขที่ 123 ถนนรัชดาภิเษก และอาคาร อาร์ เอส ทาวเวอร์ ชั้น 1 ชั้น 7 ชั้น 10 ชั้น 17 ชั้น 25 ชั้น 26 ชั้น 37 และชั้น 41 เลขที่ 121 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400

ธุรกิจหลักของธนาคารคือ การให้บริการทางการเงิน ภายในขอบเขตของใบอนุญาตประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 ธนาคารอยู่ระหว่างดำเนินการปรับเปลี่ยนโครงสร้างผู้ถือหุ้น โดยได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 20 พฤศจิกายน พ.ศ. 2560 ซึ่งภายหลังการปรับเปลี่ยนโครงสร้างผู้ถือหุ้นดังกล่าวจะทำให้บริษัท วิ เอ็น บี โฮลดิ้ง จำกัด เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร โดยมีสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 59.97 ของทุนที่ออกและชำระแล้ว

งบการเงินได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2561

#### 2 นโยบายการบัญชี

นโยบายบัญชีที่สำคัญซึ่งใช้ในการจัดทำงบการเงินมีดังต่อไปนี้

##### 2.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินได้จัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทยภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 ซึ่งหมายถึงมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกภายใต้พระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 การแสดงรายการในงบการเงินหลัก (คือ งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสด) ได้จัดทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ที่ สนส.21/2558 เรื่อง “การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน” ลงวันที่ 4 ธันวาคม พ.ศ. 2558

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงินยกเว้นเรื่องที่เกี่ยวข้องกับนโยบายการบัญชีในลำดับต่อไป

สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและสกุลเงินที่ใช้นำเสนองบการเงินคือเงินบาท

การจัดทำงบการเงินให้สอดคล้องกับหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย กำหนดให้ใช้ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญและการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารซึ่งจัดทำขึ้นตามกระบวนการในการนำนโยบายการบัญชีของธนาคารไปถือปฏิบัติ ธนาคารเปิดเผยเรื่องการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหาร หรือความซับซ้อน หรือเกี่ยวกับข้อสมมติฐานและประมาณการที่มีนัยสำคัญต่องบการเงินในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4

งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินตามกฎหมายที่เป็นภาษาไทย ในกรณีที่มีความขัดแย้งกันหรือมีการตีความในสองภาษาแตกต่างกัน ให้ใช้งบการเงินตามกฎหมายฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง และการตีความมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง

2.2.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งมีผลบังคับใช้ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2560 ซึ่งเกี่ยวข้องกับธนาคาร

ก) กลุ่มมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่ส่งผลกระทบต่ออย่างมีสาระสำคัญต่อธนาคาร มีดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง การนำเสนอของงบการเงิน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2559) ได้ให้ความชัดเจนในหลายประเด็น ที่สำคัญดังต่อไปนี้

- ความมีสาระสำคัญ - กิจการไม่ควรรวมยอดหรือแยกแแสดงข้อมูลในรูปแบบที่ทำให้ผู้ใช้งบการเงินเข้าใจรายการได้ลดลง หากเป็นรายการที่มีสาระสำคัญ จะต้องเปิดเผยข้อมูลให้เพียงพอเพื่ออธิบายผลกระทบที่มีต่อฐานะการเงินหรือผลการดำเนินงาน
- การแยกแแสดงรายการและการรวมยอด - รายการบรรทัดที่ระบุใน TAS 1 อาจจำเป็นต้องแสดงแยกจากกัน หากเกี่ยวข้องต่อความเข้าใจฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของกิจการ นอกจากนี้ยังมีแนวปฏิบัติใหม่ของการใช้การรวมยอด
- หมายเหตุประกอบงบการเงิน - ยืนยันว่าหมายเหตุประกอบงบการเงินไม่จำเป็นต้องเรียงลำดับตามลำดับการแสดงผลการดำเนินงาน
- รายการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่เกิดจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย - ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่เกิดจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียจะถูกจัดกลุ่มโดยพิจารณาว่าเป็นรายการที่จะถูกจัดประเภทใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลังหรือไม่ โดยแต่ละกลุ่มจะแยกแแสดงเป็นรายการบรรทัดแยกต่างหากในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2559) การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญคือ ได้กำหนดให้มีความชัดเจนขึ้นสำหรับการเลือกใช้อัตราคิดลดสำหรับการประมาณผลประโยชน์หลังออกจากงานว่าให้ใช้อัตราผลตอบแทนของหนี้สิน โดยพิจารณาจากสกุลเงินของหนี้สินที่มีสกุลเงินที่สอดคล้องกับสกุลเงินของหนี้สินผลประโยชน์หลังออกจากงานเป็นสำคัญ ไม่ใช่พิจารณาจากประเทศที่หนี้สินนั้นเกิดขึ้น

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2559) การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญคือ ได้กำหนดให้มีความชัดเจนถึงความหมายของการอ้างอิงในมาตรฐาน ไปยัง “ข้อมูลที่เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล หรือที่อื่นในรายงานทางการเงินระหว่างกาล” ว่ากิจการที่ใช้ประโยชน์ของข้อมูลก่อนปรนนี้จะต้องอ้างอิงจากงบการเงินระหว่างกาลไปถึงยังรายงานอื่นที่มีข้อมูลดังกล่าวอย่างเฉพาะเจาะจง โดยที่ผู้ใช้งบการเงินต้องสามารถเข้าถึงรายงานอื่นที่มีข้อมูลนั้นในลักษณะและเวลาเดียวกันกับงบการเงินระหว่างกาล

ผู้บริหารของธนาคารได้ประเมินและเห็นว่ามาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง และการตีความดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินที่นำเสนอ

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง และการตีความมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง (ต่อ)

2.2.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งมีผลบังคับใช้ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2560 ซึ่งเกี่ยวข้องกับธนาคาร (ต่อ)

ข) กลุ่มมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงอย่างไม่มีสาระสำคัญและไม่มีผลกระทบต่อธนาคาร มีดังนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงอย่างไม่มีสาระสำคัญมีจำนวนทั้งสิ้น 48 ฉบับ ซึ่งผู้บริหารของธนาคารได้ประเมินและเห็นว่ามาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุงและการตีความดังกล่าว จะไม่มีผลกระทบที่เป็นสาระสำคัญต่องบการเงินที่นำเสนอ

2.2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่มีการปรับปรุงใหม่ ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2561 ที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญและเกี่ยวข้องกับธนาคาร ธนาคารไม่ได้นำมาตรฐานที่ปรับปรุงใหม่ดังกล่าวมาถือปฏิบัติก่อนวันบังคับใช้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง งบกระแสเงินสด
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง ภาษีเงินได้
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียในกิจการอื่น

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2560) ได้มีการปรับปรุงการเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงในหนี้สินของกิจการที่เกิดขึ้นจากกิจกรรมจัดหาเงินทั้งที่เป็นรายการที่เป็นเงินสดและรายการที่ไม่ใช่เงินสด

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2560) ได้มีการอธิบายให้ชัดเจนในเรื่องวิธีการบัญชีสำหรับภาษีเงินได้รอตัดบัญชี กรณีมีสินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมที่มีจำนวนต่ำกว่ามูลค่าฐานภาษีของสินทรัพย์ ในเรื่องดังต่อไปนี้

- กรณีสินทรัพย์ที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมมีมูลค่าต่ำกว่าฐานภาษีของสินทรัพย์นั้น ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน จะถือว่าผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีเกิดขึ้น
- ในการประมาณการกำไรทางภาษีในอนาคต กิจการสามารถสันนิษฐานว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ในมูลค่าที่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีได้
- ในกรณีที่กฎหมายภาษีอากรมีข้อจำกัดเกี่ยวกับแหล่งที่มาของกำไรทางภาษี ที่สามารถใช้ประโยชน์สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีได้เฉพาะในประเภทที่กำหนด การพิจารณาการจะได้ใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะต้องนำไปประเมินรวมกันกับสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เป็นประเภทเดียวกันเท่านั้น
- ในการประมาณกำไรทางภาษีในอนาคตจะไม่รวมจำนวนที่ใช้หักภาษีที่เกิดจากการกลับรายการของผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีนั่น

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2560) ได้มีการอธิบายให้ชัดเจนว่าการเปิดเผยตามข้อกำหนดของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ ให้ถือปฏิบัติกับส่วนได้เสียที่ถูกจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขาย ตามขอบเขตของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2560) ยกเว้นการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินโดยสรุป

ผู้บริหารของธนาคารได้ประเมินและพิจารณาว่ามาตรฐานที่ปรับปรุงใหม่ดังกล่าวข้างต้นจะไม่มีผลกระทบที่มีนัยสำคัญต่อธนาคาร ยกเว้นเรื่องการเปิดเผยข้อมูล

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.3 การรับรู้รายได้

(ก) รายได้ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้าง โดยธนาคารจะหยุดรับรู้ตามเกณฑ์นี้ สำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันที่ครบกำหนดชำระหรือมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับการชำระหนี้ โดยจะใช้เกณฑ์การรับชำระเงินแทน และธนาคารยังได้บันทึกยกเลิกรายได้สำหรับดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมที่ค้างชำระดังกล่าวที่ธนาคารบันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้ว ออกจากบัญชีเพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างได้ใหม่เมื่อลูกหนี้ได้ชำระเงินต้นและดอกเบี้ยที่ยังคงค้างครบถ้วนแล้ว

ธนาคารรับรู้รายได้สำหรับลูกหนี้ภายหลังปรับโครงสร้างใหม่ตามเกณฑ์เงินสด

(ข) รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้เงินให้กู้ยืมโดยรับโอนลูกหนี้ (แฟ็กเตอริง)

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้แฟ็กเตอริงโดยใช้เกณฑ์คงค้าง ยกเว้นรายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้แฟ็กเตอริงที่ผิดนัดชำระนับแต่วันที่ครบกำหนดชำระเกินกว่าสามเดือน โดยจะใช้เกณฑ์การรับชำระเงินแทน

ธนาคารได้บันทึกยกเลิกรายได้สำหรับดอกเบี้ยจากลูกหนี้แฟ็กเตอริงที่ธนาคารบันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้ว ออกจากบัญชีเมื่อลูกหนี้เป็นลูกหนี้ที่ค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันที่ครบกำหนดชำระ เพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างได้ใหม่เมื่อลูกหนี้ได้ชำระเงินต้นและดอกเบี้ยที่ยังคงค้างครบถ้วนแล้ว

(ค) รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อและลิสซิ่ง

รายได้จากการให้เช่าซื้อและลิสซิ่งบันทึกบัญชีเป็นรายได้ตามงวดที่ถึงกำหนดชำระด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อและลิสซิ่งที่ค้างชำระเกินกว่าสามเดือนนับตั้งแต่วันครบกำหนดชำระรับรู้ตามเกณฑ์การรับชำระเงิน

ธนาคารได้บันทึกยกเลิกรายได้สำหรับดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อและลิสซิ่งที่บันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้ว ออกจากบัญชีเมื่อลูกหนี้เป็นลูกหนี้ที่ค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันที่ครบกำหนดชำระ เพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างได้ใหม่เมื่อลูกหนี้ได้ชำระเงินต้นและดอกเบี้ยที่ยังคงค้างครบถ้วนแล้ว

(ง) รายได้ดอกเบี้ย ส่วนลดและเงินปันผลจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์

การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์ถือตามเกณฑ์คงค้าง และรับรู้รายได้เงินปันผลเมื่อมีสิทธิได้รับเงินปันผล ส่วนลดรับล่วงหน้าจากการซื้อลดตั๋วเงินและรายได้รับล่วงหน้าอื่นรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลา

(จ) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ธนาคารรับรู้ค่าธรรมเนียมและบริการเป็นรายได้เมื่อได้ให้บริการแล้ว



2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.3 การรับรู้รายได้ (ต่อ)

(ฉ) กำไร (ขาดทุน) จากการขายทรัพย์สินรอการขาย

กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนที่เป็นสาระสำคัญของความเป็นเจ้าของในทรัพย์สินรอการขายให้กับผู้ซื้อแล้ว

(ช) กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุนถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่จ่ายชำระเงิน

(ซ) รายได้ค่านายหน้า

ธนาคารรับรู้รายได้ค่านายหน้าโดยวิธีเกณฑ์คงค้าง

(ฅ) รายได้อื่น

ธนาคารรับรู้รายได้อื่นรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

2.4 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

(ก) ค่าใช้จ่าย

ธนาคารรับรู้ค่าใช้จ่ายโดยใช้เกณฑ์คงค้าง

(ข) ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มทำสัญญาเช่าซื้อและ리스ซิ่ง

ธนาคารบันทึกค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกทำสัญญาเช่าซื้อและ리스ซิ่งสำหรับสัญญาเช่าซื้อและ리스ซิ่งที่ทำขึ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2551 เป็นส่วนหนึ่งของเงินให้สินเชื่อและทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยแสดงหักจากรายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อและ리스ซิ่งตลอดอายุของสัญญา สำหรับสัญญาเช่าซื้อที่ทำขึ้นก่อนวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2551 ธนาคารบันทึกค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

2.5 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

ในงบกระแสเงินสด เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดหมายถึงเงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บของธนาคาร ทั้งนี้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัท โฮลดิ้งส์ที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจการเงิน

