

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

และ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต



KPMG Phoomchai Audit Ltd.
50th Floor, Empire Tower
1 South Sathorn Road, Yannawa
Sathorn, Bangkok 10120, Thailand
Tel +66 2677 2000
Fax +66 2677 2222
Website home.kpmg/th

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด
ชั้น 50 เอ็มไพร์ทาวเวอร์
1 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา
เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120
โทร +66 2677 2000
แฟกซ์ +66 2677 2222
เว็บไซต์ home.kpmg/th

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (“กลุ่มธนาคาร”) และของเฉพาะธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ตามลำดับ ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะธนาคาร งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและเรื่องอื่น ๆ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารข้างต้นนี้ แสดงฐานะการเงินรวมและฐานะการเงินเฉพาะธนาคารของกลุ่มธนาคารและธนาคาร ตามลำดับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะธนาคาร และกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มธนาคารและธนาคารตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

๐.

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่ารายงานประจำปีจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร คือการอ่านข้อมูลอื่นตามที่ระบุข้างต้นเมื่อจัดทำแล้ว และพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลและขอให้ทำการแก้ไข

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มธนาคารและธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มธนาคารและธนาคาร หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มธนาคารและธนาคาร

๑.

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร โดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยซึ่งผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มธนาคารและธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้น โดยผู้บริหาร
- สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปร่วมที่มีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มธนาคารและธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า โดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มธนาคารและธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง

๑.

- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร โดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มธนาคารเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มธนาคาร ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้ออกไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

อรพินท์ สีนถาวรกุล

(อรพินท์ สีนถาวรกุล)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 9441

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

28 กุมภาพันธ์ 2563

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
		2562	2561	2562	2561
			(พันบาท)		
เงินสด		473,622	550,920	473,622	550,920
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7	4,415,607	4,273,434	4,415,607	4,273,434
เงินลงทุนสุทธิ	8	1,693,603	1,532,422	1,693,603	1,532,422
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	9	-	-	150,000	100,000
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	10				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		50,916,142	44,770,044	50,916,142	44,770,044
คอกเบี้ยค้างรับ		283,999	241,881	283,999	241,881
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ		51,200,141	45,011,925	51,200,141	45,011,925
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	10.4, 11	(2,470,964)	(2,124,790)	(2,470,964)	(2,124,790)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	12	(241,326)	(254,542)	(241,326)	(254,542)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		48,487,851	42,632,593	48,487,851	42,632,593
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	13	158,337	66,801	158,337	66,801
อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	14	366,123	320,051	365,841	320,051
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	15	161,930	151,429	153,566	147,555
สินทรัพย์ภายในเงินได้รอการตัดบัญชี	16	269,942	185,422	269,942	185,276
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	17, 27	467,056	320,588	466,379	320,802
รวมสินทรัพย์		56,494,071	50,033,660	56,634,748	50,129,854

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน

หนี้สินและส่วนของเจ้าของ	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
		2562	2561	2562	2561
			(พันบาท)		
หนี้สิน					
เงินรับฝาก	18, 27	47,193,495	42,036,743	47,324,746	42,132,879
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	19	1,135,121	811,443	1,135,121	811,443
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		58,716	90,257	58,716	90,257
ประมาณการหนี้สิน	20	125,739	87,876	125,739	87,876
หนี้สินอื่น	21, 27	978,431	730,926	976,608	730,401
รวมหนี้สิน		49,491,502	43,757,245	49,620,930	43,852,856
ส่วนของเจ้าของ					
ทุนเรือนหุ้น	22				
ทุนจดทะเบียน					
หุ้นสามัญ 515,625,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		5,156,250	5,156,250	5,156,250	5,156,250
หุ้นที่ออกและชำระแล้ว					
หุ้นสามัญ 500,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		5,000,000	5,000,000	5,000,000	5,000,000
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ		36,208	20,745	36,208	20,745
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
ทุนสำรองตามกฎหมาย	24	100,843	64,787	100,843	64,787
ยังไม่ได้จัดสรร		1,865,518	1,190,883	1,876,767	1,191,466
รวมส่วนของธนาคาร		7,002,569	6,276,415	7,013,818	6,276,998
รวมส่วนของเจ้าของ		7,002,569	6,276,415	7,013,818	6,276,998
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ		56,494,071	50,033,660	56,634,748	50,129,854


(นายวิญญู ไชยวรรณ)
กรรมการ




(นายรอย ออสุตินิกส์ ฤนารา)
กรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุด		สำหรับปีสิ้นสุด		
	วันที่ 31 ธันวาคม		วันที่ 31 ธันวาคม		
	2562	2561	2562	2561	
			(พันบาท)		
รายได้ดอกเบี้ย	31	5,867,624	4,951,102	5,867,624	4,951,102
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	27, 32	(1,023,405)	(900,963)	(1,023,690)	(901,132)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		4,844,219	4,050,139	4,843,934	4,049,970
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	27	418,553	299,141	418,553	299,141
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(272,236)	(175,869)	(272,236)	(175,869)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	33	146,317	123,272	146,317	123,272
ขาดทุนสุทธิจากธุรกรรมปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		(92)	(138)	(92)	(138)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	34	623	1,735	623	1,735
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	27	145,807	58,963	152,288	59,303
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		5,136,874	4,233,971	5,143,070	4,234,142
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	28	2,024,523	1,626,908	2,024,523	1,626,908
ค่าตอบแทนกรรมการ	28	6,975	6,910	6,975	6,910
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร และอุปกรณ์		423,526	341,566	423,526	341,566
ค่าภาษีอากร		194,651	162,777	194,651	162,777
อื่น ๆ	27	345,305	277,924	340,981	277,366
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		2,994,980	2,416,085	2,990,656	2,415,527
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการค้ำประกัน	35	1,253,662	854,155	1,253,662	854,155
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		888,232	963,731	898,752	964,460
ภาษีเงินได้	36	177,780	192,621	177,634	192,767
กำไรสำหรับปี		710,452	771,110	721,118	771,693
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
รายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		1,365	(2,722)	1,365	(2,722)
ภาษีเงินได้ของรายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	36	(273)	544	(273)	544
รวมรายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		1,092	(2,178)	1,092	(2,178)
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
ผลกำไรจากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์ของพนักงานที่กำหนดไว้	20	299	4,561	299	4,561
ภาษีเงินได้ของรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	36	(60)	(912)	(60)	(912)
รวมรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		239	3,649	239	3,649
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษีเงินได้		1,331	1,471	1,331	1,471
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		711,783	772,581	722,449	773,164

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุด		สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม		วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561	2562	2561
	(พันบาท)			
การแบ่งปันกำไร				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	710,452	771,110	721,118	771,693
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-	-
กำไรสำหรับปี	<u>710,452</u>	<u>771,110</u>	<u>721,118</u>	<u>771,693</u>
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	711,783	772,581	722,449	773,164
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	<u>711,783</u>	<u>772,581</u>	<u>722,449</u>	<u>773,164</u>
กำไรต่อหุ้น	37			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	<u>1.42</u>	<u>1.54</u>	<u>1.44</u>	<u>1.54</u>
กำไรต่อหุ้นปรับลด (บาท)	<u>1.38</u>	<u>1.50</u>	<u>1.40</u>	<u>1.50</u>


(นายวิญญู ไชยวรรณ)
กรรมการ




(นายรอย ออคุตตินีส กุณารา)
กรรมการ

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนเจ้าของเข้าของ

		งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
		องค์ประกอบอื่นของส่วนเจ้าของเข้าของ			กำไรสะสม		
		ส่วนเกิน					
		(ส่วนต่ำกว่า) ทุนจาก					
		การเปลี่ยนแปลง					
		ทุนสำรองอื่น -	การจ่ายโดยผู้	มูลค่าเงินลงทุน	รวมองค์ประกอบอื่น	ทุนสำรอง	รวมส่วนของ
		หุ้นเป็นเกณฑ์	หุ้นเป็นเกณฑ์	เพื่อขายสุทธิ	ของส่วนเจ้าของเข้าของ	ตามกฎหมาย	ซึ่งไม่ได้จัดสรร
		(หมายเหตุ 23)	(หมายเหตุ 23)	(หมายเหตุ 8)	(พันบาท)		เข้าของ
หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้นที่ออก และชำระแล้ว	5,000,000	20,535	210	20,745	64,787	1,191,466
23	การจ่ายโดยผู้ถือหุ้นเป็นเกณฑ์	14,371	-	-	14,371	-	-
	รวมเงินทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นของธนาคาร	14,371	-	-	14,371	-	14,371
	กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี	-	-	-	-	-	721,118
	กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	-	1,092	-	1,092	-	239
	รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี	-	1,092	-	1,092	-	721,357
24	โอนไปสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	36,056	(36,056)
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	5,000,000	34,906	1,302	36,208	100,843	1,876,767
							7,013,818

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

		งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
		องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้นของผู้			กำไรสะสม			
		ส่วนเกิน						
		(ส่วนต่ำกว่า) ทุนจาก						
		การเปลี่ยนแปลง						
		ทุนสำรองอื่น -	มูลค่าเงินลงทุน	รวมองค์ประกอบอื่น	ทุนสำรอง	ซึ่งไม่ได้จัดสรร	รวมส่วนของ	
		การจ่ายโดยผู้	ต่อของสุทธิ	ของผู้ถือหุ้น	ตามกฎหมาย		เจ้าของ	
		หุ้นเป็นเกณฑ์	(หมายเหตุ 23)	(หมายเหตุ 8)				
		(พันบาท)						
23	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561	5,000,000	18,675	2,388	21,063	2,300	478,611	5,501,974
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	-	1,860	-	1,860	-	-	1,860
	เงินทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นของธนาคาร	-	1,860	-	1,860	-	-	1,860
	กำไร (ขาดทุน) งบแสดงสำหรับปี	-	-	-	-	-	771,693	771,693
	กำไร (ขาดทุน) งบแสดงสำหรับปี	-	-	(2,178)	(2,178)	-	3,649	1,471
	รวมกำไร (ขาดทุน) งบแสดงสำหรับปี	-	-	(2,178)	(2,178)	-	775,342	773,164
24	โอนไปสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	62,487	(62,487)	-
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	5,000,000	20,535	210	20,745	64,787	1,191,466	6,276,998

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด

หมายเหตุ	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561	2562	2561
	(พันบาท)			
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	888,232	963,731	898,752	964,460
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็น				
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	103,570	79,419	103,540	79,419
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขาย	1,257,857	831,133	1,257,857	831,133
ขาดทุนจากการซื้อขายของสินทรัพย์อื่น	9,021	6,135	9,021	6,135
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	42,730	26,729	42,730	26,729
ประมาณการหนี้สินค่าธรรมเนียมส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	2,374	1,861	2,374	1,861
การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	14,371	1,860	14,371	1,860
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	8,905	16,887	8,905	16,887
กลับรายการหนี้สงสัยจะสูญส่วนของลูกหนี้ที่โอนขาย	(22,121)	-	(22,121)	-
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	464	1,421	464	1,421
ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	8,859	80	8,859	80
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์ (กำไร)	(31)	10	(31)	10
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(623)	(1,735)	(623)	(1,735)
ส่วนค่ากว่ามูลค่าเงินลงทุนตัดจำหน่ายสุทธิ	(17,732)	(6,569)	(17,732)	(6,569)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(4,844,219)	(4,050,139)	(4,843,934)	(4,049,970)
เงินสดรับดอกเบี้ย	5,800,534	4,898,544	5,800,534	4,898,544
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(805,104)	(939,490)	(805,389)	(939,659)
รายได้เงินปันผล	(43)	(34)	(43)	(34)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(212,463)	(196,955)	(212,463)	(196,955)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	2,234,581	1,632,888	2,245,071	1,633,617
สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(142,604)	411,328	(142,604)	411,328
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(7,057,781)	(5,723,915)	(7,057,781)	(5,723,915)
ทรัพย์สินรอการขาย	(100,395)	(3,167)	(100,395)	(3,167)
สินทรัพย์อื่น	(152,881)	(97,342)	(152,329)	(97,556)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	5,010,745	4,198,194	5,045,860	4,294,330
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	323,678	(288,087)	323,678	(288,087)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(31,541)	11,985	(31,541)	11,985
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	(6,943)	(1,743)	(6,943)	(1,743)
หนี้สินอื่น	129,831	69,580	128,822	69,181
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	206,690	209,721	251,838	305,973