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.6 เงินลงทุน

เงินลงทุนของธนาคารประกอบด้วย ตราสารหนี้ และตราสารทุนซึ่งธนาคารได้จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดและเงินลงทุนทั่วไป

เงินลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารทุนในความต้องการของตลาดซึ่งมีราคาตลาดที่ระบุได้โดยง่ายที่ได้มาเพื่อถือไว้ในระยะสั้นและธนาคารมีวัตถุประสงค์ที่จะขายเพื่อทำกำไรจากการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้าและแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรและขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม และกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายหลักทรัพย์นี้รับรู้เป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ธนาคารตั้งใจและสามารถถือไว้จนครบกำหนด จัดประเภทเป็นตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดแสดงในราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อเท่ากับมูลค่าได้ถอนของตราสารหนี้ตัดจำหน่ายโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุที่เหลือของตราสารหนี้

ตราสารหนี้และตราสารทุนในความต้องการของตลาดซึ่งมีราคาตลาดที่ระบุได้โดยง่ายและไม่ได้จัดประเภทไว้เป็นหลักทรัพย์ที่จะถือจนครบกำหนดหรือหลักทรัพย์เพื่อค้าหรือเงินลงทุนในบริษัทย่อยจัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขายและแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ธนาคารบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์เป็นรายการในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจนกระทั่งมีการจำหน่ายหลักทรัพย์นั้นไป โดยบันทึกผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าวในกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน

ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไปและแสดงด้วยราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดและเงินลงทุนเพื่อขายบันทึกเป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

เมื่อธนาคารประเมินว่าเงินลงทุนเกิดการด้อยค่า จะบันทึกค่าเผื่อการด้อยค่าเพื่อรับรู้ผลขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ธนาคารบันทึกบัญชีเงินลงทุน โดยวิธี Settlement Date และคำนวณราคาทุนของเงินลงทุนตามวิธีถ่วงน้ำหนัก

ตราสารหนี้ภาครัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจและตราสารหนี้อื่นที่ออกจำหน่ายในประเทศและจดทะเบียนในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนเสนอซื้อของตราสารหนี้ที่เผยแพร่ในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือสถาบันการเงินอื่นแล้วแต่กรณี

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ธนาคารจะปรับเปลี่ยนราคาของเงินลงทุนใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนบันทึกเป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จหรือแสดงเป็นรายการในส่วนของเจ้าของแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยนประเภท

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.7 เงินให้สินเชื่อ

เงินเบิกเกินบัญชีแสดงยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ย

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินแสดงด้วยยอดเงินต้นรวมค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อแรกเริ่มทำสัญญาออกตัดบัญชี

เงินให้สินเชื่อประเภทอื่นแสดงเฉพาะยอดเงินต้น

รายได้รอตัดบัญชีแสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อของธนาคาร

2.8 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้ธนาคารพิจารณาจัดชั้นสินเชื่อและตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเป็นรายบัญชีหรือรายลูกหนี้ก็ได้ โดยธนาคารเลือกพิจารณาจัดชั้นสินเชื่อและตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเป็นรายลูกหนี้ กล่าวคือ ธนาคารพิจารณาจัดชั้นสินเชื่อทุกประเภทของลูกหนี้รายหนึ่งในระดับคุณภาพที่ต่ำสุดของลูกหนี้รายนั้น กรณีที่ไม่สามารถแยกวัดอุปสรรคการกู้ยืมได้ และตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามการจัดชั้นดังกล่าว นอกจากนี้ ธนาคาร ได้ดำเนินการสอบทานคุณภาพสินเชื่อตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ธนาคารพิจารณาค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำตามหลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 10 มิถุนายน พ.ศ. 2559 และเรื่อง แนวนโยบายการประเมินหลักประกันและอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้มาจากการชำระหนี้การประกันการให้สินเชื่อหรือที่ซื้อจากการขายทอดตลาดของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 10 มิถุนายน พ.ศ. 2559 รวมถึงการวิเคราะห์และประเมินฐานะลูกหนี้แต่ละราย โดยอาศัยประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ

ธนาคารพิจารณากันเงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดสำหรับผลต่างของยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือผลต่างของยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน นอกจากนี้ ธนาคาร ได้พิจารณาค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมจากหลักเกณฑ์ขั้นต่ำที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย และได้คำนึงถึงผลสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นเพิ่มเติมจากการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจและกฎหมาย รวมทั้งปัจจัยด้านอื่น ๆ ที่อาจกระทบความสามารถของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อในการปฏิบัติตามสัญญาเงินกู้ยืม

การตัดจำหน่ายหนี้สูญกระทำตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

หนี้สูญที่ได้รับคืนบันทึกเป็นรายได้จากการดำเนินงานอื่นในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.9 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาและส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารใช้วิธีในการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาโดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้ การลดเงินต้นและหรือดอกเบี้ยค้างรับ การรับโอนสินทรัพย์

ธนาคารบันทึกสินทรัพย์ที่ได้รับโอนจากการชำระหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่ได้รับหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย (ถ้ามี) หรือมูลค่าเงินลงทุนในลูกหนี้ (รวมดอกเบี้ยค้างรับ) แล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า

ในกรณีที่เป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้ มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในลูกหนี้หลังการปรับโครงสร้างหนี้คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามสัญญาเดิม และบันทึกผลขาดทุนที่เกิดจากการปรับโครงสร้างหนี้สุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อเกิดการปรับโครงสร้างหนี้

ค่าธรรมเนียมตามกฎหมายและค่าใช้จ่ายทางตรงอื่นที่เกิดขึ้นจากการปรับโครงสร้างหนี้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

2.10 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายนอกจากยึดคืนแสดงด้วยมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างราคาทุน หรือมูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับคืนซึ่งถือตามราคาประเมินล่าสุดสุทธิจากประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย

รดยึดคืนแสดงด้วยมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างจำนวนเงินต้นบวกดอกเบี้ยค้างรับและภาษีมูลค่าเพิ่มที่นำส่งกรมสรรพากรแล้วหรือมูลค่ายุติธรรมของรดดังกล่าวสุทธิจากต้นทุนและค่าใช้จ่ายในการขาย โดยมูลค่ายุติธรรมของรดยึดคืนพิจารณาจากราคาที่คาดว่าจะขายได้

ในกรณีที่มูลค่าตามบัญชีของทรัพย์สินรอการขายเกิดการด้อยค่า ธนาคารจะรับรู้ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายทั้งจำนวน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายรับรู้เมื่อมีการจำหน่าย โดยแสดงรวมอยู่ในรายได้จากการดำเนินงานอื่นในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.11 อาคาร อุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

อาคารและอุปกรณ์ แสดง ในราคาทุนภายหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ต้นทุนที่เกิดขึ้นภายหลังจะรวมอยู่ในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือรับรู้แยกเป็นอีกสินทรัพย์หนึ่งตามความเหมาะสม เมื่อต้นทุนนั้นเกิดขึ้นและคาดว่าจะให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตแก่ธนาคารและต้นทุนดังกล่าวสามารถวัดมูลค่าได้อย่างน่าเชื่อถือ และจะตัดมูลค่าตามบัญชีของชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแทนออก สำหรับค่าซ่อมแซมและบำรุงรักษาอื่นๆ ธนาคารจะรับรู้ต้นทุนดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคาคำนวณ โดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์ ดังต่อไปนี้

อาคาร	25 ปี
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	10 ปี
คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์	3 - 5 ปี
เครื่องตกแต่งและเครื่องใช้สำนักงาน	5 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี

ทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารได้มีการทบทวนและปรับปรุงมูลค่าคงเหลือและอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ให้เหมาะสม

ในกรณีที่ราคาตามบัญชีสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ราคาตามบัญชีจะถูกปรับลดให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนทันที

ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์ คำนวณ โดยเปรียบเทียบจากสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ และจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

2.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและการตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่อายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอนแสดงด้วยราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ทราบได้แน่นอนแสดงด้วยราคาทุนสุทธิจากค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนประเภท โปรแกรมคอมพิวเตอร์ คำนวณ โดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์ภายในระยะเวลาไม่เกิน 5 ปี หรือตามอายุสัญญาคงเหลือ

ค่าตัดจำหน่ายที่เกิดขึ้นรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.13 สิทธิการเช่า

สิทธิการเช่าตามสัญญาเช่าแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าตัดจำหน่ายสะสม ซึ่งรายการแสดงเป็นสินทรัพย์อื่น

การตัดจำหน่ายสิทธิการเช่า กำหนดโดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่า ซึ่งมีอายุ 20 ปี

ค่าตัดจำหน่ายที่เกิดขึ้นรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

2.14 การบัญชีสำหรับสัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าสินทรัพย์ซึ่งธนาคารเป็นผู้รับความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดถือเป็นสัญญาเช่าการเงิน ซึ่งจะบันทึกเป็นรายจ่ายฝ่ายทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่า หรือมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า แล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า จำนวนเงินที่ต้องจ่ายดังกล่าวจะบันทึกเป็นส่วนระหว่างหนี้สินและค่าใช้จ่ายทางการเงิน เพื่อให้ได้อัตราดอกเบี้ยคงที่ต่อหนี้สินคงค้างอยู่โดยพิจารณาแยกแต่ละสัญญา ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าหักค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกเป็นหนี้สินอื่น ส่วนดอกเบี้ยจ่ายจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตลอดอายุของสัญญาเช่า สินทรัพย์ที่ได้มาตามสัญญาเช่าการเงิน จะคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้งานของสินทรัพย์ที่เช่าหรืออายุของสัญญาเช่าแล้วแต่ระยะเวลาใดจะน้อยกว่า

สัญญาเช่าระยะยาวเพื่อเช่าสินทรัพย์ซึ่งผู้ให้เช่าเป็นผู้รับความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเป็นส่วนใหญ่ถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน เงินที่ต้องจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดังกล่าวจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการยกเลิกสัญญาเช่าดำเนินงานก่อนหมดอายุการเช่า เช่น เงินเพิ่มที่ต้องจ่ายให้แก่ผู้ให้เช่าจะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่การยกเลิกนั้นเกิดขึ้น

2.15 ประมวลการหนี้สิน

ธนาคารจะรับรู้ประมวลการหนี้สินก็ต่อเมื่อ ธนาคารมีภาระผูกพันในปัจจุบันตามกฎหมายหรือตามข้อตกลงที่จัดทำไว้ อันเป็นผลสืบเนื่องมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งการชำระภาระผูกพันนั้นมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าจะส่งผลให้ธนาคารต้องสูญเสียทรัพยากรออกไป และตามประมวลการจำนวนที่ต้องจ่ายได้อย่างน่าเชื่อถือ

ในกรณีที่ธนาคารคาดว่าประมวลการหนี้สินเป็นรายจ่ายที่จะได้รับคืน ธนาคารจะบันทึกเป็นสินทรัพย์แยกต่างหากเมื่อคาดว่าน่าจะได้รับรายจ่ายนั้นคืนอย่างแน่นอน

ในกรณีที่มีภาระผูกพันที่คล้ายคลึงกันหลายรายการ ธนาคารกำหนดความน่าจะเป็นที่จะสูญเสียทรัพยากรเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันเหล่านั้น โดยพิจารณาจากความน่าจะเป็นโดยรวมของภาระผูกพันทั้งประเภท แม้ว่าความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะสูญเสียทรัพยากรเพื่อชำระภาระผูกพันบางรายการที่จัดอยู่ในประเภทเดียวกันจะมีระดับต่ำ

ธนาคารจะวัดมูลค่าของจำนวนประมวลการหนี้สิน โดยใช้มูลค่าปัจจุบันของรายจ่ายที่คาดว่าจะต้องนำมาจ่ายชำระภาระผูกพัน โดยใช้อัตราก่อนภาษีซึ่งสะท้อนถึงการประเมินสถานการณ์ตลาดในปัจจุบันของมูลค่าของเงินตามเวลาและความเสี่ยงเฉพาะของหนี้สินที่กำลังพิจารณาอยู่ การเพิ่มขึ้นของประมวลการหนี้สินเนื่องจากมูลค่าของเงินตามเวลาจะรับรู้เป็นดอกเบี้ยจ่าย

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.16 ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน

โครงการสมทบเงิน

ธนาคารมีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งบริหารจัดการโดยผู้จัดการ กองทุนที่เป็นหน่วยงานภายนอก โดยธนาคารและพนักงานจะจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนตามอัตราที่กำหนดไว้ซึ่งพนักงานจะได้รับประโยชน์ ดังกล่าวตามข้อบังคับของกองทุน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพจัดเป็นโครงการสมทบเงิน จำนวนเงินที่ธนาคารจ่ายสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับ พนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามงวดที่พนักงานได้ให้บริการ

โครงการผลประโยชน์

ธนาคารจัดให้มีโครงการผลประโยชน์เพื่อจ่ายให้แก่พนักงานตามข้อตกลงของการจ้างงาน การประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของ พนักงานคำนวณโดยผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งใช้เทคนิคประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยด้วยวิธีคิดลดแต่ละ หน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Cost Method) อันเป็นประมาณการจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคตโดยคำนวณบนพื้นฐานของเงินเดือนพนักงาน อัตราการลาออก อัตราการเกษียณ อายุงานและปัจจัยอื่น ๆ

ธนาคารรับรู้ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานประเภทโครงการผลประโยชน์ในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่าปัจจุบันของ ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานสุทธิ และรับรู้ค่าใช้จ่ายโครงการผลประโยชน์เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนและ กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยรับรู้ในรายการกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น

2.17 เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินบันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน และกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามเกณฑ์ค้าง

2.18 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน คือ จำนวนภาษีเงินได้ที่ธนาคารคาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของภาครัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษี ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นการรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างมูลค่าทางบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินกับมูลค่าของ สินทรัพย์และหนี้สินที่ใช้ในการคำนวณกำไรทางภาษี (ฐานภาษี) ธนาคารรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่าง ชั่วคราวทุกรายการ และรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไร ทางภาษีจะมีจำนวนเพียงพอที่จะนำผลแตกต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์ได้ โดยมีการทบทวนมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ในรายงาน สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกปรับลดลง เมื่อกำไรทางภาษีที่จะนำมาใช้ประโยชน์ลดลง การกลับรายการจะทำได้เมื่อมีความ เป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบางส่วนหรือทั้งหมดมาใช้ ประโยชน์ได้

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.18 ภาษีเงินได้ (ต่อ)

ธนาคารคำนวณมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีด้วยอัตราภาษีที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีหรือในงวดที่คาดว่าจะจ่ายชำระหนี้สินภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้อยู่หรือที่คาดได้ก่อนข้างแน่ว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

รายการสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันจะหักกลบกันได้เมื่อธนาคารมีสิทธิตามกฎหมายในการนำสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวมาหักกลบกันและธนาคารตั้งใจจะชำระหนี้สินดังกล่าวด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับชำระสินทรัพย์และชำระหนี้สินในเวลาเดียวกัน และทั้งสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเกี่ยวข้องกับหน่วยงานการจัดเก็บภาษีเดียวกัน

ธนาคารแสดงรายการค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้หรือรายได้ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับกำไรหรือขาดทุนไว้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น รายการภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกโดยตรงไปยังองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นถ้าเกิดขึ้นนั้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นในงวดบัญชีเดียวกันหรือต่างงวดกัน

2.19 สำรองการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

การให้สิทธิ

ธนาคารมีการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่ชำระ โดยการให้สิทธิได้รับหุ้นของธนาคารให้กับผู้บริหารระดับสูงบางท่าน ธนาคารบันทึกสิทธิในการได้รับหุ้นดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายตลอดระยะเวลาการให้สิทธิด้วยมูลค่ายุติธรรมของสิทธิ ณ วันประกาศให้สิทธิและสิทธิที่ให้กับผู้บริหารจะบันทึกในส่วนของผู้ถือหุ้น ราคาใช้สิทธิของหุ้นเท่ากับ 10 บาทต่อหุ้น ผู้บริหารสามารถใช้สิทธิได้เมื่อเข้าเงื่อนไขที่กำหนดโดยธนาคาร

2.20 กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น

ธนาคารคำนวณกำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน โดยการหารกำไร (ขาดทุน) สุทธิ ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของจำนวนหุ้นสามัญที่ชำระแล้วและออกจำหน่ายในระหว่างงวด

2.21 สินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขาย

สินทรัพย์จะถูกจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขายเมื่อมูลค่าตามบัญชีที่จะได้รับมาจากการขายและการขายนั้นต้องมีความเป็นไปได้สูงมาก สินทรัพย์นั้นจะวัดมูลค่าด้วยจำนวนที่ต่ำกว่าระหว่างมูลค่าตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย หากมูลค่าตามบัญชีที่จะได้รับเกินส่วนใหญ่มาจากการขายมากกว่าการใช้สินทรัพย์นั้นต่อไป



### 3 การบริหารความเสี่ยง

#### 3.1 ปัจจัยความเสี่ยงทางการเงิน

กิจกรรมของธนาคารมีความเสี่ยงทางการเงินที่หลากหลายซึ่งได้แก่ ความเสี่ยงจากตลาด (รวมถึงความเสี่ยงด้านมูลค่ายุติธรรมอันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านกระแสเงินสดอันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงด้านราคา) ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ และความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง แผนการจัดการความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารจึงมุ่งเน้นความผันผวนของตลาดการเงินและแสวงหาวิธีการลดผลกระทบที่ทำให้เสียหายต่อผลการดำเนินงานทางการเงินของธนาคารให้เหลือน้อยที่สุดเท่าที่เป็นไปได้

การจัดการความเสี่ยงดำเนินงานเป็นไปตามนโยบายที่อนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร ส่วนงานบริหารเงินของธนาคารจะชี้ประเด็นประเมิน และป้องกันความเสี่ยงทางการเงินด้วยการร่วมมือกันทำงานอย่างใกล้ชิดกับหน่วยปฏิบัติงานต่าง ๆ ภายในธนาคาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะกำหนดหลักการ โดยภาพรวมเพื่อจัดการความเสี่ยงและนโยบายที่เกี่ยวข้องไว้เป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อครอบคลุมความเสี่ยงอย่างเฉพาะเจาะจง เช่น ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงการให้สินเชื่อ และใช้การลงทุนโดยใช้สภาพคล่องส่วนเกินในการจัดการความเสี่ยง

##### 3.1.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) หมายถึง ความเสี่ยงจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญา ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามเงื่อนไขและข้อตกลงตามเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งอาจเป็นเพราะลูกหนี้หรือคู่สัญญาประสบปัญหาทางการเงินหรือจงใจไม่ปฏิบัติตามสัญญา ส่งผลให้เกิดความเสียหายต่อธนาคาร ทั้งนี้ ความเสี่ยงด้านเครดิตครอบคลุมไปถึงผลิตภัณฑ์ทางการเงินทุกประเภท ทั้งธุรกรรมที่อยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน (On Statement of Financial Position) เช่น เงินให้กู้ยืม เงินเบิกเกินบัญชี ค้ำเงิน ตลอดจนธุรกรรมที่เป็นหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นเช่น หนังสือสัญญาค้ำประกันประเภทต่าง ๆ เป็นต้น ซึ่งมูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงคือมูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินสุทธิจากสำรองเพื่อผลขาดทุนตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงินและความเสี่ยงของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินจากการค้ำประกันการกู้ยืมและอื่นๆ

ธนาคารกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตให้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยมีเป้าหมายเพื่อให้ธนาคารและสามารถบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ครอบคลุมนโยบาย โครงสร้างองค์กร กระบวนการ และระบบงานด้านเครดิตได้อย่างมีประสิทธิภาพ ภายใต้ความเสี่ยงที่เหมาะสมสอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจของธนาคาร ตลอดจนหลักเกณฑ์ของทางการ

3 การบริหารความเสี่ยง (ต่อ)

3.1 บัญชีความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

3.1.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (ต่อ)

ธนาคารกำหนดให้มีการบริหารความเสี่ยงในขั้นตอนของการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยงและความสามารถในการชำระหนี้ การปฏิบัติการด้านสินเชื่อภายหลังการอนุมัติการทบทวนคุณภาพสินเชื่อ การติดตามคุณภาพสินเชื่อ และการปรับปรุงแก้ไขหนี้ของธนาคารอันจะป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต

ธนาคารมีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านเครดิต โดยการกำหนดกระบวนการอนุมัติให้มีการถ่วงดุลอำนาจ (Check and Balance) กำหนดระดับอำนาจอนุมัติให้เป็นไปตามระดับความเสี่ยง (Risk-based Authority) กำหนดหลักเกณฑ์เพื่อใช้เป็นมาตรฐานในการอำนวยความสะดวกภายใต้กรอบโครงการ (Product Program) กำหนดนโยบายในการรับหลักประกันที่เหมาะสม

3.1.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยคือความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอันจะมีผลในทางลบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในงวดปัจจุบันและในอนาคต ความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยนี้เกิดขึ้นจากโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร นอกจากนี้ยังเกิดจากระยะเวลาที่แตกต่างกันในการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยระหว่างรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน

ธนาคารมีการกำหนดการดำเนินนโยบายปรับโครงสร้างฐานะการเงินของธนาคารให้สอดคล้องกับทิศทางดอกเบี้ยในอนาคต และให้เคลื่อนไหวอยู่ในกรอบความเสี่ยงที่กำหนด โดยมีการติดตามการเคลื่อนไหวของทิศทางดอกเบี้ยและพฤติกรรมของลูกค้าอย่างใกล้ชิด เพื่อประเมินความเสี่ยงให้ สะท้อนกับความเป็นจริงมากที่สุด รวมทั้งมีการติดตามฐานะความเสี่ยงด้วยควมถี่มากขึ้นหากมีการเปลี่ยนแปลง โครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินอย่างมีนัยสำคัญโดยมีการจัดทำรายงาน Repricing Gap เพื่อใช้ในการติดตามความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและประเมินความอ่อนไหวต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income Sensitivity) ในระยะเวลา 12 เดือนข้างหน้า

นอกจากนี้ธนาคารมีการจำลองสถานการณ์การปรับเพิ่มหรือลดอัตราดอกเบี้ย เพื่อบริหารรายได้ดอกเบี้ยสุทธิให้มีเสถียรภาพไม่ว่าทิศทางดอกเบี้ยจะเพิ่มขึ้นหรือลดลง

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

3 การบริหารความเสี่ยง (ต่อ)

3.1 ปัจจัยความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

3.1.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (ต่อ)

ธนาคารสรุประยะเวลาครบกำหนดของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 ดังนี้

	พ.ศ. 2560						
	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อ	ไม่มี	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	ด้อยคุณภาพ	ภาระดอกเบี้ย	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	4,051,000	-	-	-	-	633,413	4,684,413
เงินลงทุนสุทธิ	685,938	687,978	101,033	1,062	-	2,946	1,478,957
เงินให้สินเชื่อ*	29,631,780	1,611,095	4,525,632	1,586,959	2,142,059	-	39,497,525
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก	27,907,809	7,456,715	2,512,230	-	-	-	37,876,754
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	915,594	68,675	115,261	-	-	-	1,099,530
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	78,272	78,272

\* เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชี

	พ.ศ. 2559						
	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อ	ไม่มี	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	ด้อยคุณภาพ	ภาระดอกเบี้ย	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	1,836,000	-	-	-	-	452,874	2,288,874
เงินลงทุนสุทธิ	1,422,973	1,017,221	434,517	29,488	-	1,675	2,905,874
เงินให้สินเชื่อ*	25,828,943	1,229,650	3,297,696	2,413,709	1,513,860	-	34,283,858
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก	24,645,874	4,879,437	3,379,793	-	-	-	32,905,104
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,069,122	536,407	112,867	74,264	-	-	1,792,660
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	93,241	93,241

\* เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชี

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

3 การบริหารความเสี่ยง (ต่อ)

3.1 ปัจจัยความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

3.1.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (ต่อ)

ข้อมูลเบื้องต้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดักบัญชีจำแนกตามอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยลอยตัว  
ของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 ดังนี้

	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	พันบาท	พันบาท
อัตราดอกเบี้ยคงที่	10,881,249	7,930,772
อัตราดอกเบี้ยลอยตัว	28,616,276	26,353,086
รวม	<u>39,497,525</u>	<u>34,283,858</u>

ธนาคารมีสินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้และหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยที่คำนวณ  
โดยถัวเฉลี่ยยอดคงเหลือของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน และอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่  
31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 ดังนี้

	พ.ศ. 2560		
	ยอดคงเหลือเฉลี่ย	จำนวน	อัตรา
	สิบสองเดือน	ดอกเบี้ย	ดอกเบี้ยเฉลี่ย
	พันบาท	พันบาท	ร้อยละ
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,059,345	46,207	1.51
เงินลงทุน	2,323,422	37,632	1.62
เงินให้สินเชื่อ	36,645,876	3,700,257	10.10
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย			
เงินรับฝาก	35,063,593	634,328	1.81
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,341,783	4,087	0.30

## 3 การบริหารความเสี่ยง (ต่อ)

## 3.1 ปัจจัยความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

## 3.1.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (ต่อ)

	พ.ศ. 2559		
	ยอดคงเหลือเฉลี่ย	จำนวน	อัตรา
	สิบสองเดือน	ดอกเบี้ย	ดอกเบี้ยเฉลี่ย
	พันบาท	พันบาท	ร้อยละ
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,672,036	25,315	1.51
เงินลงทุน	2,695,300	47,813	1.77
เงินให้สินเชื่อ	30,296,062	2,645,600	8.73
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย			
เงินรับฝาก	28,997,163	601,843	2.08
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,621,115	4,936	0.30

## 3.1.3 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนคือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน อันอาจมีผลให้มูลค่าของตราสารทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน

ธนาคารไม่มีความเสี่ยงทางด้านอัตราแลกเปลี่ยน เนื่องจากไม่มีธุรกรรมที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

## 3.1.4 ความเสี่ยงด้านตราสารทุน

การลงทุนในตราสารทุนธนาคารประกอบด้วยตราสารทุนที่จัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไปที่ได้รับจากการปรับโครงสร้างหนี้

เงินลงทุนในตราสารทุนดังกล่าวไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด โดยแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนดังกล่าวจะแสดงไว้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ตามที่ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2.6

## 3.1.5 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องคือ ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันเมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในอัตราต้นทุนและเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อธนาคาร

ธนาคารและมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน โดยการกำหนดให้มีการควบคุมและติดตามสถานะสภาพคล่องอยู่เป็นประจำ