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด

หมายเหตุ	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561	2562	2561
	(พันบาท)			
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	24,589	25,478	24,589	25,478
เงินสดรับจากเงินปันผล	43	34	43	34
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนเพื่อขาย	(3,860,050)	(2,351,931)	(3,860,050)	(2,351,931)
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนทั่วไป	(250)	(113)	(250)	(113)
เงินสดรับจากการจำหน่ายและไถ่ถอนเงินลงทุนเพื่อขาย	3,718,839	2,304,163	3,718,839	2,304,163
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	(50,000)	(100,000)
เงินสดจ่ายในการซื้ออาคารและอุปกรณ์	(131,383)	(119,752)	(131,148)	(119,752)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	32	68	32	68
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(35,808)	(37,597)	(31,191)	(33,849)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	<u>(283,988)</u>	<u>(179,650)</u>	<u>(329,136)</u>	<u>(275,902)</u>
เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(77,298)	30,071	(77,298)	30,071
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	550,920	520,849	550,920	520,849
เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	<u>473,622</u>	<u>550,920</u>	<u>473,622</u>	<u>550,920</u>

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับงบกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสด:

กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		1,365	(2,722)	1,365	(2,722)
ทรัพย์สินรอการขายที่เพิ่มขึ้นจากการรับชำระหนี้	13	160,304	36,571	160,304	36,571
เข้าหนี้จากการซื้ออุปกรณ์ลดลง		(958)	(836)	(1,028)	(836)
เข้าหนี้จากการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนลดลง		(6,632)	(4,162)	(6,512)	(4,287)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

หมายเหตุ	สารบัญ
1	ข้อมูลทั่วไป
2	เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน
3	นโยบายการบัญชีที่สำคัญ
4	การบริหารความเสี่ยง
5	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน
6	การดำรงเงินกองทุน
7	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)
8	เงินลงทุนสุทธิ
9	เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ
10	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ
11	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
12	ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้
13	ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ
14	อาคารและอุปกรณ์สุทธิ
15	สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ
16	สินทรัพย์ภายในได้รอกการตัดบัญชี
17	สินทรัพย์อื่นสุทธิ
18	เงินรับฝาก
19	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)
20	ประมาณการหนี้สิน
21	หนี้สินอื่น
22	ทุนเรือนหุ้น
23	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
24	สำรอง
25	สินทรัพย์ที่มีภาวะผูกพันและข้อจำกัด
26	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาวะผูกพัน
27	บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
28	ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

หมายเหตุ	สารบัญ
29	สัญญาเช่าดำเนินงาน
30	ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ
31	รายได้ดอกเบี้ย
32	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย
33	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ
34	กำไรสุทธิจากเงินลงทุน
35	หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า
36	ภาษีเงินได้
37	กำไรต่อหุ้น
38	มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้
39	การจัดประเภทรายการใหม่

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563

1 ข้อมูลทั่วไป

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

สำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ที่อาคารไทยประกันชีวิต เลขที่ 123 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400

บริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุดและบริษัทใหญ่ในระหว่างปี ได้แก่ บริษัท วี.ซี. สมบัติ จำกัด และบริษัท วี เอ็น บี โฮลดิ้ง จำกัด ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย

ธุรกิจหลักของธนาคารคือ การให้บริการทางการเงินภายใต้ขอบเขตของใบอนุญาตประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย บริษัทย่อยของธนาคารจัดตั้งเป็นบริษัทจำกัดตามกฎหมายไทยและประกอบกิจการในประเทศไทย รายละเอียดของบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 9

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

(ก) เกณฑ์การถือปฏิบัติ

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน รวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชีฯ และแสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 21/2558 ลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

มาตรฐานการรายงานทางการเงินหลายฉบับได้มีการออกและปรับปรุงใหม่ ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 การถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่นั้น มีผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีของกลุ่มธนาคาร ซึ่งไม่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงินของกลุ่มธนาคาร ทั้งนี้ กลุ่มธนาคารได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง ราย ได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า (“IFRS 15”) เป็นครั้งแรกแทนมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 เรื่อง ราย ได้ (“IAS 18”) และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง รายละเอียดของนโยบายการบัญชีได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 3 (ด)

กลุ่มธนาคารประเมินผลกระทบจากการถือปฏิบัติตาม IFRS 15 โดยใช้วิธีรับรู้ผลกระทบสะสม ซึ่งผลกระทบของการถือปฏิบัติตามมาตรฐานฉบับนี้เป็นครั้งแรกสำหรับสัญญาที่ยังไม่เสร็จสมบูรณ์ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2562 ไม่มีสาระสำคัญต่อกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2562 ดังนั้น กลุ่มธนาคารจึงไม่ได้ปรับปรุงกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2562 และไม่ปรับปรุงข้อมูลที่น่าเสนอในปี 2561 ซึ่งได้เคยรายงานไว้ตาม TAS 18 และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ข้อกำหนดในการเปิดเผยข้อมูลของ IFRS 15 จะไม่ถูกนำมาใช้กับข้อมูลเปรียบเทียบ

นอกจากนี้กลุ่มธนาคารไม่ได้นำมาตราฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่ซึ่งยังไม่มีผลบังคับใช้ในงวดปัจจุบันมาถือปฏิบัติในการจัดทำงานการเงินนี้ก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของกลุ่มธนาคารได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 38

(ข) สกุดเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของกลุ่มธนาคาร ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดมีการเปิดเผยเพื่อให้แสดงเป็นหลักพันบาท ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

(ค) การใช้วิจารณญาณและการประมาณการ

ในการจัดทำงานการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้วิจารณญาณและการประมาณการและข้อสมมติหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีของกลุ่มธนาคาร ทั้งนี้ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณการไว้ ประมาณการและข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำงานการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ข้อสมมติและความไม่แน่นอนของการประมาณการ

ข้อมูลเกี่ยวกับข้อสมมติและความไม่แน่นอนของการประมาณการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ซึ่งมีความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญที่จะส่งผลให้ต้องมีการปรับปรุงที่มีสาระสำคัญในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ในปีบัญชีถัดไป ซึ่งได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อต่อไปนี

หมายเหตุข้อ 5	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน
หมายเหตุข้อ 11	ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ
หมายเหตุข้อ 16	สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี
หมายเหตุข้อ 20	ประมาณการหนี้สิน

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่นำเสนอต่อไปนี้ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกรอบระยะเวลาที่รายงาน

(ก) เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

งบการเงินรวมประกอบด้วยงบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย (รวมกันเรียกว่า “กลุ่มธนาคาร”)

บริษัทย่อย

บริษัทย่อยเป็นกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมของกลุ่มธนาคาร การควบคุมเกิดขึ้นเมื่อกลุ่มธนาคารเปิดรับหรือมีสิทธิในผลตอบแทนผันแปรจากการเกี่ยวข้องกับกิจการนั้น และมีความสามารถในการใช้อำนาจเหนือกิจการนั้นทำให้เกิดผลกระทบต่อจำนวนเงินผลตอบแทนของกลุ่มธนาคาร งบการเงินของบริษัทย่อยได้รวมอยู่ในงบการเงินรวม นับแต่วันที่มีการควบคุมจนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุดลง

ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

ณ วันที่ซื้อธุรกิจ กลุ่มธนาคารวัดมูลค่าส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมตามอัตราส่วนได้เสียในสินทรัพย์สุทธิที่ได้มาจากผู้ถูกซื้อ

การเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสียในบริษัทย่อยของกลุ่มธนาคารที่ไม่ทำให้กลุ่มธนาคารสูญเสียอำนาจการควบคุมจะบันทึกบัญชีโดยถือเป็นรายการในส่วนของผู้ถือหุ้น

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

การสูญเสียการควบคุม

เมื่อกลุ่มธนาคารสูญเสียการควบคุมในบริษัทย่อย กลุ่มธนาคารตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทย่อยนั้น ออก รวมถึงส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมและส่วนประกอบอื่นในส่วนของเจ้าของที่เกี่ยวข้องกับบริษัทย่อยนั้น กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการสูญเสียการควบคุมในบริษัทย่อยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ส่วนได้เสียในบริษัทย่อยเดิมที่ยังคงเหลืออยู่ให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่สูญเสียการควบคุม

การตัดรายการในงบการเงินรวม

ยอดคงเหลือและรายการบัญชีระหว่างกิจการในกลุ่มธนาคาร รวมถึงรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงซึ่งเป็นผลมาจากรายการระหว่างกิจการภายในกลุ่มธนาคาร ถูกตัดรายการในการจัดทำงบการเงินรวม

(ข) เงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของแต่ละบริษัทในกลุ่มธนาคาร โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่รายงาน แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น

สินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่เป็นตัวเงินซึ่งเกิดจากรายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งบันทึกตามเกณฑ์ราคาทุนเดิม แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าให้รับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนในงวดบัญชีนั้น แต่ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าของตราสารทุนที่ถือไว้เพื่อขายจะรับรู้เข้ากำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(ค) เงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บของกลุ่มธนาคาร

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(ง) เงินลงทุน

เงินลงทุนในบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะธนาคารบันทึกบัญชีโดยใช้วิธีราคาทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดซึ่งถือไว้เพื่อค้าแสดงในมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ได้บันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ตราสารหนี้ซึ่งกลุ่มธนาคารตั้งใจและสามารถถือจนครบกำหนดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดแสดงในราคาทุนตัดจำหน่ายหักด้วยขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน ผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อมากับมูลค่าไถ่ถอนของตราสารหนี้จะถูกตัดจ่ายโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุของตราสารหนี้ที่เหลือ

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้าหรือตั้งใจถือไว้จนครบกำหนดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย ภายหลังจากการรับรู้มูลค่าในครั้งแรกเงินลงทุนเพื่อขายแสดงในมูลค่ายุติธรรม และการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่ผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากสกุลเงินตราต่างประเทศของรายการที่เป็นตัวเงิน บันทึกโดยตรงในส่วนของเจ้าของ ส่วนผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการตัดจำหน่ายเงินลงทุนจะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนสะสมที่เคยบันทึกในส่วนของเจ้าของโดยตรงเข้ากำไรหรือขาดทุน ในกรณีที่เป็นเงินลงทุนประเภทที่มีดอกเบี้ยจะต้องบันทึกดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

เงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดแสดงในราคาทุนหักขาดทุนจากการด้อยค่า

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินสำหรับเงินลงทุนเพื่อค้าและเงินลงทุนเพื่อขายจะใช้ราคาเสนอซื้อ ณ วันที่รายงาน

ตราสารหนี้ภาครัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจและตราสารหนี้อื่นที่ออกจำหน่ายในประเทศและจดทะเบียนในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนเสนอซื้อของตราสารหนี้ที่เผยแพร่ในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือสถาบันการเงินอื่นแล้วแต่กรณี

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน ธนาคารจะปรับเปลี่ยนราคาของเงินลงทุนใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนบันทึกเป็นกำไรหรือขาดทุนในกำไรหรือขาดทุนหรือแสดงเป็นรายการในส่วนของผู้ถือหุ้นแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยนแปลง

การรับรู้รายการ

รายการซื้อขายเงินลงทุนบันทึก ณ วันที่ชำระราคา (Settlement date)

การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชีและรวมถึงกำไรหรือขาดทุนสะสมจากการตีราคาหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่เคยบันทึกในส่วนของผู้ถือหุ้น จะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีที่กลุ่มธนาคารจำหน่ายบางส่วนของเงินลงทุนที่ถืออยู่ การคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายไปและเงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักปรับใช้กับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนที่เหลืออยู่ทั้งหมด

(จ) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินเบิกเกินบัญชีแสดงด้วยยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ยค้างรับ

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อแสดงด้วยยอดเงินต้นรวมค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อแรกเริ่มทำสัญญา rodents บัญชี

เงินให้สินเชื่อประเภทอื่นแสดงเฉพาะยอดเงินต้น

รายได้รอดบัญชีแสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

(ข) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้ธนาคารพิจารณาจัดชั้นสินเชื่อและตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เป็นรายบัญชีหรือรายลูกหนี้ก็ได้ โดยธนาคารเลือกพิจารณาจัดชั้นสินเชื่อและตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็นรายลูกหนี้ กล่าวคือ ธนาคารพิจารณาจัดชั้นสินเชื่อทุกประเภทของลูกหนี้รายหนึ่งในระดับคุณภาพที่ต่ำสุดของลูกหนี้รายนั้น กรณีที่ไม่สามารถแยกวัตถุประสงค์การกู้ยืมได้และตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามการจัดชั้นดังกล่าว นอกจากนี้ ธนาคารได้ดำเนินการสอบทานคุณภาพสินเชื่อตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ธนาคารพิจารณาค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำตามหลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 10 มิถุนายน 2559 และเรื่อง แนวนโยบายการประเมินราคาหลักประกันและอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้มาจากการรับชำระหนี้ การประกันการให้สินเชื่อหรือที่ซื้อจากการขายทอดตลาดของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 8 พฤษภาคม 2562 รวมถึงการวิเคราะห์และประเมินฐานะลูกหนี้แต่ละราย โดยอาศัยประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ

ธนาคารพิจารณากันเงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดสำหรับผลต่างของยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือผลต่างของยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน นอกจากนี้ ธนาคารได้พิจารณาค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมจากหลักเกณฑ์ขั้นต่ำที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย และได้คำนึงถึงผลสูญเสียดังกล่าวที่เกิดขึ้นเพิ่มเติมจากการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจและกฎหมาย รวมทั้งปัจจัยด้านอื่น ๆ ที่อาจกระทบความสามารถของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อในการปฏิบัติตามสัญญาเงินกู้ยืม

การตัดจำหน่ายหนี้สูญกระทำตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

หนี้สูญที่ได้รับคืนบันทึกเป็นรายได้จากการดำเนินงานอื่นในกำไรหรือขาดทุน

(ข) การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารใช้วิธีในการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาโดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้ การลดเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยค้างรับ และการรับโอนสินทรัพย์

ธนาคารบันทึกสินทรัพย์ที่ได้รับโอนจากการชำระหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่ได้รับหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย (ถ้ามี) หรือมูลค่าเงินลงทุนในลูกหนี้ (รวมดอกเบี้ยค้างรับ) แล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า

ในกรณีที่เป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้ มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในลูกหนี้หลังการปรับโครงสร้างหนี้คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามสัญญาเดิม และบันทึกผลขาดทุนที่เกิดจากการปรับโครงสร้างหนี้สุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดการปรับโครงสร้างหนี้

ค่าธรรมเนียมตามกฎหมายและค่าใช้จ่ายทางตรงอื่นที่เกิดขึ้นจากการปรับโครงสร้างหนี้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(ช) ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายนอกจากกรณีอื่นแสดงด้วยมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างราคาทุน หรือมูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับคืน ซึ่งถือตามราคาประเมินล่าสุดสุทธิจากประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย

รถยัดคืนแสดงด้วยมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างจำนวนเงินต้นบวกดอกเบี้ยค้างรับและภาษีมูลค่าเพิ่มที่นำส่งกรมสรรพากร แล้วหรือมูลค่ายุติธรรมของรถดังกล่าวสุทธิจากต้นทุนและค่าใช้จ่ายในการขาย โดยมูลค่ายุติธรรมของรถยัดคืนพิจารณาจากมูลค่าที่คาดว่าจะขายได้

ในกรณีที่มูลค่าตามบัญชีของทรัพย์สินรอการขายเกิดการด้อยค่า ธนาคารจะรับรู้ค่าเพื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายทั้งจำนวน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายรับรู้เมื่อมีการจำหน่ายโดยแสดงรวมอยู่ในรายได้จากการดำเนินงานอื่นในกำไรหรือขาดทุน

(ฉ) อาคาร และอุปกรณ์

การรับรู้และการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของธนาคาร

อาคารและอุปกรณ์วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ ต้นทุนของการก่อสร้างสินทรัพย์ที่กิจการก่อสร้างเอง รวมถึงต้นทุนของวัสดุ แรงงานทางตรง และต้นทุนทางตรงอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดหาสินทรัพย์ เพื่อให้สินทรัพย์นั้นอยู่ในสภาพที่พร้อมจะใช้งานได้ตามความประสงค์ ต้นทุนในการรีดลอน การขนย้าย การบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์และต้นทุนการกู้ยืม สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้นให้ถือว่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ส่วนประกอบของรายการอาคารและอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากันต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากหากจากกัน

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์ คือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของอาคารและอุปกรณ์ โดยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการอาคารและอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ก่อนข้างแน่ที่กลุ่มธนาคารจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ส่วนที่ถูกเปลี่ยนแปลงจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงอาคารและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของรายการอาคารและอุปกรณ์ ซึ่งประกอบด้วยราคาทุนของสินทรัพย์หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงอื่น หักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

ค่าเสื่อมราคาบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการให้ประโยชน์ โดยประมาณของส่วนประกอบของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

อาคาร	25 ปี
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	3 - 10 ปี
เครื่องตกแต่ง และเครื่องใช้สำนักงาน	3 - 5 ปี
คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์	3 - 5 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี

กลุ่มธนาคารไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการก่อสร้าง

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(ญ) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่กลุ่มธนาคารซื้อเข้ามาและมีอายุการใช้งานจำกัด วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม และผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่กลุ่มธนาคารซื้อเข้ามาและมีอายุการใช้งานไม่ทราบแน่นอน วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการ

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการจะรับรู้เป็นสินทรัพย์เมื่อก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต โดยรวมเป็นสินทรัพย์ที่สามารถระบุได้ที่เกี่ยวข้องนั้น ค่าใช้จ่ายอื่นจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่ายคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์หรือจำนวนอื่นที่ใช้แทนราคาทุนหักด้วยมูลค่าคงเหลือ

ค่าตัดจำหน่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงซึ่งโดยส่วนใหญ่จะสะท้อนรูปแบบที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากสินทรัพย์นั้นตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตน โดยเริ่มตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อสินทรัพย์นั้นพร้อมที่จะให้ประโยชน์ ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์สำหรับปีปัจจุบันและปีเปรียบเทียบแสดงได้ดังนี้

คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์

3 - 10 ปี

วิธีการตัดจำหน่าย ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ และมูลค่าคงเหลือจะได้รับการทบทวนทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

(ฉ) สิทธิการเช่า

สิทธิการเช่าตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม ซึ่งแสดงรายการเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์อื่นในงบแสดงฐานะการเงิน

การตัดจำหน่ายสิทธิการเช่าคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่า ซึ่งมีอายุ 3 - 20 ปี

ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ในกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(ก) สัญญาเช่าดำเนินงาน

สัญญาเช่าซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเป็นส่วนใหญ่ไม่ได้โอนสู่ผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน

รายจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานบันทึกในกำไรหรือขาดทุน โดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

ค่าเช่าที่อาจเกิดขึ้นต้องนำมารวมคำนวณจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายตามระยะเวลาที่คงเหลือของสัญญาเช่าเมื่อได้รับการยืนยันการปรับค่าเช่า

(ข) การด้อยค่า

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของกลุ่มธนาคารได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน สำหรับสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอน หรือยังไม่พร้อมใช้งาน จะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนทุกปีในช่วงเวลาเดียวกัน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการลดลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขาย ซึ่งได้บันทึกโดยตรงในส่วนของเจ้าของ และมีความชัดเจนว่าสินทรัพย์ดังกล่าวมีการด้อยค่า ยอดขาดทุนซึ่งเคยบันทึกในส่วนของเจ้าของจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน โดยไม่ต้องปรับกับยอดสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว ยอดขาดทุนที่บันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อกับมูลค่ายุติธรรมในปัจจุบันของสินทรัพย์หักขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ๆ ซึ่งเคยรับรู้แล้วในกำไรหรือขาดทุน

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของเงินลงทุนถือไว้จนกว่าจะครบกำหนดที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย จำนวนโดยการหามูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคต คัดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ทางการเงินสำหรับเงินลงทุนเพื่อขาย จำนวน โดยอ้างอิงถึงมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึง มูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่นจะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

การกลับรายการด้อยค่า

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกกลับรายการ เมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนเพิ่มขึ้นในภายหลัง และการเพิ่มขึ้นนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับขาดทุนจากการด้อยค่าที่เคยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย การกลับรายการจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน ส่วนสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารทุนที่จัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย การกลับรายการจะถูกรับรู้โดยตรงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินอื่น ๆ ที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่ายเสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

(ก) ผลประโยชน์ของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

ภาระผูกพันในการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับกิจการ

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

ภาระผูกพันสุทธิของกลุ่มธนาคารจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นรายโครงการจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในงวดปัจจุบันและงวดก่อน ๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน

การคำนวณภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้นั้นจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาตเป็นประจำทุกปี โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ในการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะถูกรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที กลุ่มธนาคารกำหนดดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิโดยใช้อัตราคิดลดที่ใช้วัดมูลค่าภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ ต้นปี โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ในหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิซึ่งเป็นผลมาจากการสมทบเงินและการจ่ายชำระผลประโยชน์ ดอกเบี้ยจ่ายสุทธิและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับโครงการผลประโยชน์รับรู้รายการในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอดีต หรือกำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที กลุ่มธนาคารรับรู้กำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกิดขึ้น

ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง

ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อวันใดวันหนึ่งต่อไปนี้เกิดขึ้นก่อน เมื่อกลุ่มธนาคารไม่สามารถยกเลิกข้อเสนอการให้ผลประโยชน์ดังกล่าวได้อีกต่อไป หรือเมื่อกฎหมายกำหนดให้กลุ่มธนาคารรับรู้ต้นทุนสำหรับการปรับโครงสร้างหากระยะเวลาการจ่ายผลประโยชน์เกินกว่า 12 เดือนนับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างจะถูกคิดลดกระแสเงินสด

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้ หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระหากกลุ่มธนาคารมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุमानที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

(ฅ) การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

มูลค่ายุติธรรมของสิทธิซื้อหุ้น ณ วันที่ให้สิทธิแก่ผู้บริหารระดับสูงบางท่าน (ชำระด้วยตราสารทุน) รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพร้อม ๆ กับการเพิ่มขึ้นในส่วนของเจ้าของตลอดระยะเวลาที่ผู้บริหารระดับสูงสามารถเข้าใช้สิทธิได้ อย่างไรก็ตามเมื่อไม่มีเงื่อนไข จำนวนที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายจะถูกปรับปรุงเพื่อให้สะท้อนถึงจำนวนสิทธิซื้อหุ้นที่แท้จริงซึ่งเข้าเงื่อนไขการให้บริการที่เกี่ยวข้องและเงื่อนไขการได้รับสิทธิที่ไม่ใช่เงื่อนไขเรื่องตลาดทุน ซึ่งเป็นจำนวนที่เดิมเคยรับรู้ตามจำนวนสิทธิซื้อหุ้นที่เข้าเงื่อนไขการให้บริการที่เกี่ยวข้องและเงื่อนไขการได้รับสิทธิที่ไม่ใช่เงื่อนไขเรื่องตลาดทุน ณ วันที่ได้รับสิทธิ

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(ณ) ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อกลุ่มธนาคารมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุमानที่เกิดขึ้นในปัจจุบันอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งสามารถประมาณจำนวนของภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระผูกพันดังกล่าว ประมาณการหนี้สินพิจารณาจากการคิดลดกระแสเงินสดที่จะจ่ายในอนาคตโดยใช้อัตราคิดลดในตลาดปัจจุบันก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนจำนวนที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อหนี้สิน ประมาณการหนี้สินส่วนที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากเวลาที่ผ่านไปรับรู้เป็นต้นทุนทางการเงิน

(ค) การวัดมูลค่ายุติธรรม

กลุ่มธนาคารกำหนดกรอบแนวคิดของการควบคุมเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรม กรอบแนวคิดนี้รวมถึงกลุ่มผู้ประเมินมูลค่าซึ่งมีความรับผิดชอบโดยรวมต่อการวัดมูลค่ายุติธรรมที่มีนัยสำคัญ รวมถึงการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับ 3 และรายงานโดยตรงต่อผู้บริหารสูงสุดทางการเงิน