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

3 การบริหารความเสี่ยง (ต่อ)

3.1 ปัจจัยความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

3.1.5 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (ต่อ)

ตารางแสดงสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคารจำแนกตามระยะเวลาที่ครบกำหนดของสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 มีรายละเอียดดังนี้

	พ.ศ. 2560						รวม
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด	
						ระยะเวลา	
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินสุทธิ	631,961	4,052,452	-	-	-	-	4,684,413
เงินลงทุนสุทธิ	-	685,938	687,978	101,033	1,062	2,946	1,478,957
เงินให้สินเชื่อ*	841,506	2,129,753	699,911	10,085,737	25,740,618	-	39,497,525
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก	25,038,290	2,869,519	7,456,715	2,512,230	-	-	37,876,754
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	690,464	225,130	68,675	115,261	-	-	1,099,530
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	78,272	-	-	-	-	-	78,272

\* เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชี

	พ.ศ. 2559						รวม
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด	
						ระยะเวลา	
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินสุทธิ	452,388	1,836,486	-	-	-	-	2,288,874
เงินลงทุนสุทธิ	-	1,422,973	1,017,221	434,517	29,488	1,675	2,905,874
เงินให้สินเชื่อ*	583,321	2,621,272	891,630	6,536,818	23,650,817	-	34,283,858
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก	22,322,422	2,323,451	4,879,437	3,379,794	-	-	32,905,104
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	726,122	343,000	536,407	112,867	74,264	-	1,792,660
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	93,241	-	-	-	-	-	93,241

\* เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชี

## 3 การบริหารความเสี่ยง (ต่อ)

## 3.2 ความเสี่ยงด้านมูลค่ายุติธรรม

เนื่องจากเครื่องมือทางการเงินส่วนใหญ่ของธนาคารจัดอยู่ในประเภทระยะสั้น และมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ธนาคารจึงประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินใกล้เคียงกับมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

วิธีการกำหนดมูลค่ายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของเครื่องมือทางการเงิน ในกรณีของเครื่องมือทางการเงินที่มีการซื้อขายในตลาด มูลค่ายุติธรรมจะกำหนดจากราคาตลาดล่าสุด แต่หากไม่สามารถหาราคาตลาดที่เหมาะสมได้ มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินจะกำหนดขึ้นโดยใช้เกณฑ์การวัดมูลค่าที่เหมาะสม และสอดคล้องกับประกาศของทางการที่เกี่ยวข้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 ประมาณการมูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงินของธนาคาร มีดังนี้

	พ.ศ. 2560		พ.ศ. 2559	
	มูลค่าตามบัญชี พันบาท	มูลค่ายุติธรรม พันบาท	มูลค่าตามบัญชี พันบาท	มูลค่ายุติธรรม พันบาท
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	4,684,413	4,684,413	2,288,874	2,288,874
เงินลงทุนสุทธิ	1,478,957	1,478,957	2,905,874	2,913,530
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	37,726,262	37,769,216	33,054,748	33,498,851
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	37,876,754	37,885,449	32,905,104	32,901,051
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	1,099,530	1,098,670	1,792,660	1,792,660
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	78,272	78,272	93,241	93,241

วิธีการและข้อสมมติฐานที่ธนาคารใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน ได้อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6

#### 4 ประมาณการและข้อสมมติฐานทางการบัญชีที่สำคัญ

เพื่อให้การจัดทำงบการเงินเป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ฝ่ายบริหารต้องใช้การประมาณและตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่รายงาน รายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์และหนี้สิน และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันที่ตามรายงานและจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับรายได้และค่าใช้จ่ายในงวดบัญชีที่รายงาน ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในส่วนที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินดังนี้

##### 4.1 ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ธนาคารประเมินการด้อยค่าของเงินลงทุนเมื่อมีข้อบ่งชี้การด้อยค่าเกิดขึ้นและพิจารณาว่าเงินลงทุนมีการด้อยค่าเมื่อมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวลดลงต่ำกว่าราคาทุนอย่างมีสาระสำคัญและอย่างต่อเนื่อง การพิจารณาความมีสาระสำคัญและระยะเวลาความต่อเนื่องนี้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของธนาคาร ในการใช้ดุลยพินิจดังกล่าวธนาคารได้ประเมินถึงความผันผวนของมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนและปัจจัยอื่น ซึ่งรวมถึงประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับความเสื่อมถอยในสถานะทางการเงินของผู้ออกหลักทรัพย์ และภาวะแวดล้อมการประกอบธุรกิจในอุตสาหกรรมของผู้ออกหลักทรัพย์

##### 4.2 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารได้ประมาณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขึ้นตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย นอกจากนี้ ธนาคารได้ประมาณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมโดยฝ่ายบริหารใช้สมมติฐานและดุลยพินิจหลายประการ ซึ่งรวมถึงการพิจารณาข้อบ่งชี้ที่ส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระคืนเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของลูกหนี้ ประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ ประมาณการกระแสเงินสดจากหลักประกัน ในกรณีที่คาดว่าแหล่งที่มาของการจ่ายชำระหนี้จะเกิดจากการขายหลักประกัน ระยะเวลาของกระแสเงินสด ผลสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นเพิ่มเติม ตลอดจนสถานะเศรษฐกิจที่มีผลต่ออัตราการผิดนัดชำระหนี้ ธนาคารมีการทบทวนประมาณการและข้อสมมติฐานต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ

##### 4.3 ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย

ธนาคารได้ประมาณค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเมื่อประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการขายทรัพย์สินดังกล่าวได้ลดลง โดยได้พิจารณาจากราคาประเมินและปัจจัยอื่นที่มีผลต่อราคา รวมถึงค่าใช้จ่ายในการขายและการถือครองทรัพย์สิน ตลอดจนส่วนลดที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

หากมูลค่าตามบัญชีของทรัพย์สินรอการขายสูงกว่าประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการขายทรัพย์สิน ธนาคารจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

##### 4.4 ค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์

ธนาคารทำการทบทวนมูลค่าสินทรัพย์คงเหลือตามบัญชีทุกวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินว่า มีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่ มีข้อบ่งชี้ธนาคารจะทำการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนจากการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์นั้น

หากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ธนาคารจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น



4 ประเมินการและข้อสมมติฐานทางการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

4.5 ประเมินการหนี้สิน

ธนาคารต้องใช้ดุลยพินิจและข้อสมมติฐานหลายประการในการรับรู้ประเมินการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน โดยพิจารณาจากลักษณะของรายการและสถานการณ์ที่ทำให้เกิดประเมินการหนี้สิน ความเป็นไปได้ของการสูญเสียประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในการจ่ายชำระหนี้สินดังกล่าว รวมถึงการประเมินการกระแสเงินสดสุทธิที่จะจ่ายในอนาคต ทั้งนี้การพิจารณาได้ใช้ประสบการณ์และข้อมูลที่มีอยู่ขณะจัดทำงบการเงิน โดยมีการทบทวนจำนวนที่ประมาณไว้อย่างสม่ำเสมอซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

สำหรับการประเมินการหนี้สินผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่พนักงานหลังจากออกจากงานประเภทโครงการผลประโยชน์ ธนาคารประเมินการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องใช้ข้อสมมติทางการเงิน เช่น อัตราคิดลด ระดับเงินเดือนและผลประโยชน์ในอนาคต อัตราผลตอบแทนที่คาดไว้ของสินทรัพย์โครงการ เป็นต้น และข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์ เช่น อัตราการเกษียณอายุ การลาออกของพนักงาน เป็นต้น การประเมินการดังกล่าวคำนวณโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย

4.6 มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมคือจำนวนเงินที่ใช้แลกเปลี่ยนสินทรัพย์หรือชำระหนี้สินระหว่างบุคคลที่มีความรอบรู้และเต็มใจจะแลกเปลี่ยน โดยมีการต่อรองที่เป็นอิสระและไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกัน ธนาคารใช้วิธีการต่างๆ ในการกำหนดมูลค่ายุติธรรมซึ่งวิธีการที่ใช้ขึ้นอยู่กับลักษณะของตราสารการเงินและตลาดการเงินที่ดำเนินการอยู่

ธนาคารใช้ราคาตลาดเป็นมูลค่ายุติธรรม สำหรับตราสารการเงินที่มีเงื่อนไขและระยะเวลาที่เป็นมาตรฐานซึ่งซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่อง สำหรับตราสารการเงินลักษณะอื่น ธนาคารกำหนดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่ใช้อย่างแพร่หลายในตลาด รวมถึงการอ้างอิงกับราคาตลาดของเครื่องมือทางการเงินอื่นที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน

ธนาคารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน อย่างไรก็ตาม วิธีประเมินการและสมมติฐานที่ใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมยังคงเป็นการคาดการณ์ ดังนั้นการใช้วิธีการประเมินการและหรือสมมติฐานในสถานการณ์ที่แตกต่างกันออกไปอาจมีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่อมูลค่ายุติธรรมที่ประมาณไว้

5 การจัดการความเสี่ยงในส่วนของทุน

วัตถุประสงค์ของธนาคารในการบริหารทุนนั้นเพื่อดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของธนาคารเพื่อสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นและเป็นประโยชน์ต่อผู้ที่มีส่วนได้เสียอื่น และเพื่อดำรงไว้ซึ่งโครงสร้างของทุนที่เหมาะสมเพื่อลดต้นทุนทางการเงินของทุน

ในการดำรงไว้หรือปรับโครงสร้างของทุน ธนาคารอาจปรับนโยบายการจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้น การคืนทุนให้แก่ผู้ถือหุ้น การออกหุ้นใหม่ หรือการขายทรัพย์สินเพื่อลดภาระหนี้

ธนาคารมีการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายของธนาคารเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 25

6 มูลค่ายุติธรรม

6.1 การประมาณการมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารใช้วิธีราคาตลาดในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่อง หรือไม่สามารถหาค่าเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ ธนาคารจะใช้วิธีราคาทุนหรือวิธีรายได้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแทน

ในการนำเทคนิคการวัดมูลค่ายุติธรรมข้างต้นมาใช้ ธนาคารใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 เรื่อง มูลค่ายุติธรรม ซึ่งได้กำหนดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

- ข้อมูลระดับที่ 1 : ได้แก่ ราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน
- ข้อมูลระดับที่ 2 : ได้แก่ ข้อมูลอื่นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในระดับ 1 ที่สามารถสังเกตได้โดยตรง ได้แก่ ข้อมูลราคาตลาด หรือโดยอ้อม (ได้แก่ ข้อมูลที่คำนวณมาจากราคาตลาด) สำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น
- ข้อมูลระดับที่ 3 : ข้อมูลสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินซึ่งไม่ได้อ้างอิงจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด (ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 สินทรัพย์ทางการเงินของธนาคารที่กำหนดให้วัดมูลค่าและรับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรม มีดังนี้

	พ.ศ. 2560			
	ระดับที่ 1	ระดับที่ 2	ระดับที่ 3	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
<b>สินทรัพย์</b>				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย				
พันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	1,172,400	-	1,172,400
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	304,837	-	304,837
<b>รวมหลักทรัพย์รัฐบาล</b>	-	<b>1,477,237</b>	-	<b>1,477,237</b>

	พ.ศ. 2559			
	ระดับที่ 1	ระดับที่ 2	ระดับที่ 3	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
<b>สินทรัพย์</b>				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย				
พันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	2,260,572	-	2,260,572
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	446,179	-	446,179
<b>รวมหลักทรัพย์รัฐบาล</b>	-	<b>2,706,751</b>	-	<b>2,706,751</b>

ไม่มีรายการ โอนระหว่างลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างงวด

เครื่องมือทางการเงินอื่นที่ไม่ได้กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมบนงบแสดงฐานะการเงิน ส่วนใหญ่เป็นรายการที่มีระยะเวลาคงกำหนดระยะสั้นหรือเมื่อทวงถามและมีการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ ดังนั้นมูลค่าตามบัญชีเป็นมูลค่าที่เทียบเคียงมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือทางการเงินดังกล่าวประกอบด้วย เงินสด เงินฝากออมทรัพย์ และเงินฝากกระแสรายวันซึ่งแสดงในรายการสินทรัพย์และหนี้สินระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากกระแสรายวันและหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

6 มูลค่าสุทธิธรรม (ต่อ)

6.1 การประมาณการมูลค่าสุทธิธรรม (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 มูลค่าสุทธิธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินอื่นที่ไม่ได้กำหนดให้วัดมูลค่าและรับรู้ด้วยมูลค่าสุทธิธรรม มีดังนี้

	พ.ศ. 2560			
	ข้อมูลระดับที่ 1 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 2 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 3 พันบาท	รวม พันบาท
<b>สินทรัพย์</b>				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	4,684,413	-	4,684,413
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	37,769,216	-	37,769,216
<b>รวมสินทรัพย์</b>	-	42,453,629	-	42,453,629
<b>หนี้สิน</b>				
เงินรับฝาก	-	37,885,449	-	37,885,449
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	1,098,670	-	1,098,670
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	78,272	-	78,272
<b>รวมหนี้สิน</b>	-	39,062,391	-	39,062,391
	พ.ศ. 2559			
	ข้อมูลระดับที่ 1 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 2 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 3 พันบาท	รวม พันบาท
<b>สินทรัพย์</b>				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	2,288,874	-	2,288,874
ตราสารหนี้ที่จะถึงงครบกกำหนด	-	205,059	-	205,059
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	33,498,851	-	33,498,851
<b>รวมสินทรัพย์</b>	-	35,992,784	-	35,992,784
<b>หนี้สิน</b>				
เงินรับฝาก	-	32,901,051	-	32,901,051
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	1,792,660	-	1,792,660
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	93,241	-	93,241
<b>รวมหนี้สิน</b>	-	34,786,952	-	34,786,952