กลุ่มผู้ประเมินมูลค่ามีการทบทวนข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ และปรับปรุงการวัดมูลค่าที่มีนัยสำคัญอย่างสม่ำเสมอ หากมีการใช้ข้อมูลจากบุคคลที่สามเพื่อวัดมูลค่ายุติธรรม เช่น ราคาจากนายหน้า หรือการตั้งราคา กลุ่มผู้ประเมินได้ประเมินหลักฐานที่ได้มาจากบุคคลที่สามที่สนับสนุนข้อสรุปเกี่ยวกับการวัดมูลค่า รวมถึงการจัดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมว่าเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในมาตรฐานการรายงานทางการเงินอย่างเหมาะสม

การวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สิน กลุ่มธนาคารใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้ มูลค่ายุติธรรมเหล่านี้ถูกจัดประเภทในแต่ละลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่า ดังนี้

- ข้อมูลระดับ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน
- ข้อมูลระดับ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้โดยตรงหรือโดยอ้อมสำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1
- ข้อมูลระดับ 3 ข้อมูลที่ใช้เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

หากข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินถูกจัดประเภทลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่แตกต่างกัน การวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวมจะถูกจัดประเภทในภาพรวมในระดับเดียวกันตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของข้อมูลที่อยู่ในระดับต่ำสุดที่มีนัยสำคัญสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวม

กลุ่มธนาคารรับรู้การโอนระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่เกิดการโอนขึ้น

(ต) รายได้

รายได้ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้าง โดยธนาคารจะหยุดรับรู้ตามเกณฑ์นี้ สำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันที่ครบกำหนดชำระหรือมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับการชำระหนี้ โดยจะใช้เกณฑ์การรับชำระเงินแทนและธนาคารยังได้บันทึกยกเลิกรายได้สำหรับดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมที่ค้างชำระดังกล่าวที่ธนาคารบันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วออกจากบัญชีเพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างได้ใหม่เมื่อลูกหนี้ได้ชำระเงินต้นและดอกเบี้ยที่ยังคงค้างครบถ้วนแล้ว

ธนาคารรับรู้รายได้สำหรับลูกหนี้ภายหลังปรับโครงสร้างใหม่ตามเกณฑ์เงินสด

รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้เงินให้กู้ยืมโดยรับโอนลูกหนี้ (แฟ็กเตอร์ริง)

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้แฟ็กเตอร์ริงโดยใช้เกณฑ์คงค้าง ยกเว้นรายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้แฟ็กเตอร์ริงที่ผิดนัดชำระนับแต่วันที่ครบกำหนดชำระเกินกว่าสามเดือน โดยจะใช้เกณฑ์การรับชำระเงินแทน

ธนาคารได้บันทึกยกเลิกรายได้สำหรับดอกเบี้ยจากลูกหนี้แฟ็กเตอร์ริงที่ธนาคารบันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วออกจากบัญชีเมื่อลูกหนี้เป็นลูกหนี้ที่ค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันที่ครบกำหนดชำระ เพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างได้ใหม่เมื่อลูกหนี้ได้ชำระเงินต้นและดอกเบี้ยที่ยังคงค้างครบถ้วนแล้ว

รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อและลิสซิ่ง

รายได้จากการให้เช่าซื้อและลิสซิ่งบันทึกบัญชีเป็นรายได้ตามงวดที่ถึงกำหนดชำระด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อและลิสซิ่งที่ค้างชำระเกินกว่าสามเดือนนับตั้งแต่วันที่ครบกำหนดชำระรับรู้ตามเกณฑ์การรับชำระเงิน

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ธนาคารได้บันทึกยกเลิกรายได้สำหรับดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อและลิสซิ่งที่บันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วออกจากบัญชีเมื่อลูกหนี้เป็นลูกหนี้ที่ค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันที่ครบกำหนดชำระ เพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ดังกล่าวได้ใหม่เมื่อลูกหนี้ได้ชำระเงินต้นและดอกเบี้ยที่ยังคงค้างครบถ้วนแล้ว

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ รับรู้ด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุการลงทุนในตราสารหนี้

เงินปันผลรับ

เงินปันผลรับบันทึกในกำไรหรือขาดทุนในวันที่กลุ่มธนาคารมีสิทธิได้รับเงินปันผล

กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย

กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน เมื่อได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนที่เป็นสาระสำคัญของความเป็นเจ้าของในทรัพย์สินรอการขายให้กับผู้ซื้อแล้ว

กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุนถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่จ่ายชำระเงิน

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้จากการให้บริการรับรู้ตลอดช่วงระยะเวลาหนึ่งเมื่อได้ให้บริการ ต้นทุนที่เกี่ยวข้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

รายได้ค่านายหน้า

สำหรับสัญญาที่กลุ่มธนาคารดำเนินการจัดหาสินค้าหรือบริการแทนลูกค้าและไม่มีอำนาจควบคุมในสินค้าหรือบริการดังกล่าวก่อนที่ผู้ขายหรือผู้ให้บริการหลักจะโอนสินค้าหรือบริการนั้นให้กับลูกค้า กลุ่มธนาคารดำเนินการในลักษณะการเป็นตัวแทนและรับรู้ผลตอบแทนสุทธิของสัญญาดังกล่าวเป็นรายได้จากค่านายหน้า

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(ถ) ค่าใช้จ่าย

กลุ่มธนาคารรับรู้ค่าใช้จ่ายโดยใช้เกณฑ์คงค้าง

เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินบันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนตามเกณฑ์คงค้าง

ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มทำสัญญาเช่าซื้อและลิสซิ่ง

ธนาคารบันทึกค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกทำสัญญาเช่าซื้อและลิสซิ่งสำหรับสัญญาเช่าซื้อและลิสซิ่งเป็นส่วนหนึ่งของเงินให้สินเชื่อและทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยแสดงหักจากรายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อและลิสซิ่งตลอดอายุของสัญญา

(ท) ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับรายการที่เกี่ยวข้องในการรวมธุรกิจหรือรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของเจ้าของหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระ โดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับรายการในปีก่อน ๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวต่อไปนี้ การรับรู้ค่าความนิยมในครั้งแรก การรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและรายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีหรือทางภาษี และผลแตกต่างที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยหากเป็นไปได้ว่าจะไม่มีการกลับรายการในอนาคตอันใกล้

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่กลุ่มธนาคารคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการ โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

ในการกำหนดมูลค่าของภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี กลุ่มธนาคารคำนึงถึงผลกระทบของสถานการณ์ทางภาษีที่ไม่แน่นอนและอาจทำให้จำนวนภาษีที่ต้องจ่ายเพิ่มขึ้นและมีดอกเบี้ยที่ต้องชำระ กลุ่มธนาคารเชื่อว่าได้ตั้งภาษีเงินได้ค้างจ่ายเพียงพอสำหรับภาษีเงินได้ที่จะจ่ายในอนาคตซึ่งเกิดจากการประเมินผลกระทบจากหลายปัจจัย รวมถึงการตีความทางกฎหมายภาษีและจากประสบการณ์ในอดีต การประเมินนี้อยู่บนพื้นฐานการประมาณการและข้อสมมติและอาจจะเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต ข้อมูลใหม่ ๆ อาจจะทำให้กลุ่มธนาคารเปลี่ยนการตัดสินใจโดยขึ้นอยู่กับความเพียงพอของภาษีเงินได้ค้างจ่ายที่มีอยู่ การเปลี่ยนแปลงในภาษีเงินได้ค้างจ่ายจะกระทบต่อค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในงวดที่เกิดการเปลี่ยนแปลง

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถหักกลบได้เมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้นี้ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกัน สำหรับหน่วยภาษีต่างกันนั้นกิจการมีความตั้งใจจะจ่ายชำระหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับคืนสินทรัพย์และจ่ายชำระหนี้สินในเวลาเดียวกัน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว กำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตต้องพิจารณาถึงการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราวที่เกี่ยวข้อง ดังนั้น กำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตหลังปรับปรุงการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราวที่พิจารณาจากแผนธุรกิจของแต่ละบริษัทย่อยในกลุ่มธนาคารแล้วอาจมีจำนวนไม่เพียงพอที่จะบันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้ทั้งจำนวน สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

(๕) กำไรต่อหุ้น

กลุ่มธนาคารแสดงกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานและกำไรต่อหุ้นปรับลดสำหรับหุ้นสามัญ กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรของผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคารด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายระหว่างปี กำไรต่อหุ้นปรับลดคำนวณโดยการหารกำไรของผู้ถือหุ้นสามัญที่ปรับปรุงด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายและผลกระทบของตราสารที่อาจเปลี่ยนเป็นหุ้นสามัญปรับลดทั้งหมดและสิทธิซื้อหุ้นของผู้บริหารระดับสูง

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(ม) บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารของกลุ่มธนาคาร หรือบุคคลหรือกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกันกับกลุ่มธนาคาร หรือกลุ่มธนาคารมีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อม หรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารต่อบุคคลหรือกิจการนั้น

(บ) การหักกลบ

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจะแสดงหักกลบกันเพื่อรายงานในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนสุทธิก็ต่อเมื่อกลุ่มธนาคารมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้มาหักกลบลบหนี้กัน และกลุ่มธนาคารตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระด้วยยอดสุทธิ

4 การบริหารความเสี่ยง

กิจกรรมของธนาคารมีความเสี่ยงทางการเงินที่หลากหลายซึ่งได้แก่ ความเสี่ยงจากตลาด (รวมถึงความเสี่ยงด้านมูลค่ายุติธรรมอันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านกระแสเงินสดอันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงด้านราคา) ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ และความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง แผนการจัดการความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารจึงมุ่งเน้นความผันผวนของตลาดการเงินและแสวงหาวิธีการลดผลกระทบที่ทำให้เสียหายต่อผลการดำเนินงานทางการเงินของธนาคารให้เหลือน้อยที่สุดเท่าที่เป็นไปได้

การจัดการความเสี่ยงดำเนินงานเป็นไปตามนโยบายที่อนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร ส่วนงานบริหารเงินของธนาคารจะชี้ประเด็น ประเมิน และป้องกันความเสี่ยงทางการเงินด้วยการร่วมมือกันทำงานอย่างใกล้ชิดกับหน่วยปฏิบัติงานต่าง ๆ ภายในธนาคาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะกำหนดหลักการโดยภาพรวมเพื่อจัดการความเสี่ยงและนโยบายที่เกี่ยวข้องไว้เป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อครอบคลุมความเสี่ยงอย่างเฉพาะเจาะจง เช่น ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงการให้สินเชื่อ และใช้การลงทุนโดยใช้สภาพคล่องส่วนเกินในการจัดการความเสี่ยง

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

4.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) หมายถึง ความเสี่ยงจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามเงื่อนไขและข้อตกลงตามเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งอาจเป็นเพราะลูกหนี้หรือคู่สัญญาประสบปัญหาทางการเงินหรือจงใจไม่ปฏิบัติตามสัญญา ส่งผลให้เกิดความเสียหายต่อธนาคาร ทั้งนี้ ความเสี่ยงด้านเครดิตครอบคลุมไปถึงผลิตภัณฑ์ทางการเงินทุกประเภททั้งธุรกรรมที่อยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน (On Statement of Financial Position) เช่น เงินให้กู้ยืม เงินเบิกเกินบัญชี ตัวเงิน ตลอดจนธุรกรรมที่เป็นหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น เช่น หนังสือสัญญาค้ำประกันประเภทต่าง ๆ เป็นต้น ซึ่งมูลค่าสูงสุดของความเสี่ยง คือ มูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินสุทธิจากสำรองเพื่อผลขาดทุนตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงินและความเสี่ยงของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินจากการค้ำประกันการกู้ยืมและอื่น ๆ

ธนาคารกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตให้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยมีเป้าหมายเพื่อให้ธนาคารสามารถบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ครอบคลุมนโยบาย โครงสร้างองค์กร กระบวนการ และระบบงานด้านเครดิตได้อย่างมีประสิทธิภาพ ภายใต้ความเสี่ยงที่เหมาะสมสอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจของธนาคาร ตลอดจนหลักเกณฑ์ของทางการ

ธนาคารกำหนดให้มีการบริหารความเสี่ยงในขั้นตอนของการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยงและความสามารถในการชำระหนี้ การปฏิบัติการด้านสินเชื่อภายหลังการอนุมัติ การทบทวนคุณภาพสินเชื่อ การติดตามคุณภาพสินเชื่อ และการปรับปรุงแก้ไขหนี้ของธนาคารอันจะป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต

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

4.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอันจะมีผลในทางลบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในงวดปัจจุบันและในอนาคต ความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยนี้เกิดขึ้นจากโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์ และหนี้สินของธนาคาร นอกจากนี้ยังเกิดจากระยะเวลาที่แตกต่างกันในการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยระหว่างรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ธนาคารมีการกำหนดการดำเนินนโยบายปรับโครงสร้างฐานะการเงินของธนาคารให้สอดคล้องกับทิศทางดอกเบี้ยในอนาคตและให้เคลื่อนไหวอยู่ในกรอบความเสี่ยงที่กำหนด โดยมีการติดตามการเคลื่อนไหวของทิศทางดอกเบี้ยและพฤติกรรมของลูกค้าอย่างใกล้ชิด เพื่อประเมินความเสี่ยงให้สะท้อนกับความเป็นจริงมากที่สุด รวมทั้งมีการติดตามฐานะความเสี่ยงด้วยความถี่มากขึ้นหากมีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินอย่างมีนัยสำคัญ โดยมีการจัดทำรายงาน Repricing Gap เพื่อใช้ในการติดตามความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและประเมินความอ่อนไหวต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income Sensitivity) ในระยะเวลา 12 เดือนข้างหน้า

นอกจากนี้ธนาคารมีการจำลองสถานการณ์การปรับเพิ่มหรือลดอัตราดอกเบี้ย เพื่อบริหารรายได้ดอกเบี้ยสุทธิให้มีเสถียรภาพไม่ว่าทิศทางดอกเบี้ยจะเพิ่มขึ้นหรือลดลง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ได้ดังนี้

	งบการเงินรวม			
	2562			
	อัตราดอกเบี้ย ปรับ ขึ้นลงตาม อัตราตลาด	อัตรา ดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย (พันบาท)	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	473,622	473,622
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	4,021,454	394,153	4,415,607
เงินลงทุนสุทธิ	-	1,691,520	2,083	1,693,603
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก รายได้รอดคับัญชี	36,700,588	11,725,286	2,490,268	50,916,142
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	-	-	299,196	299,196
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	36,700,588	17,438,260	3,659,322	57,798,170
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	47,109,584	83,911	47,193,495
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	1,135,121	-	1,135,121
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	58,716	58,716
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	-	953,126	953,126
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	48,244,705	1,095,753	49,340,458

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	งบการเงินรวม			
	2561			
	อัตราดอกเบี้ย ปรับ ขึ้นลงตาม อัตราตลาด	อัตรา ดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	(พันบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	550,920	550,920
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	3,637,320	636,114	4,273,434
เงินลงทุนสุทธิ	-	1,530,589	1,833	1,532,422
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก รายได้รอตัดบัญชี	32,179,568	10,038,588	2,551,888	44,770,044
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	-	2,468	220,997	223,465
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	32,179,568	15,208,965	3,961,752	51,350,285
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	41,945,579	91,164	42,036,743
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	811,443	-	811,443
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	90,257	90,257
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	-	715,188	715,188
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	42,757,022	896,609	43,653,631

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			รวม
	2562			
	อัตราดอกเบี้ย ปรับ ขึ้นลงตาม อัตราตลาด	อัตรา ดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย (พันบาท)	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	473,622	473,622
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	4,021,454	394,153	4,415,607
เงินลงทุนสุทธิ	-	1,691,520	2,083	1,693,603
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	-	-	150,000	150,000
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก รายได้รอตัดบัญชี	36,700,588	11,725,286	2,490,268	50,916,142
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	-	-	299,196	299,196
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	36,700,588	17,438,260	3,809,322	57,948,170
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	47,109,594	215,152	47,324,746
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	1,135,121	-	1,135,121
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	58,716	58,716
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	-	951,509	951,509
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	48,244,715	1,225,377	49,470,092

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2561			
	อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย		รวม
	ปรับ ขึ้นลงตาม อัตราตลาด	คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	
	(พันบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	550,920	550,920
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	3,637,320	636,114	4,273,434
เงินลงทุนสุทธิ	-	1,530,589	1,833	1,532,422
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	-	-	100,000	100,000
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก				
รายได้รอตัดบัญชี	32,179,568	10,038,588	2,551,888	44,770,044
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	-	2,468	221,338	223,806
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	32,179,568	15,208,965	4,062,093	51,450,626
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	41,945,579	187,300	42,132,879
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	811,443	-	811,443
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	90,257	90,257
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	-	714,664	714,664
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	42,757,022	992,221	43,749,243

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจำแนกตามระยะเวลาครบกำหนดของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย ได้ดังนี้

	งบการเงินรวม						รวม
	2562						
	ระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่						
ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	สินทรัพย์ที่ ไม่ก่อให้เกิด รายได้	ไม่มี ดอกเบี้ย		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	473,622	473,622
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงินสุทธิ	4,021,454	-	-	-	-	394,153	4,415,607
เงินลงทุนสุทธิ	850,512	775,509	65,499	-	-	2,083	1,693,603
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก รายได้รอตัดบัญชี	38,754,598	3,241,745	5,809,953	619,578	2,490,268	-	50,916,142
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	-	-	-	-	-	299,196	299,196
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	43,626,564	4,017,254	5,875,452	619,578	2,490,268	1,169,054	57,798,170
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	30,706,558	13,680,578	2,722,448	-	-	83,911	47,193,495
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,047,297	45,879	41,945	-	-	-	1,135,121
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	58,716	58,716
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	-	-	-	-	953,126	953,126
รวมหนี้สินทางการเงิน	31,753,855	13,726,457	2,764,393	-	-	1,095,753	49,340,458

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	งบการเงินรวม						รวม
	2561						
	ระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่						
	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	สินทรัพย์ที่ ไม่ก่อให้เกิด รายได้	ไม่มี ดอกเบี้ย	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	550,920	550,920
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงินสุทธิ	3,637,320	-	-	-	-	636,114	4,273,434
เงินลงทุนสุทธิ	769,881	679,803	80,905	-	-	1,833	1,532,422
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก รายได้รอตัดบัญชี	33,500,190	2,223,267	5,518,841	975,858	2,551,888	-	44,770,044
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	2,468	-	-	-	-	220,997	223,465
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	37,909,859	2,903,070	5,599,746	975,858	2,551,888	1,409,864	51,350,285
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	31,416,948	7,454,797	3,073,834	-	-	91,164	42,036,743
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	690,782	34,017	86,644	-	-	-	811,443
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	90,257	90,257
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	-	-	-	-	715,188	715,188
รวมหนี้สินทางการเงิน	32,107,730	7,488,814	3,160,478	-	-	896,609	43,653,631

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						รวม
	2562						
	ระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่						
	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี (พันบาท)	สินทรัพย์ที่ไม่ ก่อให้เกิด รายได้	ไม่มี ดอกเบี้ย	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	473,622	473,622
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงินสุทธิ	4,021,454	-	-	-	-	394,153	4,415,607
เงินลงทุนสุทธิ	850,512	775,509	65,499	-	-	2,083	1,693,603
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	-	-	-	-	-	150,000	150,000
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก รายได้รอดตัดบัญชี	38,754,598	3,241,745	5,809,953	619,578	2,490,268	-	50,916,142
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	-	-	-	-	-	299,196	299,196
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	43,626,564	4,017,254	5,875,452	619,578	2,490,268	1,319,054	57,948,170
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	30,706,568	13,680,578	2,722,448	-	-	215,152	47,324,746
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,047,297	45,879	41,945	-	-	-	1,135,121
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	58,716	58,716
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	-	-	-	-	951,509	951,509
รวมหนี้สินทางการเงิน	31,753,865	13,726,457	2,764,393	-	-	1,225,377	49,470,092

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						รวม
	2561						
	ระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่						
	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	สินทรัพย์ที่ไม่ ก่อให้เกิด รายได้	สินทรัพย์ที่ไม่ ไม่มี ดอกเบี้ย	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	550,920	550,920
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงินสุทธิ	3,637,320	-	-	-	-	636,114	4,273,434
เงินลงทุนสุทธิ	769,881	679,803	80,905	-	-	1,833	1,532,422
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	-	-	-	-	-	100,000	100,000
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก รายได้รอตัดบัญชี	33,500,190	2,223,267	5,518,841	975,858	2,551,888	-	44,770,044
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	2,468	-	-	-	-	221,338	223,806
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	37,909,859	2,903,070	5,599,746	975,858	2,551,888	1,510,205	51,450,626
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	31,416,948	7,454,797	3,073,834	-	-	187,300	42,132,879
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	690,782	34,017	86,644	-	-	-	811,443
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	90,257	90,257
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	-	-	-	-	714,664	714,664
รวมหนี้สินทางการเงิน	32,107,730	7,488,814	3,160,478	-	-	992,221	43,749,243

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้และหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย ยอดคงเหลือของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน และอัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 แสดงได้ดังนี้

	งบการเงินรวม					
	2562		2561		อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)	อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย (พันบาท)	ดอกเบี้ย	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย (พันบาท)	ดอกเบี้ย		
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,075,255	77,625	1.90	3,656,161	68,628	1.88
เงินลงทุน	1,550,213	25,403	1.64	1,416,170	21,773	1.54
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	47,283,491	5,764,596	12.19	42,303,714	4,860,701	11.49
รวม	52,908,959	5,867,624		47,376,045	4,951,102	
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
เงินรับฝาก	44,488,691	1,020,075	2.29	40,084,292	896,880	2.24
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	781,310	3,330	0.43	907,715	4,083	0.45
รวม	45,270,001	1,023,405		40,992,007	900,963	
งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	2562		2561		อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)	อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย (พันบาท)	ดอกเบี้ย	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย (พันบาท)	ดอกเบี้ย		
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,075,255	77,625	1.90	3,656,161	68,628	1.88
เงินลงทุน	1,550,213	25,403	1.64	1,416,170	21,773	1.54
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	47,283,491	5,764,596	12.19	42,303,714	4,860,701	11.49
รวม	52,908,959	5,867,624		47,376,045	4,951,102	
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
เงินรับฝาก	44,604,195	1,020,360	2.29	40,152,089	897,049	2.23
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	781,310	3,330	0.43	907,715	4,083	0.45
รวม	45,385,505	1,023,690		41,059,804	901,132	

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

4.3 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน อันอาจมีผลให้มูลค่าของตราสารทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือค่าใช้จ่ายหรือมูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีธุรกรรมที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่เป็นสาระสำคัญ

4.4 ความเสี่ยงด้านตราสารทุน

การลงทุนด้านตราสารทุนของธนาคารประกอบด้วยตราสารทุนที่จัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไปที่ได้รับจากการปรับโครงสร้างหนี้

เงินลงทุนในตราสารทุนดังกล่าว ไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดโดยแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อขาดทุนจากการค้อยค่าของเงินลงทุน ขาดทุนจากการค้อยค่าของเงินลงทุนดังกล่าวรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

4.5 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันเมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในอัตราต้นทุนและเวลาที่เหมาะสมซึ่งอาจจะทำให้เกิดความเสียหายต่อธนาคาร

ธนาคารมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงทางด้านสภาพคล่องภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินโดยการกำหนดให้มีการควบคุมและติดตามสถานภาพของฐานะสภาพคล่องอยู่เป็นประจำ

ธนาคารจะทำการเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารที่ www.tcrbank.com ภายในเดือนเมษายน 2563

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อยได้ถูกจำแนกตามระยะเวลาที่ครบกำหนดของสัญญา ดังนี้