6 มูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

6.1 การประมาณการมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

การวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินดังกล่าวที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการเปิดเผย มีรายละเอียดดังนี้

รายการระหว่างกันและตลาดเงินสุทธิ

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) คือ เงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทย เงินฝากที่สถาบันการเงินอื่น และเงินให้กู้แก่สถาบันการเงินที่มีระยะเวลาครบกำหนดสั้นหรือเมื่อทวงถาม ดังนั้นมูลค่าทางบัญชีจึงเป็นราคาที่ยบเทียบเคียงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน) คือ เงินรับฝาก หรือเงินกู้จากธนาคารแห่งประเทศไทยและจากสถาบันการเงินอื่นที่มีระยะเวลาครบกำหนดสั้นหรือเมื่อทวงถาม ดังนั้นมูลค่าทางบัญชีจึงเป็นราคาที่ยบเทียบเคียงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด

มูลค่ายุติธรรมคือมูลค่าที่คำนวณ โดยใช้อัตราผลตอบแทนเสนอซื้อของตราสารหนี้ที่เผยแพร่ในสมาคมตราสารหนี้ไทยหรือสถาบันการเงินอื่นแล้วแต่กรณี

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยแปรผันตามอัตราดอกเบี้ยตลาดประมาณมูลค่าตามบัญชี

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อจัดชั้นปกติหรือกล่าวถึงเป็นพิเศษที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามสัญญาของเงินให้สินเชื่อ

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่จัดชั้นด้อยคุณภาพที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ประมาณตามมูลค่าตามบัญชี

เงินรับฝาก

เงินรับฝาก คือ เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากกระแสรายวัน เงินฝากประจำหรือบัตรเงินฝาก โดยเงินรับฝากส่วนใหญ่มีระยะเวลาครบกำหนดระยะสั้นหรือเมื่อทวงถาม และมีอัตราดอกเบี้ยที่ผู้บริหารประเมินแล้วว่าอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของเงินรับฝากมีความเทียบเคียงกับอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงในตลาด ดังนั้นมูลค่าทางบัญชีของเงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากกระแสรายวัน และเงินฝากประจำหรือบัตรเงินฝากที่มีระยะเวลาครบกำหนดไม่เกิน 1 ปี จึงเป็นราคาที่ยบเทียบเคียงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ และสำหรับเงินฝากประจำหรือบัตรเงินฝากที่มีระยะเวลาครบกำหนดเกินกว่า 1 ปี มูลค่ายุติธรรมคำนวณ โดยการ ใช้วิธีกระแสเงินสดคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปัจจุบันของเงินฝากประจำที่มีอายุครบกำหนดชำระที่ใกล้เคียงกัน

หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม เป็นหนี้สินประเภทเมื่อทวงถาม ดังนั้นมูลค่าทางบัญชีจึงเป็นราคาที่ยบเทียบเคียงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ

6 มูลค่ายุดิธรรม (ต่อ)

6.2 เทคนิคการประเมินมูลค่าสำหรับการวัดมูลค่ายุดิธรรมระดับที่ 2

- 6.2.1 เงินลงทุนในตราสารหนี้ประเภทเผื่อขายและตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดซึ่งมูลค่ายุดิธรรมอยู่ในระดับที่ 2 วัดมูลค่ายุดิธรรมของเงินลงทุนที่ซื้อขายในตลาดโดยคำนวณจากอัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันทำการสุดท้ายของงวด
- 6.2.2 เงินรับฝากวัดมูลค่ายุดิธรรมอยู่ในระดับที่ 2 โดยเงินรับฝากประจำที่มีระยะเวลาการรับฝากเกินกว่า 1 ปี มูลค่ายุดิธรรมคำนวณโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปัจจุบันของเงินฝากประจำที่มีอายุครบกำหนดชำระที่ใกล้เคียงกัน
- 6.2.3 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิวัดมูลค่ายุดิธรรมอยู่ในระดับที่ 2 โดยเงินให้สินเชื่อจัดชั้นปกติหรือกล่าวถึงเป็นพิเศษที่มีระยะเวลาการให้สินเชื่อเกินกว่า 1 ปีและมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ มูลค่ายุดิธรรมคำนวณโดยใช้อัตราดอกเบี้ยตามสัญญาของเงินให้สินเชื่อ

7 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	พ.ศ. 2560			พ.ศ. 2559		
	เมื่อทวงถาม พันบาท	มีระยะเวลา พันบาท	รวม พันบาท	เมื่อทวงถาม พันบาท	มีระยะเวลา พันบาท	รวม พันบาท
ในประเทศ :						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	582,155	351,000	933,155	367,299	336,000	703,299
ธนาคารพาณิชย์	49,806	2,100,000	2,149,806	85,089	-	85,089
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	1,600,000	1,600,000	-	1,500,000	1,500,000
รวม	631,961	4,051,000	4,682,961	452,388	1,836,000	2,288,388
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	1,452	1,452	-	486	486
รวม	631,961	4,052,452	4,684,413	452,388	1,836,486	2,288,874

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

8 เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ

8.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
	พันบาท	พันบาท
เงินลงทุนเพื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,172,400	2,260,572
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	304,837	446,179
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	<u>1,477,237</u>	<u>2,706,751</u>
	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุนตัดจำหน่าย
	พันบาท	พันบาท
ตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	197,403
รวมตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด	<u>-</u>	<u>197,403</u>
	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	ราคาทุน	ราคาทุน
	พันบาท	พันบาท
เงินลงทุนทั่วไป		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	1,720	1,720
รวมเงินลงทุนทั่วไป	<u>1,720</u>	<u>1,720</u>
รวมเงินลงทุนสุทธิ	<u><u>1,478,957</u></u>	<u><u>2,905,874</u></u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 ธนาคารมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์บางส่วนได้นำไปวางเป็นหลักประกัน (หมายเหตุ 24)

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

8 เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ (ต่อ)

8.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

	พ.ศ. 2560				พ.ศ. 2559			
	ครบกำหนด				ครบกำหนด			
	1 ปี พ้นบาท	1 ปี - 5 ปี พ้นบาท	มากกว่า 5 ปี พ้นบาท	รวม พ้นบาท	1 ปี พ้นบาท	1 ปี - 5 ปี พ้นบาท	มากกว่า 5 ปี พ้นบาท	รวม พ้นบาท
<b>เงินลงทุนเพื่อขาย</b>								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,089,410	81,033	1,062	1,171,505	2,067,594	192,584	-	2,260,178
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	284,506	20,000	-	304,506	346,053	100,565	-	446,618
<b>รวม</b>	<b>1,373,916</b>	<b>101,033</b>	<b>1,062</b>	<b>1,476,011</b>	<b>2,413,647</b>	<b>293,149</b>	<b>-</b>	<b>2,706,796</b>
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	751	449	26	1,226	539	(584)	-	(45)
<b>เงินลงทุนเพื่อขายสุทธิ</b>	<b>1,374,667</b>	<b>101,482</b>	<b>1,088</b>	<b>1,477,237</b>	<b>2,414,186</b>	<b>292,565</b>	<b>-</b>	<b>2,706,751</b>
<b>ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด</b>								
หลักทรัพย์รัฐบาล และรัฐวิสาหกิจ	-	-	-	-	26,548	141,367	29,488	197,403
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดสุทธิ	-	-	-	-	26,548	141,367	29,488	197,403
<b>รวมตราสารหนี้</b>	<b>1,374,667</b>	<b>101,482</b>	<b>1,088</b>	<b>1,477,237</b>	<b>2,440,734</b>	<b>433,932</b>	<b>29,488</b>	<b>2,904,154</b>

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

9.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	พันบาท	พันบาท
เงินเบิกเกินบัญชี	451,746	531,099
เงินให้กู้ยืม	35,283,143	28,792,329
ค้ำเงิน	1,952,980	2,551,148
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	1,809,656	2,408,576
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	-	706
รวมเงินให้สินเชื่อ	39,497,525	34,283,858
บวก คอกเบี้ยค้างรับ	211,445	167,565
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีและคอกเบี้ยค้างรับ	39,708,970	34,451,423
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ รพท. รายสินเชื่อ	(1,232,072)	(675,452)
เงินสำรองส่วนเกิน	(512,981)	(530,581)
รวม	37,963,917	33,245,390
หัก ค่าเผื่อปรับมูลค่าจากการปรับ โครงสร้างหนี้	(237,655)	(190,642)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	37,726,262	33,054,748

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 2,142.06 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 : 1,514.00 ล้านบาท) ที่ธนาคารระงับการรับรู้รายได้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 ธนาคารได้โอนขายเงินให้สินเชื่อบางส่วนให้กับบุคคลภายนอกในราคาสุทธิจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับ โครงสร้างหนี้จำนวน 90.82 ล้านบาท ธนาคารได้รับชำระเงินครบถ้วนแล้วเมื่อวันที่ 16 พฤศจิกายน พ.ศ. 2560

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 ธนาคารได้โอนขายเงินให้สินเชื่อบางส่วนให้กับบุคคลภายนอกในราคาสุทธิจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับ โครงสร้างหนี้จำนวน 107.65 ล้านบาท ธนาคารได้รับชำระเงินครบถ้วนแล้วเมื่อวันที่ 22 สิงหาคม พ.ศ. 2559

9.2 จำแนกตามสกุลเงินและเงินที่อยู่ของลูกหนี้

	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	พันบาท	พันบาท
เงินบาท - ในประเทศ	39,497,525	34,283,858
รวม	39,497,525	34,283,858



## 9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

## 9.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

	พ.ศ. 2560					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
การเกษตรและเหมืองแร่	589,669	23,900	2,079	623	4,064	620,335
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	16,434,868	1,150,863	263,377	421,324	594,581	18,865,013
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	4,039,819	205,798	20,231	30,121	51,461	4,347,430
การสาธารณูปโภคและบริการ	6,172,148	327,880	53,973	88,259	178,888	6,821,148
เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย	2,887,084	413,529	73,220	57,101	133,694	3,564,628
อื่น ๆ	4,713,823	396,086	41,239	47,848	79,975	5,278,971
<b>รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี</b>	<b>34,837,411</b>	<b>2,518,056</b>	<b>454,119</b>	<b>645,276</b>	<b>1,042,663</b>	<b>39,497,525</b>

	พ.ศ. 2559					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
การเกษตรและเหมืองแร่	433,371	14,701	8,532	3,763	151	460,518
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	12,814,774	1,091,052	299,396	129,047	347,752	14,682,021
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	3,746,501	276,903	19,680	16,005	63,224	4,122,313
การสาธารณูปโภคและบริการ	5,184,930	416,792	31,345	52,083	104,416	5,789,566
เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย	3,309,586	467,782	63,906	61,892	147,512	4,050,678
อื่น ๆ	4,561,573	452,033	42,336	34,998	87,822	5,178,762
<b>รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี</b>	<b>30,050,735</b>	<b>2,719,263</b>	<b>465,195</b>	<b>297,788</b>	<b>750,877</b>	<b>34,283,858</b>

## 9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

## 9.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	พ.ศ. 2560			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
	พันบาท	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท
เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- จัดชั้นปกติ	35,025,380	10,610,687	1	102,290
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	2,541,532	567,007	2	7,212
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	454,120	220,417	100	212,261
- จัดชั้นสงสัย	645,275	336,655	100	320,905
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,042,663	622,830	100	589,404
รวม	39,708,970	12,357,596		1,232,072
เงินสำรองส่วนเกิน				512,981
				1,745,053

	พ.ศ. 2559			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
	พันบาท	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท
เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- จัดชั้นปกติ	30,202,285	7,237,441	1	71,988
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	2,735,279	665,625	2	7,649
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	465,195	131,319	100	121,440
- จัดชั้นสงสัย	297,788	121,281	100	111,243
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	750,876	383,673	100	363,132
รวม	34,451,423	8,539,339		675,452
เงินสำรองส่วนเกิน				530,581
				1,206,033

## 9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

## 9.5 เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 5/2559 ลงวันที่ 10 มิถุนายน พ.ศ. 2559 ซึ่งประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ชั้นสงสัย และชั้นสงสัยจะสูญ ตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นของธนาคารแห่งประเทศไทย สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	เงินต้น	เงินต้น
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (พันบาท)	2,142,059	1,513,860
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อรวม (ร้อยละ)	5.42	4.42
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพหลังหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (พันบาท)	979,408	889,222
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อรวม (ร้อยละ)	2.48	2.59

## 9.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ.2560 ธนาคารมียอดคงเหลือของลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างการปรับ โครงสร้างหนี้ดังนี้

	พ.ศ. 2560	
	จำนวน	จำนวนหนี้หลังการปรับ โครงสร้างหนี้
	ราย	พันบาท
ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ในปี พ.ศ.2559	1,403	2,679,221
ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ.2560	1,086	3,193,806
รวม	2,489	5,873,027

รายละเอียดของลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ.2560 เปรียบเทียบกับลูกหนี้ทั้งสิ้นที่มีอยู่ใน งบการเงิน มีดังนี้

	พ.ศ. 2560	
	จำนวน	จำนวนหนี้หลังการปรับ โครงสร้างหนี้
	ราย	พันบาท
ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้	2,489	5,873,027
ลูกหนี้ทั้งสิ้น	82,883	39,497,525

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

9.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ต่อ)

รายละเอียดของลูกหนี้ปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาในระหว่างปี แยกตามรูปแบบการปรับ โครงสร้างหนี้ดังต่อไปนี้

รูปแบบการปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา	พ.ศ. 2560				พ.ศ. 2559			
	จำนวนหนี้ ก่อนการปรับ โครงสร้างหนี้		ราคาตามบัญชี หักการปรับ โครงสร้างหนี้		จำนวนหนี้ ก่อนการปรับ โครงสร้างหนี้		ราคาตามบัญชี หักการปรับ โครงสร้างหนี้	
	จำนวนราย	พันบาท	พันบาท	พันบาท	จำนวนราย	พันบาท	พันบาท	พันบาท
การโอนทรัพย์สินชำระหนี้	1	25,947	13,580	11,816	-	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข การชำระหนี้	2,488	6,256,742	-	5,861,211	2,034	5,059,148	-	4,820,087
<b>รวม</b>	<b>2,489</b>	<b>6,282,689</b>	<b>13,580</b>	<b>5,873,027</b>	<b>2,034</b>	<b>5,059,148</b>	<b>-</b>	<b>4,820,087</b>

สินทรัพย์ที่รับ โอนเพื่อชำระหนี้ส่วนใหญ่เป็นที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 การปรับ โครงสร้างหนี้ข้างต้น มีอายุสัญญาเฉลี่ย 9.11 ปี (พ.ศ. 2559 : 9.68 ปี)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 ธนาคารรับรู้รายการขาดทุนจากการปรับ โครงสร้างหนี้เป็นจำนวน 47.01 ล้านบาทและจำนวน 53.64 ล้านบาทในงบการเงินตามลำดับ ธนาคารยัง ได้รับรายได้คอกเบี้ยจากลูกหนี้ปรับ โครงสร้างหนี้เป็นจำนวนเงิน 267.49 ล้านบาทและ 191.97 ล้านบาทในงบการเงินตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 ยอดคงค้างของลูกหนี้ที่มีการปรับ โครงสร้างหนี้แล้ว มีการจัดชั้นดังต่อไปนี้

	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	เงินต้น	เงินต้น
	พันบาท	พันบาท
จัดชั้นปกติ	3,056,574	2,063,487
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	1,620,495	1,932,343
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	152,570	328,272
จัดชั้นสงสัย	424,521	195,054
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	618,867	300,931
<b>รวม</b>	<b>5,873,027</b>	<b>4,820,087</b>

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 ธนาคารมียอดขาดทุนจากการปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาจำนวน 47.01 ล้านบาท (พ.ศ. 2559 : 53.64 ล้านบาท)

## 9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

## 9.7 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน

	พ.ศ. 2560			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี พันบาท	1 - 5 ปี พันบาท	มากกว่า 5 ปี พันบาท	รวม พันบาท
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	821,432	984,215	4,010	1,809,657
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้	-	-	-	-
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	821,432	984,215	4,010	1,809,657
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				(110,236)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินสุทธิ				1,699,421

	พ.ศ. 2559			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี พันบาท	1 - 5 ปี พันบาท	มากกว่า 5 ปี พันบาท	รวม พันบาท
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	1,154,790	1,244,391	10,101	2,409,282
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้	-	-	-	-
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	1,154,790	1,244,391	10,101	2,409,282
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				(91,451)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินสุทธิ				2,317,831

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

10 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

	พ.ศ. 2560						
	กล่าวถึง	ต่ำกว่า				สำรอง	รวม
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	ส่วนเกิน	
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
ยอดต้นปี	71,988	7,649	121,440	111,243	363,132	530,581	1,206,033
หนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	30,388	(437)	91,573	215,997	304,403	(17,600)	624,324
หนี้สูญตัดบัญชี	(66)	-	-	-	(57,463)	-	(57,529)
โอนออก	-	-	-	(348)	(242)	-	(590)
ขายบัญชีลูกหนี้	(20)	-	(752)	(5,987)	(20,426)	-	(27,185)
ยอดปลายปี	102,290	7,212	212,261	320,905	589,404	512,981	1,745,053

	พ.ศ. 2559						
	กล่าวถึง	ต่ำกว่า				สำรอง	รวม
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	ส่วนเกิน	
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
ยอดต้นปี	62,400	7,210	112,945	71,805	261,056	360,731	876,147
หนี้สงสัยจะสูญ	9,727	2,761	8,653	39,438	148,902	169,850	379,331
หนี้สูญตัดบัญชี	(139)	(4)	(158)	-	(221)	-	(522)
โอนออก	-	-	-	-	28	-	28
ขายบัญชีลูกหนี้	-	(2,318)	-	-	(46,633)	-	(48,951)
ยอดปลายปี	71,988	7,649	121,440	111,243	363,132	530,581	1,206,033

11 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	พันบาท	พันบาท
ยอดต้นปี	190,642	136,999
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	47,013	53,643
ยอดปลายปี	237,655	190,642

## 12 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

	พ.ศ. 2560			
	ยอดคงเหลือ			ยอดคงเหลือ
	ณ วันที่			ณ วันที่
	1 มกราคม	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	31 ธันวาคม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ประเภททรัพย์สินรอการขาย				
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	13,646	61,050	(14,513)	60,183
สังหาริมทรัพย์	2,501	43,914	(42,704)	3,711
รวม	16,147	104,964	(57,217)	63,894
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(180)	-	-	(180)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	15,967	104,964	(57,217)	63,714
	พ.ศ. 2559			
	ยอดคงเหลือ			ยอดคงเหลือ
	ณ วันที่			ณ วันที่
	1 มกราคม	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	31 ธันวาคม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ประเภททรัพย์สินรอการขาย				
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	10,959	4,919	(2,232)	13,646
สังหาริมทรัพย์	2,555	75,225	(75,279)	2,501
รวม	13,514	80,144	(77,511)	16,147
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(180)	-	-	(180)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	13,334	80,144	(77,511)	15,967

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 มูลค่าอสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ของธนาคารประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายในและผู้ประเมินภายนอกทั้งจำนวน

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

13 อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

	ส่วนปรับปรุง		ส่วนปรับปรุง		เครื่องตกแต่งและ เครื่องใช้สำนักงาน	คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์	ยานพาหนะ	ทรัพย์สิน ระหว่างสร้าง	รวม
	อาคาร พันบาท	อาคารเช่า พันบาท	อาคารเช่า พันบาท	ประมาณการรอดอน พันบาท					
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559									
ราคาทุน	-	133,592	-	124,181	-	130,696	-	-	388,469
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	-	(40,023)	-	(85,410)	-	(90,536)	-	-	(215,969)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	-	93,569	-	38,771	-	40,160	-	-	172,500
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559									
ราคาตามบัญชีต้นปีสุทธิ	-	93,569	-	38,771	-	40,160	-	-	172,500
การซื้อเพิ่มขึ้น	-	12,021	6,091	13,582	-	6,424	-	-	38,118
การจำหน่ายออกไปสุทธิ	-	-	-	(36)	-	-	-	-	(36)
ตัดจำหน่ายสุทธิ	-	(5,026)	-	(167)	-	-	-	-	(5,193)
รายการปรับปรุงสุทธิ	-	(166)	-	166	-	-	-	-	-
ค่าเสื่อมราคา	-	(13,465)	(1,100)	(14,340)	-	(12,638)	-	-	(41,543)
ราคาตามบัญชีปลายปีสุทธิ	-	86,933	4,991	37,976	-	33,946	-	-	163,846
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559									
ราคาทุน	-	134,713	6,091	137,372	-	137,119	-	-	415,295
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	-	(47,780)	(1,100)	(99,396)	-	(103,173)	-	-	(251,449)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	-	86,933	4,991	37,976	-	33,946	-	-	163,846



ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

13 อาคารและอุปกรณ์สุทธิ (ต่อ)

	ส่วนปรับปรุง		ส่วนปรับปรุง		ส่วนปรับปรุง		ยานพาหนะ	รวม
	อาคาร	ส่วนปรับปรุง อาคารเข้า พันบาท	อาคารเข้า ส่วนปรับปรุง พันบาท	อะไหล่ เครื่องใช้สำนักงาน พันบาท	คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์ พันบาท	ยานพาหนะ พันบาท		
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560								
ราคาตามบัญชีต้นปีสุทธิ	-	86,933	4,991	37,976	33,946	-	163,846	
การซื้อเพิ่มขึ้น	66,090	41,522	2,298	25,332	15,443	467	151,152	
การจำหน่ายออกไปสุทธิ	-	(529)	-	(131)	(79)	-	(739)	
ตัดจำหน่ายสุทธิ	-	(1,152)	-	(15)	-	-	(1,167)	
ค่าเสื่อมราคา	(1,854)	(15,637)	(746)	(16,973)	(13,992)	(2)	(49,204)	
ราคาตามบัญชีปลายปีสุทธิ	64,236	111,137	6,543	46,189	35,318	465	263,888	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560								
ราคาทุน	66,090	171,390	8,389	159,265	141,849	467	547,450	
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(1,854)	(60,253)	(1,846)	(113,076)	(106,531)	(2)	(283,562)	
ราคาตามบัญชีสุทธิ	64,236	111,137	6,543	46,189	35,318	465	263,888	

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

14 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

	สิทธิการใช้ โปรแกรม คอมพิวเตอร์	ค่าธรรมเนียม แรกเข้าบริการ ไอทีเอ็มเอ็กซ์	สิทธิการใช้ โปรแกรม คอมพิวเตอร์ ระหว่างการพัฒนา	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
<b>ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559</b>				
ราคาทุน	98,692	32,621	43,573	174,886
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(66,896)	-	-	(66,896)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	31,796	32,621	43,573	107,990
<b>สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559</b>				
ราคาตามบัญชีต้นปีสุทธิ	31,796	32,621	43,573	107,990
การซื้อเพิ่มขึ้น	6,095	-	5,985	12,080
โอนสินทรัพย์เข้า (ออก)	3,154	-	(3,154)	-
การตัดจำหน่าย	(8,453)	-	-	(8,453)
ราคาตามบัญชีปลายปีสุทธิ	32,592	32,621	46,404	111,617
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559</b>				
ราคาทุน	107,941	32,621	46,404	186,966
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(75,349)	-	-	(75,349)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	32,592	32,621	46,404	111,617
<b>สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560</b>				
ราคาตามบัญชีต้นปีสุทธิ	32,592	32,621	46,404	111,617
การซื้อเพิ่มขึ้น	13,770	-	20,980	34,750
โอนสินทรัพย์เข้า (ออก)	45,209	-	(45,209)	-
รายการปรับปรุงสุทธิ	-	-	(776)	(776)
การตัดจำหน่าย	(20,685)	-	-	(20,685)
ราคาตามบัญชีปลายปีสุทธิ	70,886	32,621	21,399	124,906
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560</b>				
ราคาทุน	166,920	32,621	21,399	220,940
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(96,034)	-	-	(96,034)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	70,886	32,621	21,399	124,906

ธนาคารมีความจำเป็นต้องเป็นสมาชิกของบริการเนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ เพื่อให้สามารถร่วมใช้บริการร่วมเนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ ตลอดจนอำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าของธนาคาร ทั้งนี้ค่าธรรมเนียมแรกเข้าบริการเนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์เป็นค่าแรกเข้าเพื่อให้ธนาคารมีสิทธิใช้บริการร่วมในระบบเนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ ดังกล่าวได้โดยไม่มีวันหมดอายุ

## 15 สินทรัพย์และหนี้สินภายใต้การตัดบัญชี

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภายใต้การตัดบัญชี มีดังนี้

	พ.ศ. 2560			
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ้นบาท	รายการที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน รายได้ (ค่าใช้จ่าย) พ้นบาท	รายการที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น พ้นบาท	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ้นบาท
<b>สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี</b>				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	116,956	740	-	117,696
ทรัพย์สินรอการขาย	36	-	-	36
ประมาณการหนี้สิน	10,191	496	2,430	13,117
สำรองการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	3,083	653	-	3,736
อื่นๆ	161	-	(162)	(1)
<b>รวม</b>	<b>130,427</b>	<b>1,889</b>	<b>2,268</b>	<b>134,584</b>
<b>หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี</b>				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	(547)	433	-	(114)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(998)	(310)	-	(1,308)
อื่นๆ	(152)	-	(445)	(597)
<b>รวม</b>	<b>(1,697)</b>	<b>123</b>	<b>(445)</b>	<b>(2,019)</b>
<b>สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีสุทธิ</b>	<b>128,730</b>			<b>132,565</b>

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

15 สินทรัพย์และหนี้สินภายใต้การตัดบัญชี (ต่อ)

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภายใต้การตัดบัญชี มีดังนี้ (ต่อ)