	งบการเงินรวม					รวม
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	-	473,622
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	394,237	4,021,370	-	-	-	4,415,607
เงินลงทุนสุทธิ	-	850,512	775,509	65,499	-	1,693,603
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้านี้สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	302,963	1,201,271	1,031,661	20,313,914	28,066,333	50,916,142
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	-	235,011	545	-	52,826	299,196
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	697,200	6,308,164	1,807,715	20,379,413	28,119,159	57,798,170
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	18,703,831	12,086,638	13,680,578	2,722,448	-	47,193,495
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	917,279	130,018	45,879	41,945	-	1,135,121
หนี้เงินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	58,716	-	-	-	-	58,716
หนี้สินทางการเงินอื่น	10	160,914	783,753	4,434	-	953,126
รวมหนี้สินทางการเงิน	19,679,836	12,377,570	14,510,210	2,768,827	-	49,340,458
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	(18,982,636)	(6,069,406)	(12,702,495)	17,610,586	28,119,159	8,457,712

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	งบการเงินรวม					รวม
	2561					
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	550,920	550,920
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	634,638	3,638,796	-	-	-	4,273,434
เงินลงทุนสุทธิ	-	769,881	679,803	80,905	1,833	1,532,422
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	619,278	1,614,652	912,791	13,842,267	-	44,770,044
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	-	168,593	41	-	10,814	223,465
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,253,916	6,191,922	1,592,635	13,923,172	563,567	51,350,285
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	28,537,749	2,970,363	7,454,797	3,073,834	-	42,036,743
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	526,572	164,210	34,017	86,644	-	811,443
หนี้สินจำเลยเมื่อทวงถาม	90,257	-	-	-	-	90,257
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	71,184	619,029	23,133	1,842	715,188
รวมหนี้สินทางการเงิน	29,154,578	3,205,757	8,107,843	3,183,611	1,842	43,653,631
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	(27,900,662)	2,986,165	(6,515,208)	10,739,561	561,725	7,696,654

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2562

	เมื่อทวงถาม	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี (พันบาท)	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	473,622	473,622
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	394,237	4,021,370	-	-	-	-	4,415,607
เงินลงทุนสุทธิ	-	850,512	775,509	65,499	-	2,083	1,693,603
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	-	-	-	-	-	150,000	150,000
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	302,963	1,201,271	1,031,661	20,313,914	28,066,333	-	50,916,142
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	-	235,011	545	-	52,826	10,814	299,196
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	697,200	6,308,164	1,807,715	20,379,413	28,119,159	636,519	57,948,170
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	18,835,082	12,086,638	13,680,578	2,722,448	-	-	47,324,746
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	917,279	130,018	45,879	41,945	-	-	1,135,121
หนี้สินข้างต้นเมื่อทวงถาม	58,716	-	-	-	-	-	58,716
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	160,222	782,838	4,434	-	4,015	951,509
รวมหนี้สินทางการเงิน	19,811,077	12,376,878	14,509,295	2,768,827	-	4,015	49,470,092
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	(19,113,877)	(6,068,714)	(12,701,580)	17,610,586	28,119,159	632,504	8,478,078

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2561

	เมื่อทางถาม	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี (พันบาท)	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	550,920	550,920
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	634,638	3,638,796	-	-	-	-	4,273,434
เงินลงทุนสุทธิ	-	769,881	679,803	80,905	-	1,833	1,532,422
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	-	-	-	-	-	100,000	100,000
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	619,278	1,614,652	912,791	13,842,267	27,781,056	-	44,770,044
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	-	168,934	41	-	44,017	10,814	223,806
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,253,916	6,192,263	1,592,635	13,923,172	27,825,073	663,567	51,450,626
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	28,633,885	2,970,363	7,454,797	3,073,834	-	-	42,132,879
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	526,572	164,210	34,017	86,644	-	-	811,443
หนี้เงินจำนองเมื่อทางถาม	90,257	-	-	-	-	-	90,257
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	71,184	618,505	23,133	-	1,842	714,664
รวมหนี้สินทางการเงิน	29,250,714	3,205,757	8,107,319	3,183,611	-	1,842	43,749,243
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	(27,996,798)	2,986,506	(6,514,684)	10,739,561	27,825,073	661,725	7,701,383

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

5 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน

5.1 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงการวิเคราะห์การวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รายงาน โดยการวัดมูลค่ายุติธรรมถูกจัดประเภทอยู่ในระดับของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	มูลค่ายุติธรรม			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
	(พันบาท)			
31 ธันวาคม 2562				
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินลงทุน				
- เงินลงทุนเพื่อขาย	-	1,691,520	-	1,691,520
31 ธันวาคม 2561				
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินลงทุน				
- เงินลงทุนเพื่อขาย	-	1,530,589	-	1,530,589

เงินลงทุนในตราสารหนี้ประเภทเพื่อขายซึ่งมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับ 2 วัดมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนที่ซื้อขายในตลาด โดยคำนวณจากราคาเสนอซื้อที่เผยแพร่ในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือสถาบันการเงิน ณ วันที่ทำการสุดท้ายของงวด

ไม่มีการโอนระหว่างระดับ 1 และระดับ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

5.2 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รายงาน แต่ไม่รวมสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมหากมูลค่าตามบัญชีใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรมอย่างสมเหตุสมผล

	มูลค่าตาม บัญชี	งบการเงินรวม			
		มูลค่ายุติธรรม			รวม
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	
		(พันบาท)			
31 ธันวาคม 2562					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินลงทุน					
- เงินลงทุนทั่วไป	2,083	-	-	2,306	2,306
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และคอกเบี้ยค้ำรับสุทธิ	48,487,851	-	-	49,177,568	49,177,568
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	47,193,495	-	47,315,940	-	47,315,940
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,135,121	-	1,134,920	-	1,134,920
31 ธันวาคม 2561					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินลงทุน					
- เงินลงทุนทั่วไป	1,833	-	-	1,985	1,985
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และคอกเบี้ยค้ำรับสุทธิ	42,632,593	-	-	43,037,097	43,037,097
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	42,036,743	-	42,090,566	-	42,090,566
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	811,443	-	811,065	-	811,065

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	มูลค่าตาม บัญชี	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
		มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
					(พันบาท)
31 ธันวาคม 2562					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินลงทุน					
- เงินลงทุนทั่วไป	2,083	-	-	2,306	2,306
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	48,487,851	-	-	49,177,568	49,177,568
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	47,324,746	-	47,447,191	-	47,447,191
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,135,121	-	1,134,920	-	1,134,920
31 ธันวาคม 2561					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินลงทุน					
- เงินลงทุนทั่วไป	1,833	-	-	1,985	1,985
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	42,632,593	-	-	43,037,097	43,037,097
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	42,132,879	-	42,186,702	-	42,186,702
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	811,443	-	811,065	-	811,065

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ธนาคารและบริษัทย่อยใช้วิธีการ และข้อสมมติฐานในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม สรุปได้ดังนี้

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์และหนี้สิน)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) คือ เงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทย เงินฝากที่สถาบันการเงินอื่นและเงินให้กู้แก่สถาบันการเงินที่มีระยะเวลาครบกำหนดสั้นหรือเมื่อทวงถาม ดังนั้นมูลค่าตามบัญชีจึงเป็นราคาเทียบเคียงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) คือ เงินรับฝาก หรือเงินกู้จากธนาคารแห่งประเทศไทยและสถาบันการเงินอื่น โดยบางส่วนมีระยะเวลาครบกำหนดสั้นหรือเมื่อทวงถาม ดังนั้นมูลค่าตามบัญชีของเงินรับฝาก หรือเงินกู้จากธนาคารแห่งประเทศไทยและสถาบันการเงินอื่นที่มีระยะเวลาครบกำหนดสั้นหรือเมื่อทวงถามจึงเป็นราคาเทียบเคียงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ และสำหรับเงินรับฝาก หรือเงินกู้จากสถาบันการเงินอื่นที่มีระยะเวลาครบกำหนดเกินกว่า 1 ปี มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยวิธีกระแสเงินสดคิดลด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงในปัจจุบันที่มีอายุกำหนดชำระที่ใกล้เคียงกัน

เงินลงทุนเพื่อขาย

มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้ราคาเสนอซื้อของตราสารหนี้ที่เผยแพร่ในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือสถาบันการเงินอื่นแล้วแต่กรณี

เงินลงทุนทั่วไป

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนทั่วไปอ้างอิงจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของบริษัทที่ลงทุน

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อซึ่งใช้อัตราดอกเบี้ยลอยตัวกำหนดโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชี

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อซึ่งใช้อัตราดอกเบี้ยคงที่ และจัดชั้นปกติหรือกล่าวถึงเป็นพิเศษ คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามสัญญาของเงินให้สินเชื่อ

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ กำหนดโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชี

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

เงินรับฝาก

เงินรับฝาก คือ เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากกระแสรายวัน เงินฝากประจำหรือบัตรเงินฝาก โดยเงินรับฝากส่วนใหญ่มีระยะเวลาครบกำหนดระยะสั้นหรือเมื่อทวงถาม และมีอัตราดอกเบี้ยที่ผู้บริหารประเมินแล้วว่าอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของเงินรับฝากมีความเทียบเคียงกับอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงในตลาด ดังนั้นมูลค่าตามบัญชีของเงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากกระแสรายวัน และเงินฝากประจำ หรือบัตรเงินฝากที่มีระยะเวลาครบกำหนดไม่เกิน 1 ปี จึงเทียบเคียงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ และสำหรับเงินฝากประจำหรือบัตรเงินฝากที่มีระยะเวลาครบกำหนดเกินกว่า 1 ปี มูลค่ายุติธรรมคำนวณ โดยใช้วิธีกระแสเงินสดคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงในปัจจุบันของเงินฝากประจำที่มีอายุครบกำหนดชำระที่ใกล้เคียงกัน

หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถามเป็นหนี้สินประเภทเมื่อทวงถาม ดังนั้นมูลค่าตามบัญชีจึงเทียบเคียงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ

เครื่องมือทางการเงินอื่น

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินอื่นกำหนดโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี

6 การดำรงเงินกองทุน

วัตถุประสงค์ของธนาคารในการบริหารทุนนั้นเพื่อดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของธนาคารเพื่อสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นและเป็นประโยชน์ต่อผู้ที่มีส่วนได้เสียอื่น และเพื่อดำรงไว้ซึ่งโครงสร้างของทุนที่เหมาะสมเพื่อลดต้นทุนทางการเงินของทุน

ในการดำรงไว้หรือปรับโครงสร้างของทุน ธนาคารอาจปรับนโยบายจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้น การคืนทุนให้แก่ผู้ถือหุ้น การออกหุ้นใหม่หรือการขายทรัพย์สินเพื่อลดภาระหนี้

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ธนาคารมีการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 องค์ประกอบของเงินกองทุนตามรายงานการกำกับแบบเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 จำแนกได้ดังนี้

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561
	(พันบาท)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนชำระแล้ว	5,000,000	5,000,000
ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น	34,906	20,535
ทุนสำรองตามกฎหมาย	100,843	64,787
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	1,401,956	741,218
สำรองอื่น	1,302	210
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(423,508)	(332,832)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	6,115,499	5,493,918
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	478,205	412,148
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	478,205	412,148
รวมเงินกองทุน	6,593,704	5,906,066
รวมสินทรัพย์เสี่ยง	45,979,586	39,027,081

	ชั้นต่ำตามที่		ชั้นต่ำตามที่	
	ธปท. กำหนด	2562	ธปท. กำหนด	2561
		(ร้อยละ)		
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.00	14.34	10.375	15.13
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	8.50	13.30	7.875	14.08
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง	7.00	13.30	6.375	14.08

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารไม่มีเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้านี้รายใหญ่

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ธนาคารจะทำการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารที่ www.tcrbank.com ภายในเดือนเมษายน 2563

การบริหารจัดการเงินกองทุน

วัตถุประสงค์ของธนาคารในการบริหารจัดการเงินกองทุน คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมาย ตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

7 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2562			2561		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	(พันบาท)					
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	170,393	820,000	990,393	496,559	37,000	533,559
ธนาคารพาณิชย์	223,844	2,400,000	2,623,844	138,074	2,400,000	2,538,074
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	800,000	800,000	-	1,200,000	1,200,000
รวม	394,237	4,020,000	4,414,237	634,633	3,637,000	4,271,633
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	1,370	1,370	-	1,801	1,801
รวมในประเทศ	394,237	4,021,370	4,415,607	634,633	3,638,801	4,273,434

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

8 เงินลงทุนสุทธิ

8.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561
	(พันบาท)	
<i>เงินลงทุนเพื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม</i>		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,391,048	1,455,545
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	300,472	75,044
รวม	1,691,520	1,530,589
<i>เงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน</i>		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	2,083	1,833
รวม	2,083	1,833
รวมเงินลงทุน	1,693,603	1,532,422

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์บางส่วนได้นำไปวางเป็นหลักประกันซึ่งอธิบายในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 25

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีเงินลงทุนในกิจการที่ธนาคารและบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนชำระแล้วของกิจการ

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

8.2 ส่วนเกิน (ส่วนต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ส่วนเกิน (ส่วนต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนมีดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561
	(พันบาท)	
ตราสารหนี้		
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	1,537	229
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	(457)
ส่วนเกินทุนจากการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน	90	490
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนสุทธิ	<u>1,627</u>	<u>262</u>
หัก ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(325)	(52)
สุทธิ	<u><u>1,302</u></u>	<u><u>210</u></u>

8.3 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2562			2561		
	ระยะเวลาคงเหลือ			ระยะเวลาคงเหลือ		
	มากกว่า		รวม	มากกว่า		รวม
ภายใน	1 ปี	ภายใน		1 ปี		
	1 ปี	ถึง 5 ปี	1 ปี	ถึง 5 ปี		
	(พันบาท)					
เงินลงทุนเพื่อขาย						
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,334,873	55,078	1,389,951	1,394,522	61,177	1,455,699
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	290,032	10,000	300,032	55,119	20,000	75,119
รวม	<u>1,624,905</u>	<u>65,078</u>	<u>1,689,983</u>	<u>1,449,641</u>	<u>81,177</u>	<u>1,530,818</u>
บวก/(หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	1,116	421	1,537	43	(272)	(229)
รวม	<u><u>1,626,021</u></u>	<u><u>65,499</u></u>	<u><u>1,691,520</u></u>	<u><u>1,449,684</u></u>	<u><u>80,905</u></u>	<u><u>1,530,589</u></u>

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

9 เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ

บริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ที่ ลงทุน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
			สัดส่วนการถือ หุ้นสามัญ		ราคาทุน		เงินปันผลรับ สำหรับปีสิ้นสุด	
			2562	2561	2562	2561	2562	2561
			(ร้อยละ)		(พันบาท)			
บริษัทย่อย								
บริษัท ไทยไมโคร คิทีล								
โซลูชั่นส์ จำกัด	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	150,000	100,000	-	-
รวม					150,000	100,000	-	-

10 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

10.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561
	(พันบาท)	
เงินเบิกเกินบัญชี	268,988	347,699
เงินให้กู้ยืม	47,805,380	41,098,783
ตัวเงิน	1,211,098	1,624,339
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	1,630,676	1,699,223
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี	50,916,142	44,770,044
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	283,999	241,881
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	51,200,141	45,011,925
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
- เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	(1,429,983)	(1,426,809)
- เงินสำรองส่วนเกิน	(1,040,981)	(697,981)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(241,326)	(254,542)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	48,487,851	42,632,593

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อคือยคุณภาพจำนวน 2,490.27 ล้านบาท ที่ธนาคารระงับการรับรู้รายได้ (2561: 2,551.89 ล้านบาท)

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารได้โอนขายเงินให้สินเชื่อบางส่วนให้กับบุคคลภายนอกในราคารวมทั้งสิ้น 503.79 ล้านบาท (2561: 261.94 ล้านบาท) ธนาคารได้รับชำระเงินแล้วทั้งสิ้นจำนวน 503.79 ล้านบาท (2561: 261.94 ล้านบาท)

10.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้าหนี้

	งบการเงินรวมและ	
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561
	ในประเทศ	ในประเทศ
	(พันบาท)	
เงินบาท	50,916,142	44,770,044
รวม*	<u>50,916,142</u>	<u>44,770,044</u>

* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชี

10.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2562					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
	(พันบาท)					
การเกษตรและเหมืองแร่	634,175	42,417	11,097	9,062	9,834	706,585
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	21,712,045	1,720,966	496,568	546,444	702,870	25,178,893
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	4,757,566	409,201	43,856	41,293	38,059	5,289,975
การสาธารณสุขโลกและบริการ	7,230,947	525,980	88,110	95,695	61,479	8,002,211
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	3,045,177	361,356	76,314	44,984	84,213	3,612,044
อื่น ๆ	7,632,328	353,716	44,626	33,587	62,177	8,126,434
รวม*	<u>45,012,238</u>	<u>3,413,636</u>	<u>760,571</u>	<u>771,065</u>	<u>958,632</u>	<u>50,916,142</u>

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

	2561					รวม
	ปกติ	กล่าวถึงเป็น		สงสัย	สงสัยจะสูญ	
		พิเศษ	ต่ำกว่า			
		มาตรฐาน	(พันบาท)			
การเกษตรและเหมืองแร่	624,460	33,993	11,339	12,069	1,076	682,937
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	19,237,216	1,670,495	413,862	491,783	829,511	22,642,867
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	4,095,592	359,539	41,089	48,458	55,915	4,600,593
การสาธารณูปโภคและบริการ	6,620,572	411,728	65,452	64,066	124,661	7,286,479
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	2,598,334	387,928	59,641	88,822	72,069	3,206,794
อื่น ๆ	5,861,933	316,366	28,460	40,901	102,714	6,350,374
รวม	39,038,107	3,180,049	619,843	746,099	1,185,946	44,770,044

* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี

10.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

	2562			
	เงินให้สินเชื่อ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน	อัตราชั้นต่ำตาม	ค่าเผื่อหนี้
	แก่ลูกหนี้และ	การตั้งค่าเผื่อหนี้		
ดอกเบี้ยค้างรับ	สงสัยจะสูญ	เกณฑ์ ธปท.	สงสัยจะสูญ	
		(พันบาท)	(ร้อยละ)	(พันบาท)
เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	45,258,755	17,356,232	1	170,277
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	3,451,118	817,073	2	12,169
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	760,571	486,490	100	475,478
จัดชั้นสงสัย	771,065	402,490	100	389,441
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	958,632	398,690	100	382,618
รวม	51,200,141	19,460,975		1,429,983
เงินสำรองส่วนเกิน				1,040,981
รวม				2,470,964

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2561			
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ (พันบาท)	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ (พันบาท)	อัตราขั้นต่ำตาม เกณฑ์ ธปท. (ร้อยละ)	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ (พันบาท)
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	39,249,603	12,739,501	1	123,572
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	3,210,434	799,052	2	12,249
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	619,843	358,091	100	350,301
จัดชั้นสงสัย	746,099	449,426	100	431,923
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,185,946	534,037	100	508,764
รวม*	45,011,925	14,880,107		1,426,809
เงินสำรองส่วนเกิน				697,981
รวม				2,124,790

* เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ

10.5 เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ชั้นสงสัยและชั้นสงสัยจะสูญ ตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นของธนาคารแห่งประเทศไทย สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ (เงินต้นสุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ)		
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิต่ำกว่ามาตรฐานของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (พันบาท)	1,242,731	1,260,900
เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (พันบาท)	49,668,605	43,479,056
อัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ (ร้อยละ)	2.50	2.90

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (เงินต้น)		
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (พันบาท)	2,490,268	2,551,888
เงินให้สินเชื่อรวม (พันบาท)	50,916,142	44,770,044
อัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (ร้อยละ)	4.89	5.70

10.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

รายละเอียดของลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 เปรียบเทียบกับลูกหนี้ที่มีอยู่ในงบการเงิน มีดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2562		2561	
	ยอดคงเหลือหลัง		ยอดคงเหลือหลัง	
	จำนวน ลูกหนี้ (ราย)	การปรับ โครงสร้างหนี้ (พันบาท)	จำนวน ลูกหนี้ (ราย)	การปรับ โครงสร้างหนี้ (พันบาท)
ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้	3,252	7,210,713	2,917	7,151,710
ลูกหนี้ทั้งสิ้น	195,903	50,916,142	144,347	44,770,044

รายละเอียดของลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
		2562		2561	
รูปแบบการปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา	จำนวนลูกหนี้ (ราย)	ยอดคงเหลือ ก่อนการปรับ โครงสร้างหนี้	ยอดคงเหลือ หลังการปรับ โครงสร้างหนี้	ยอดคงเหลือ ก่อนการปรับ โครงสร้างหนี้	ยอดคงเหลือ หลังการปรับ โครงสร้างหนี้
		จำนวนลูกหนี้ (พันบาท)	จำนวนลูกหนี้ (พันบาท)	จำนวนลูกหนี้ (ราย)	จำนวนลูกหนี้ (พันบาท)
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข การชำระหนี้	573	1,243,569	1,234,664	428	1,438,288
รวม	573	1,243,569	1,234,664	428	1,438,288

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 การปรับโครงสร้างหนี้ข้างต้น มีอายุสัญญาเฉลี่ย 8.42 ปี และ 9.48 ปี ตามลำดับ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 8.91 ล้านบาท และ 16.89 ล้านบาท ตามลำดับในกำไรหรือขาดทุนรวมและกำไรหรือขาดทุน ธนาคารและบริษัทย่อยยังได้รับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้เป็นจำนวนเงิน 432.88 ล้านบาท และ 336.33 ล้านบาท ตามลำดับในกำไรหรือขาดทุนรวมและกำไรหรือขาดทุนเฉพาะธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ยอดคงเหลือของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว มีการจัดชั้นดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวมและ	
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561
	(ล้านบาท)	
จัดชั้นปกติ	3,854,961	3,662,885
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	2,395,234	2,177,232
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	326,745	244,127
จัดชั้นสงสัย	357,425	322,107
ชั้นชั้นสงสัยจะสูญ	276,348	745,359
รวม	7,210,713	7,151,710

10.7 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2562			
	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกิน 5 ปี	รวม
	(ล้านบาท)			
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	680,422	938,455	11,799	1,630,676
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้	-	-	-	-
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	680,422	938,455	11,799	1,630,676
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				(64,801)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิ				1,565,875

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2561			
	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกิน 1 ปี		รวม
		ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกิน 5 ปี	
(พันบาท)				
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	727,099	966,812	5,312	1,699,223
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้	-	-	-	-
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	727,099	966,812	5,312	1,699,223
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				(110,283)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิ				<u>1,588,940</u>

11 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

รายการเคลื่อนไหวของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญระหว่างปี สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	2562						
	เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	เงินสำรองส่วนเกิน	รวม
(พันบาท)							
ณ วันที่ 1 มกราคม	123,572	12,249	350,301	431,923	508,764	697,981	2,124,790
หนี้สงสัยจะสูญ	46,828	(80)	203,616	302,100	336,694	343,000	1,232,158
หนี้สูญตัดบัญชี	(123)	-	(42,643)	(179,183)	(14,730)	-	(236,679)
หนี้สงสัยจะสูญส่วนของลูกหนี้ที่โอนขาย	-	-	(35,796)	(165,399)	(448,110)	-	(649,305)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	<u>170,277</u>	<u>12,169</u>	<u>475,478</u>	<u>389,441</u>	<u>382,618</u>	<u>1,040,981</u>	<u>2,470,964</u>

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

2561

เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.