	พ.ศ. 2559			
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม	รายการที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน รายได้ (ค่าใช้จ่าย) พันบาท	รายการที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น พันบาท	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
<b>สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี</b>				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	80,801	36,155	-	116,956
ทรัพย์สินรอการขาย	36	-	-	36
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	10	(10)	-	-
ประมาณการหนี้สิน	6,762	3,153	276	10,191
สำรองการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	2,398	685	-	3,083
อื่นๆ	23	-	138	161
<b>รวม</b>	<b>90,030</b>	<b>39,983</b>	<b>414</b>	<b>130,427</b>
<b>หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี</b>				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	(1,650)	1,103	-	(547)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	-	(998)	-	(998)
อื่นๆ	(777)	-	625	(152)
<b>รวม</b>	<b>(2,427)</b>	<b>105</b>	<b>625</b>	<b>(1,697)</b>
<b>สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีสุทธิ</b>	<b>87,603</b>			<b>128,730</b>

16 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	พันบาท	พันบาท
สิทธิการเช่ารถตัดบัญชี	8,715	9,720
คอกเบี้ยและรายได้ค้างรับ	35,746	34,951
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	75,827	60,855
วัสดุสิ้นเปลือง	1,997	1,435
เงินมัดจำและเงินประกัน	36,759	36,941
ลูกหนี้เคาน์เตอร์เซอร์วิส	7,739	5,216
ลูกหนี้อื่น	27,413	43,891
เงินทดรองจ่ายแทนลูกค้า	21,170	15,197
อื่นๆ	18,726	14,927
<b>รวม</b>	<b>234,092</b>	<b>223,133</b>

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

17 เงินรับฝาก

17.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	พันบาท	พันบาท
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	79,111	150,706
ออมทรัพย์	24,959,179	22,171,716
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	12,838,464	10,582,682
รวม	<u>37,876,754</u>	<u>32,905,104</u>

17.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	พ.ศ. 2560			พ.ศ. 2559		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
เงินบาท	37,876,754	-	37,876,754	32,905,104	-	32,905,104
รวม	<u>37,876,754</u>	<u>-</u>	<u>37,876,754</u>	<u>32,905,104</u>	<u>-</u>	<u>32,905,104</u>

18 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

	พ.ศ. 2560			พ.ศ. 2559		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ในประเทศ :						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	3,598	3,598	-	429,204	429,204
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	386,438	386,438	-	529,333	529,333
สถาบันการเงินอื่น	690,464	19,030	709,494	726,123	108,000	834,123
รวม	<u>690,464</u>	<u>409,066</u>	<u>1,099,530</u>	<u>726,123</u>	<u>1,066,537</u>	<u>1,792,660</u>

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

19 ประมาณการหนี้สิน

	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	พันบาท	พันบาท
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	56,774	44,622
ประมาณการค่าหรือถอนสินทรัพย์บางส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	8,816	6,334
รวมประมาณการหนี้สิน	65,590	50,956

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน

ธนาคารมีโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังจากออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน ซึ่งจัดเป็นโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน โดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ มีดังนี้

	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	พันบาท	พันบาท
ยอดยกมาของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	44,622	33,803
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	16,443	8,272
ต้นทุนดอกเบี้ย	892	1,163
ผลประโยชน์จ่ายโดยโครงการ	(4,477)	-
การวัดมูลค่าใหม่		
ผลกำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานด้านประชากรศาสตร์	3,229	(1,746)
ผลกำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานทางการเงิน	(912)	3,949
ผลกำไรและขาดทุนจากประสบการณ์	(3,023)	(819)
ยอดยกไปของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	56,774	44,622

จำนวนค่าใช้จ่ายที่บันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ มีดังนี้

	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	พันบาท	พันบาท
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	16,443	8,272
ต้นทุนดอกเบี้ย	892	1,163
รวม	17,335	9,435

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณภาระผูกพันภายใต้โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 มีดังต่อไปนี้

	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
อัตราคิดลด (ร้อยละ)	2.22	2.00
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย (ร้อยละ)	5.00	5.00

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

19 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

	ผลกระทบต่อภาวะผูกพันโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้					
	การเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติ		การเพิ่มขึ้นของข้อสมมติ		การลดลงของข้อสมมติ	
	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
อัตราคิดลด	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1	ลดลง ร้อยละ 6.38	ลดลง ร้อยละ 6.04	เพิ่มขึ้น ร้อยละ 7.18	เพิ่มขึ้น ร้อยละ 6.82
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1	เพิ่มขึ้น ร้อยละ 6.54	เพิ่มขึ้น ร้อยละ 6.20	ลดลง ร้อยละ 5.93	ลดลง ร้อยละ 5.62

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวข้างต้นนี้อาจอิงจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติ ขณะที่ให้ข้อสมมติอื่นคงที่ ในทางปฏิบัติสถานการณ์ดังกล่าว ยากที่จะเกิดขึ้น และการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติอาจมีความสัมพันธ์กัน ในการคำนวณการวิเคราะห์ความอ่อนไหวของภาวะผูกพัน ผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่มีต่อการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติหลัก ได้ใช้วิธีเดียวกับ (มูลค่าปัจจุบันของภาวะผูกพันโครงการผลประโยชน์ ที่กำหนดไว้คำนวณด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) ณวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน) ในการคำนวณ หนี้สินบำเหน็จบำนาญที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน

วิธีการและประเภทของข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำการวิเคราะห์ความอ่อนไหวไม่ได้เปลี่ยนแปลงจากปีก่อน

ระยะเวลาถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของภาวะผูกพันตาม โครงการผลประโยชน์คือ 7.94 ปี (พ.ศ. 2559 : 7.42 ปี)

การวิเคราะห์การครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุที่ไม่มีการคิดลด:

	น้อยกว่า	ระหว่าง	ระหว่าง	เกินกว่า	รวม
	1 ปี	1 - 2 ปี	2 - 5 ปี	5 ปี	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560					
ผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ	1,290	12,579	43,702	2,576,781	2,634,352
รวม	1,290	12,579	43,702	2,576,781	2,634,352
	น้อยกว่า	ระหว่าง	ระหว่าง	เกินกว่า	
	1 ปี	1 - 2 ปี	2 - 5 ปี	5 ปี	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559					
ผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ	2,658	5,966	35,757	1,656,849	1,701,230
รวม	2,658	5,966	35,757	1,656,849	1,701,230

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

20 หนี้สินอื่น

	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	พันบาท	พันบาท
เจ้าหนี้กรมสรรพากร	5,445	4,631
เจ้าหนี้ซื้อทรัพย์สิน	12,848	5,886
คอกเบี้ยค้างจ่าย	97,510	126,536
เจ้าหนี้อื่น	13,523	13,544
ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	356,590	282,604
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย	9,229	10,864
ภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่าย	11,877	8,799
ภาษีนิติบุคคลค้างจ่าย	94,492	67,274
อื่นๆ	6,012	7,835
รวม	<u>607,526</u>	<u>527,973</u>

21 สারণการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

การให้สิทธิ

ธนาคารมอบสิทธิในการได้รับหุ้นของธนาคาร ให้กับผู้บริหารระดับสูงบางท่าน

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2560 ได้มีมติอนุมัติการให้สิทธิกับผู้บริหารระดับสูงของธนาคารบางท่านเพิ่มเติมเป็นครั้งที่ 2 เพื่อซื้อหุ้นที่จดทะเบียนเพิ่มของธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) ที่มูลค่าหุ้นละ 10 บาท เป็นจำนวน 3.13 ล้านหุ้น อัตราการใช้สิทธิ 1 สิทธิ ต่อ 1 หุ้นสามัญ ที่ราคาใช้สิทธิ 10 บาท ต่อ 1 หุ้นสามัญ

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 27 มีนาคม พ.ศ. 2557 ได้มีมติอนุมัติการให้สิทธิกับผู้บริหารระดับสูงของธนาคารบางท่าน เพื่อซื้อหุ้นที่จดทะเบียนเพิ่มของธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) ที่มูลค่าหุ้นละ 10 บาท เป็นจำนวน 12.5 ล้านหุ้น อัตราการใช้สิทธิ 1 สิทธิ ต่อ 1 หุ้นสามัญ ที่ราคาใช้สิทธิ 10 บาท ต่อ 1 หุ้นสามัญ

ผลตอบแทนทั้งหมดได้ส่งวนสิทธิ์ในการเรียกคืนหากเกิดสถานการณ์ที่กำหนดไว้ ซึ่งอาจส่งผลให้สิทธิที่ได้รับสิ้นสุดลงก่อนวันที่ได้รับสิทธิ



ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

21 สำรองการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ (ต่อ)

การให้สิทธิ (ต่อ)

รายการเคลื่อนไหวของจำนวนสิทธิซื้อหุ้นที่คงเหลือ และราคาใช้สิทธิถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่เกี่ยวข้องแสดงได้ดังนี้

	ราคาใช้สิทธิถ่วงเฉลี่ย บาทต่อหุ้น	จำนวนสิทธิ ล้านหุ้น
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559	10	12.50
สิทธิซื้อหุ้นที่มีการให้สิทธิ	-	-
สิทธิซื้อหุ้นที่ถูกกริบ	-	-
สิทธิซื้อหุ้นที่มีการใช้สิทธิ	-	-
สิทธิซื้อหุ้นที่หมดอายุ	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559	10	12.50
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2560	10	12.50
สิทธิซื้อหุ้นที่มีการให้สิทธิ	10	3.13
สิทธิซื้อหุ้นที่ถูกกริบ	-	-
สิทธิซื้อหุ้นที่มีการใช้สิทธิ	-	-
สิทธิซื้อหุ้นที่หมดอายุ	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560	10	15.63

สิทธิซื้อหุ้นคงเหลือ ณ วันสิ้นปีมีวันหมดอายุการใช้สิทธิ และราคาใช้สิทธิดังนี้

	ราคาใช้สิทธิ บาทต่อหุ้น	พ.ศ. 2559 จำนวนล้านหุ้น	พ.ศ. 2560 จำนวนล้านหุ้น
วันหมดอายุการใช้สิทธิ วันที่ :			
27 มีนาคม พ.ศ. 2562	10	12.50	15.63

ผู้บริหารใช้วิธีไบโนเมียล (Binomial Valuation Model) ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ผู้เชี่ยวชาญ ราคาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของมูลค่าสิทธิ ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2560 คือ 1.24 บาทต่อสิทธิ และวันที่ 27 มีนาคม พ.ศ. 2557 คือ 1.37 บาทต่อสิทธิ อัตราผลตอบแทนที่ไม่มีความเสี่ยงคำนวณจากอัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาลที่ไม่มีอัตราดอกเบี้ยที่มีอายุคงเหลือเท่ากับอายุที่คาดการณ์ของสิทธิ ค่าการคาดการณ์ความผันผวนประมาณการโดยพิจารณาหลายปัจจัย รวมถึงความผันผวนในอดีตของผู้ถือหุ้นในธุรกิจและเป็นบริษัทมหาชนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในช่วงเวลาที่เทียบเคียงได้กับอายุคาดการณ์ของสิทธิ สมมติฐานของอัตราผลตอบแทนจากเงินปันผล คือ ศูนย์เปอร์เซ็นต์

สิทธิในการซื้อหุ้นสามัญจำนวนรวม 15.63 ล้านหน่วยมีอายุคงเหลือ 1.25 ปี

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการให้สิทธิในการได้รับหุ้นของธนาคารจำนวน 3.26 ล้านบาท (พ.ศ. 2559 : 3.43 ล้านบาท)

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

22 ทูนเรือนหุ้น

	จำนวนหุ้น หุ้น	หุ้นสามัญ บาท	รวม บาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559	400,000,000	4,000,000,000	4,000,000,000
การออกหุ้น	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559	400,000,000	4,000,000,000	4,000,000,000
การออกหุ้น	100,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560	500,000,000	5,000,000,000	5,000,000,000

ในการประชุมวิสามัญประจำปีเมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2560 ผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคารจากหุ้นสามัญจำนวน 412.50 ล้านหุ้น โดยมีมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท เป็นหุ้นสามัญจำนวน 515.63 ล้านหุ้น โดยมีมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท ธนาคารได้จดทะเบียนเพิ่มทุนดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 7 มีนาคม พ.ศ. 2560 ธนาคารได้รับค่าหุ้นสำหรับหุ้นสามัญจำนวน 100 ล้านหุ้น โดยมีมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท ในราคาหุ้นละ 10 บาท รวมเป็นเงิน 1,000 ล้านบาท เมื่อวันที่ 21 มีนาคม พ.ศ. 2560

23 ทูนสำรองตามกฎหมาย

	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท
ณ วันที่ 1 มกราคม	2,300	2,300
จัดสรรระหว่างปี	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2,300	2,300

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ธนาคารต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรอง ไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน ทุนสำรองนี้ไม่สามารถนำมาจัดสรรเป็นเงินปันผลได้

24 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 ธนาคารมีเงินลงทุนหลักทรัพย์ที่ติดภาระและมีข้อจำกัด ดังนี้

	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท
วางค้ำประกันการกู้ยืมในตลาดซื้อคืนพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	150,000	250,000
วางค้ำประกันอื่นๆ	834	1,012
รวม	150,834	251,012

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

24 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด (ต่อ)

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง มีรายละเอียดดังนี้

	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	พันบาท	พันบาท
การรับอ่าวัดตัวเงิน	18,680	43,648
ภาระผูกพันอื่น		
- การค้าประกันอื่นๆ	169,911	123,234
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ออน	183,898	255,010
รวม	<u>372,489</u>	<u>421,892</u>

25 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ของธนาคารในการบริหารทุน คือการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ซึ่งประกอบด้วย

	พ.ศ. 2560	อัตราส่วนเงินกองทุน ต่อสินทรัพย์เสี่ยง
	พันบาท	ร้อยละ
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 1</u>		
ทุนชำระแล้ว	5,000,000	
ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น	18,675	
เงินสำรองตามกฎหมาย	2,300	
ขาดทุนสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	128,977	
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นและสำรองอื่นๆ	1,910	
<u>หัก</u> รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1		
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(99,925)	
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	(132,565)	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	<u>4,919,372</u>	14.79
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 2</u>		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	358,357	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	<u>358,357</u>	1.08
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	<u>5,277,729</u>	15.87

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

25 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย (ต่อ)

	อัตราส่วนเงินกองทุน	
	พ.ศ. 2559	ต่อสินทรัพย์เสี่ยง
	พันบาท	ร้อยละ
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 1</u>		
ทุนชำระแล้ว	4,000,000	
ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น	15,413	
เงินสำรองตามกฎหมาย	2,300	
ขาดทุนสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	(209,129)	
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นและสำรองอื่นๆ	(22)	
<u>หัก</u> รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1		
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(66,970)	
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	(128,730)	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	3,612,862	12.70
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 2</u>		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	313,160	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	313,160	1.10
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	3,926,022	13.80

ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์และเรื่องหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มทาง [www.tcrbank.com](http://www.tcrbank.com) ภายใน 4 เดือนนับตั้งแต่วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

26 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

ธนาคารดำเนินธุรกิจหลักในส่วนของงานเดี่ยว คือการประกอบธุรกิจธนาคาร โดยมีธุรกรรมในประเทศไทยเท่านั้น ดังนั้นรายได้ ค่าใช้จ่าย ค่าไรสินทรัพย์และหนี้สิน โดยส่วนใหญ่ตามที่แสดงไว้ในงบการเงินจึงเกี่ยวข้องกับส่วนงานธุรกิจและส่วนงานทางภูมิศาสตร์ตามที่กล่าวไว้

27 รายได้ดอกเบี้ย

	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	พันบาท	พันบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	46,207	25,315
เงินลงทุนในตราสารหนี้	37,632	47,813
เงินให้สินเชื่อ	3,700,257	2,645,600
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	168,427	238,530
รวมรายได้ดอกเบี้ย	3,952,523	2,957,258

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

28 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	พันบาท	พันบาท
เงินรับฝาก	634,328	601,843
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,087	4,936
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและกองทุน เพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน	167,572	139,139
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>805,987</u>	<u>745,918</u>

29 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	พันบาท	พันบาท
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	2,626	2,621
รายได้ค่านายหน้า	208,493	199,234
รายได้ค่าธรรมเนียมเกี่ยวกับนายทะเบียน อื่นๆ	2,543	4,345
	52,851	39,721
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>266,513</u>	<u>245,921</u>
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
ค่าธรรมเนียมและบริการเกี่ยวกับบัตร ATM	10,023	10,808
ค่าธรรมเนียมและบริการทางานทะเบียน	1,862	2,913
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการอื่น	108,972	56,163
รวมค่าใช้จ่ายธรรมเนียมและบริการ	<u>120,857</u>	<u>69,884</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	<u>145,656</u>	<u>176,037</u>

30 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	พันบาท	พันบาท
กำไรจากการขายเงินลงทุนเพื่อขาย	6,798	2,683
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	<u>6,798</u>	<u>2,683</u>

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

31 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	พันบาท	พันบาท
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	637,701	404,379
ลูกหนี้อื่น	8,295	17,909
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	47,013	53,643
รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	<u>693,009</u>	<u>475,931</u>

32 ภาษีเงินได้

	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	พันบาท	พันบาท
ภาษีเงินได้สำหรับปีปัจจุบัน	135,328	120,246
รายได้ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(4,582)	(40,088)
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	<u>130,746</u>	<u>80,158</u>

ภาษีเงินได้สำหรับกำไรก่อนหักภาษีของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 มียอดจำนวนเงินที่แตกต่างจากการคำนวณกำไรทางบัญชีของประเทศไทยที่ธนาคารตั้งอยู่ โดยมีรายละเอียดดังนี้

	พ.ศ. 2560		พ.ศ. 2559	
	จำนวน พันบาท	อัตราร้อยละ	จำนวน พันบาท	อัตราร้อยละ
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	662,042		406,579	
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้				
จำนวนภาษีตามอัตรากำไรเงินได้	132,408	20	81,316	20
ผลกระทบทางภาษีของรายได้หรือค่าใช้จ่าย ที่ไม่ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี	(1,662)		(1,158)	
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	<u>130,746</u>	20	<u>80,158</u>	20

อัตรากำไรเงินได้ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักสำหรับงบการเงินของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 เป็นร้อยละ 20 (พ.ศ. 2559 : ร้อยละ 20)

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

32 ภาษีเงินได้ (ต่อ)

ภาษีเงินได้ที่(ลด)/เพิ่ม ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นมีดังนี้

	พ.ศ. 2560			พ.ศ. 2559		
	ก่อนภาษี พันบาท	ภาษี(ลด)/เพิ่ม พันบาท	หลังภาษี พันบาท	ก่อนภาษี พันบาท	ภาษี(ลด)/เพิ่ม พันบาท	หลังภาษี พันบาท
กำไรจากมูลค่าสุทธิธรรม:						
เงินลงทุนเพื่อขาย	3,030	(606)	2,424	(3,813)	763	(3,050)
การวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์ เมื่อเกษียณอายุ	705	(141)	564	(1,384)	276	(1,108)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3,735	(747)	2,988	(5,197)	1,039	(4,158)
ภาษีเงินได้สำหรับปีปัจจุบัน		135,328			120,246	
รายได้ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		(4,582)			(40,088)	
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		130,746			80,158	

33 ภาระผูกพันในสัญญาเช่าดำเนินงาน

ก) ภาระผูกพันที่เป็นข้อผูกมัดเพื่อใช้เป็นรายจ่ายฝ่ายทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 ธนาคารมีภาระผูกพันที่เกี่ยวข้องกับรายจ่ายฝ่ายทุนซึ่งยังไม่ได้รับรู้ในงบการเงินจากการที่ธนาคารได้เข้าทำสัญญาติดตั้ง พัฒนาระบบคอมพิวเตอร์และนำไปใช้สำหรับมาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงินทางธนาคารมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายภายใต้สัญญาดังกล่าวเป็นจำนวนเงิน 20.26 ล้านบาท

ข) ภาระผูกพันในสัญญาเช่าดำเนินงาน

ธนาคารมีภาระผูกพันในการจ่ายค่าเช่าตามสัญญาเช่า และสัญญาบริการ โดยมีส่วนที่ครบกำหนดชำระตามระยะเวลานับตั้งแต่วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท
ภายใน 1 ปี	161,419	147,519
เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	233,189	109,824
หลังจาก 5 ปี	141	141
	394,749	257,484

34 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลและกิจการที่มีความสัมพันธ์กับธนาคาร ไม่ว่าจะทางตรงหรือทางอ้อม โดยที่บุคคลหรือกิจการนั้นมีอำนาจควบคุมธนาคาร ถูกควบคุมโดยธนาคาร หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคาร รวมถึงบริษัทที่ดำเนินธุรกิจการลงทุน บริษัทร่วม การร่วมค้า และบุคคลหรือกิจการซึ่งมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญเหนือธนาคาร ผู้บริหารสำคัญรวมทั้งกรรมการของธนาคาร ตลอดจนสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลเหล่านั้นและกิจการที่ถูกควบคุมหรือถูกควบคุมร่วม โดยบุคคลเหล่านั้น ถือเป็นบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันซึ่งอาจมีขึ้นได้ต้องคำนึงถึงรายละเอียดของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบความสัมพันธ์ตามกฎหมาย

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 ธนาคารมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเกณฑ์ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน

รายละเอียดของบริษัทผู้ถือหุ้นและกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีดังนี้

**ผู้ถือหุ้นรายใหญ่**

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

**กิจการที่เกี่ยวข้องกัน**

**ลักษณะความสัมพันธ์**

บริษัท วี.วรรณ แอสเสท จำกัด

มีกรรมการร่วมกัน

บริษัท ไชยวรรณ จำกัด

มีกรรมการร่วมกัน

บริษัท ญาติสัมพันธ์ จำกัด

มีกรรมการร่วมกัน

บริษัท เอส บี ไอ ไทย ออนไลน์ จำกัด

มีกรรมการร่วมกัน

บริษัท วี.ซี.สมบัติ จำกัด

มีกรรมการร่วมกัน

บริษัท ไทยประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)

มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน

บริษัท ไทยไฟนอลย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน

บริษัท วี. 73 จำกัด

มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน

บริษัท ซี. 12 จำกัด

มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน

บริษัท ทูนไชย จำกัด

มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน

บริษัท เชี่ยวก๊ก จำกัด

มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน

บริษัท ไชยพี่น้อง จำกัด

มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน

บริษัท อินชัวร์แอนด์บียอร์น โบรมเกอร์ จำกัด

ผู้เกี่ยวข้องับกรรมการเป็นผู้ถือหุ้น

บริษัท ทำชัยศรี จำกัด

ผู้เกี่ยวข้องับกรรมการเป็นผู้ถือหุ้น

บริษัท ซีเอ็นที ลิเคอร์ จำกัด

ผู้เกี่ยวข้องับกรรมการเป็นผู้ถือหุ้น

บริษัท เปี่ยมอนันต์ จำกัด

ผู้เกี่ยวข้องับกรรมการเป็นผู้ถือหุ้น

บริษัท โรงงานกระสอบ ปทุมธานี จำกัด

ผู้เกี่ยวข้องับกรรมการเป็นผู้ถือหุ้น

บริษัท ซี.แลงก์ จำกัด

ผู้เกี่ยวข้องับกรรมการเป็นผู้ถือหุ้น

บริษัท สาครการสุรา จำกัด

ผู้เกี่ยวข้องับกรรมการเป็นผู้ถือหุ้น



ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

34 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

ธนาคารมีรายการสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้และค่าใช้จ่ายส่วนหนึ่งเป็นรายการที่เกิดขึ้นกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน งบการเงินนี้ได้รับรู้ผลของรายการดังกล่าว ซึ่งเป็นรายการค้าตามปกติธุรกิจเสมือนเป็นรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอกดังต่อไปนี้

ยอดคงเหลือกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 มีดังนี้

	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	พันบาท	พันบาท
<b>รายได้ค้างรับ</b>		
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	15,239	19,869
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน		
มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน	14,940	2,075
<b>เงินมัดจำและเงินประกัน</b>		
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	2,019	2,060
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน		
มีกรรมการร่วมกัน	6,050	6,768
มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน	99	90
<b>เงินรับฝาก</b>		
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	453,153	526,569
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน		
มีกรรมการร่วมกัน	4,748	8,794
มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน	137,836	143,234
ผู้เกี่ยวข้องกับกรรมการเป็นผู้ถือหุ้น	8,262	1,014
กรรมการและผู้บริหารระดับผู้อำนวยการกลุ่มขึ้นไปและบุคคลที่เกี่ยวข้อง	72,865	48,483
<b>ดอกเบี้ยค้างจ่าย - เงินรับฝาก</b>		
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	27	34
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน		
มีกรรมการร่วมกัน	3	2
มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน	696	612
ผู้เกี่ยวข้องกับกรรมการเป็นผู้ถือหุ้น	-	1
กรรมการและผู้บริหารระดับผู้อำนวยการกลุ่มขึ้นไปและบุคคลที่เกี่ยวข้อง	62	114

## 34 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

รายได้และค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 มีดังนี้

	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	พันบาท	พันบาท
<b>ดอกเบี้ยจ่าย - เงินรับฝาก</b>		
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	1,396	1,927
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน		
มีกรรมการร่วมกัน	70	546
มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน	2,871	3,149
ผู้เกี่ยวข้องกับกรรมการเป็นผู้ถือหุ้น	85	33
กรรมการและผู้บริหารระดับผู้อำนวยการกลุ่มขึ้นไป		
และบุคคลที่เกี่ยวข้อง	700	802
<b>ค่าเช่าอาคาร</b>		
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	3,376	3,376
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน		
มีกรรมการร่วมกัน	28,593	27,455
<b>ค่าบริการ</b>		
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	4,949	4,949
<b>ค่าธรรมเนียมและบริการ</b>		
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	184,648	178,642
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน		
มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน	64,000	21,714

**นโยบายราคา**

ธนาคารกำหนดราคาสำหรับรายการค้ากับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังต่อไปนี้

- ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อและเงินรับฝากคิดตามราคาดลาด
- ค่าเช่าและบริการอาคารคิดจากอัตราที่ระบุไว้ในสัญญาเช่าและบริการ

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

35 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญ มีดังนี้

	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	พันบาท	พันบาท
ผลประโยชน์ระยะสั้น	127,072	110,182
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	10,375	3,323
สำรองการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	3,263	3,425
รวม	140,710	116,930

36 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นที่แสดงไว้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเป็นกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน ซึ่งคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิสำหรับปีด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ถือโดยบุคคลภายนอกที่อยู่ในระหว่างปี

ธนาคารไม่มีการออกหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559

	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
กำไรสุทธิสำหรับปี (พันบาท)	531,296	326,421
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ถือโดยผู้ถือหุ้น (หุ้น)	478,082,192	400,000,000
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	1.11	0.82