	ปกติ	กล่าวถึง		ต่ำกว่า	สงสัย	เงินสำรอง	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน				
					สงสัย	ส่วนเกิน	
					จะสูญเสีย		
					(พันบาท)		
ณ วันที่ 1 มกราคม	102,290	7,212	212,261	320,905	589,404	512,981	1,745,053
หนี้สงสัยจะสูญเสีย	21,680	21,526	138,072	131,647	304,576	185,000	802,501
หนี้สูญตัดบัญชี	(53)	(16,489)	-	(5,285)	(9,497)	-	(31,324)
หนี้สงสัยจะสูญเสียส่วนของ							
ลูกหนี้ที่โอนขาย	(345)	-	(32)	(15,344)	(375,719)	-	(391,440)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	<u>123,572</u>	<u>12,249</u>	<u>350,301</u>	<u>431,923</u>	<u>508,764</u>	<u>697,981</u>	<u>2,124,790</u>

12 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

	งบการเงินรวมและ	
	2562	2561
		(พันบาท)
ณ วันที่ 1 มกราคม	254,542	237,655
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	8,905	16,887
กลับรายการค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้		
ของลูกหนี้ที่โอนขาย	(22,121)	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	<u>241,326</u>	<u>254,542</u>

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

13 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ในระหว่างปี 2562 และ 2561 การเปลี่ยนแปลงของทรัพย์สินรอการขายสุทธิ มีดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	ณ วันที่			ณ วันที่
	1 มกราคม			31 ธันวาคม
	2562	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	2562
	(พันบาท)			
ทรัพย์สินรอการขายที่ได้จากการชำระหนี้				
- อสังหาริมทรัพย์	66,536	96,165	(11,296)	151,405
- สังกหริมทรัพย์	445	64,139	(57,472)	7,112
รวม	66,981	160,304	(68,768)	158,517
หัก ค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า	(180)	-	-	(180)
สุทธิ	66,801	160,304	(68,768)	158,337

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	ณ วันที่			ณ วันที่
	1 มกราคม			31 ธันวาคม
	2561	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	2561
	(พันบาท)			
ทรัพย์สินรอการขายที่ได้จากการชำระหนี้				
- อสังหาริมทรัพย์	60,183	6,353	-	66,536
- สังกหริมทรัพย์	3,711	30,218	(33,484)	445
รวม	63,894	36,571	(33,484)	66,981
หัก ค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า	(180)	-	-	(180)
สุทธิ	63,714	36,571	(33,484)	66,801

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

มูลค่าของทรัพย์สินประเภทอสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ที่แยกประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอกและภายใน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561
	(พันบาท)	
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้ อสังหาริมทรัพย์		
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	121,993	37,124
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	29,412	29,412
รวม	151,405	66,536

14 อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

ในระหว่างปี 2562 และ 2561 การเปลี่ยนแปลงของอาคารและอุปกรณ์ สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม					
	เครื่องตกแต่งและ					รวม
	อาคาร	ส่วนปรับปรุง อาคารเช่า	เครื่องใช้ สำนักงาน	คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์	อื่น ๆ	
	(พันบาท)					
ราคาทุน						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	66,090	179,779	159,265	141,849	467	547,450
เพิ่มขึ้น	-	41,321	33,039	32,233	13,994	120,587
โอนเข้า (โอนออก)	-	5,610	58	-	(5,668)	-
จำหน่าย	-	-	(1,828)	-	-	(1,828)
ตัดจำหน่าย	-	(4,045)	(1,866)	(2,632)	(467)	(9,010)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ						
1 มกราคม 2562	66,090	222,665	188,668	171,450	8,326	657,199
เพิ่มขึ้น	-	64,110	32,041	27,181	7,093	130,425
โอนเข้า (โอนออก)	-	13,424	1,701	-	(15,125)	-
จำหน่าย	-	-	(65)	-	-	(65)
ตัดจำหน่าย	-	(327)	(7,564)	(3,486)	-	(11,377)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	66,090	299,872	214,781	195,145	294	776,182

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	งบการเงินรวม					รวม
	เครื่องตกแต่งและ					
	อาคาร	ส่วนปรับปรุง อาคารเช่า	เครื่องใช้ สำนักงาน	คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์ (พันบาท)	อื่น ๆ	
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	(1,854)	(62,099)	(113,076)	(106,531)	(2)	(283,562)
ค่าเสื่อมราคาระหว่างปี	(2,644)	(22,140)	(20,628)	(17,485)	(28)	(62,925)
จำหน่าย	-	-	1,750	-	-	1,750
ตัดจำหน่าย	-	3,242	1,703	2,615	29	7,589
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ						
1 มกราคม 2562	(4,498)	(80,997)	(130,251)	(121,401)	(1)	(337,148)
ค่าเสื่อมราคาระหว่างปี	(2,642)	(35,974)	(25,220)	(20,053)	-	(83,889)
จำหน่าย	-	-	65	-	-	65
ตัดจำหน่าย	-	221	7,216	3,476	-	10,913
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	(7,140)	(116,750)	(148,190)	(137,978)	(1)	(410,059)
มูลค่าสุทธิทางบัญชี						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	64,236	117,680	46,189	35,318	465	263,888
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ						
1 มกราคม 2562	61,592	141,668	58,417	50,049	8,325	320,051
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	58,950	183,122	66,591	57,167	293	366,123

ราคาทรัพย์สินของอาคารและอุปกรณ์ของกลุ่มธนาคารก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของอาคารและอุปกรณ์ ซึ่งได้คิดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 204.41 ล้านบาท (2561: 151.51 ล้านบาท)

ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 เป็นจำนวน 83.39 ล้านบาท และจำนวน 62.93 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					รวม
	เครื่องตกแต่งและ					
อาคาร	ส่วนปรับปรุง อาคารเช่า	เครื่องใช้ สำนักงาน	คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์	อื่น ๆ		
(พันบาท)						
ราคาทุน						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	66,090	179,779	159,265	141,849	467	547,450
เพิ่มขึ้น	-	41,321	33,039	32,233	13,994	120,587
โอนเข้า (โอนออก)	-	5,610	58	-	(5,668)	-
จำหน่าย	-	-	(1,828)	-	-	(1,828)
ตัดจำหน่าย	-	(4,045)	(1,866)	(2,632)	(467)	(9,010)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ						
1 มกราคม 2562	66,090	222,665	188,668	171,450	8,326	657,199
เพิ่มขึ้น	-	64,110	31,984	26,933	7,093	130,120
โอนเข้า (โอนออก)	-	13,424	1,701	-	(15,125)	-
จำหน่าย	-	-	(65)	-	-	(65)
ตัดจำหน่าย	-	(327)	(7,564)	(3,486)	-	(11,377)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	66,090	299,872	214,724	194,897	294	775,877
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	(1,854)	(62,099)	(113,076)	(106,531)	(2)	(283,562)
ค่าเสื่อมราคาประจำปี	(2,644)	(22,140)	(20,628)	(17,485)	(28)	(62,925)
จำหน่าย	-	-	1,750	-	-	1,750
ตัดจำหน่าย	-	3,242	1,703	2,615	29	7,589
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ						
1 มกราคม 2562	(4,498)	(80,997)	(130,251)	(121,401)	(1)	(337,148)
ค่าเสื่อมราคาประจำปี	(2,642)	(35,974)	(25,217)	(20,033)	-	(83,866)
จำหน่าย	-	-	65	-	-	65
ตัดจำหน่าย	-	221	7,216	3,476	-	10,913
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	(7,140)	(116,750)	(148,187)	(137,958)	(1)	(410,036)
มูลค่าสุทธิทางบัญชี						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	64,236	117,680	46,189	35,318	465	263,888
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ						
1 มกราคม 2562	61,592	141,668	58,417	50,049	8,325	320,051
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	58,950	183,122	66,537	56,939	293	365,841

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

- ราคาทรัพย์สินของอาคารและอุปกรณ์ของธนาคารก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของอาคารและอุปกรณ์ ซึ่งได้คิดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 204.41 ล้านบาท (2561: 151.51 ล้านบาท)

ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 เป็นจำนวน 83.87 ล้านบาท และจำนวน 62.93 ล้านบาท ตามลำดับ

15 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

ในระหว่างปี 2562 และ 2561 การเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนมีดังนี้

	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์	งบการเงินรวม		รวม
		ค่าธรรมเนียม แรกเข้าบริการ ไอทีเอ็มเอกซ์	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์ ระหว่างการพัฒนา (พันบาท)	
ราคาทุน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	166,920	32,621	21,399	220,940
เพิ่มขึ้น	16,811	-	25,200	42,011
โอนเข้า (โอนออก)	6,623	-	(6,623)	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 1 มกราคม 2562	190,354	32,621	39,976	262,951
เพิ่มขึ้น	14,941	-	14,235	29,176
โอนเข้า (โอนออก)	5,973	-	(5,973)	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	211,268	32,621	48,238	292,127
ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	(96,034)	-	-	(96,034)
ค่าตัดจำหน่ายระหว่างปี	(15,488)	-	-	(15,488)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 1 มกราคม 2562	(111,522)	-	-	(111,522)
ค่าตัดจำหน่ายระหว่างปี	(18,675)	-	-	(18,675)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	(130,197)	-	-	(130,197)

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	งบการเงินรวม			
	คอมพิวเตอรื ซอฟต์แวร์	ค่าธรรมเนียม แรกเข้าบริการ ไอทีเอ็มเอกซ์	คอมพิวเตอรื ซอฟต์แวร์ ระหว่างการพัฒนา	รวม
มูลค่าสุทธิทางบัญชี				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	70,886	32,621	21,399	124,906
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 1 มกราคม 2562	78,832	32,621	39,976	151,429
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	81,071	32,621	48,238	161,930

ราคาทรัพย์สินของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนของกลุ่มธนาคารก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ซึ่งได้คิดค่าตัดจำหน่ายเต็มจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 73.11 ล้านบาท (2561: 67.28 ล้านบาท)

ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 เป็นจำนวน 18.68 ล้านบาท และจำนวน 15.49 ล้านบาท ตามลำดับ

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	คอมพิวเตอรื ซอฟต์แวร์	ค่าธรรมเนียม แรกเข้าบริการ ไอทีเอ็มเอกซ์	คอมพิวเตอรื ซอฟต์แวร์ ระหว่างการพัฒนา	รวม
ราคาทุน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	166,920	32,621	21,399	220,940
เพิ่มขึ้น	16,811	-	21,326	38,137
โอนเข้า (โอนออก)	6,623	-	(6,623)	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 1 มกราคม 2562	190,354	32,621	36,102	259,077
เพิ่มขึ้น	14,780	-	9,899	24,679
โอนเข้า (โอนออก)	5,973	-	(5,973)	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	211,107	32,621	40,028	283,756

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์	ค่าธรรมเนียม แรกเข้าบริการ ไอทีเอ็มเอกซ์	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์ ระหว่างการพัฒนา	รวม
	(พันบาท)			
ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	(96,034)	-	-	(96,034)
ค่าตัดจำหน่ายระหว่างปี	(15,488)	-	-	(15,488)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 1 มกราคม 2562	(111,522)	-	-	(111,522)
ค่าตัดจำหน่ายระหว่างปี	(18,668)	-	-	(18,668)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	(130,190)	-	-	(130,190)
มูลค่าสุทธิทางบัญชี				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	70,886	32,621	21,399	124,906
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 1 มกราคม 2562	78,832	32,621	36,102	147,555
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	80,917	32,621	40,028	153,566

ราคาทรัพย์สินของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนของธนาคารก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนซึ่งได้คิดค่าตัดจำหน่ายเต็มจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 73.11 ล้านบาท (2561: 67.28 ล้านบาท)

ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 เป็นจำนวน 18.67 ล้านบาท และ 15.49 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

16 สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภายใต้การตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

ณ วันที่	งบการเงินรวม		ณ วันที่	
	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน			
1 มกราคม 2562	กำไรหรือ ขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	31 ธันวาคม 2562	
	(หมายเหตุ 36) (พันบาท)			
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	165,035	74,613	-	239,648
ทรัพย์สินรอการขาย	36	-	-	36
ประมาณการหนี้สิน	17,575	7,633	(60)	25,148
สำรองการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	4,108	2,874	-	6,982
อื่น ๆ	146	(146)	-	-
รวม	186,900	84,974	(60)	271,814
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-
อาคารและอุปกรณ์	(1,424)	(122)	-	(1,546)
อื่น ๆ	(54)	1	(273)	(326)
รวม	(1,478)	(121)	(273)	(1,872)
สุทธิ	185,422	84,853	(333)	269,942

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ณ วันที่	งบการเงินรวม		ณ วันที่	
	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน			
1 มกราคม	กำไรหรือ	กำไรขาดทุน	31 ธันวาคม	
2561	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	2561	
	(หมายเหตุ 36)			
	(พันบาท)			
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	117,696	47,339	-	165,035
ทรัพย์สินรอการขาย	36	-	-	36
ประมาณการหนี้สิน	13,117	5,370	(912)	17,575
สำรองการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	3,736	372	-	4,108
อื่น ๆ	-	146	-	146
รวม	134,585	53,227	(912)	186,900
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	(114)	114	-	-
อาคารและอุปกรณ์	(1,308)	(116)	-	(1,424)
อื่น ๆ	(598)	-	544	(54)
รวม	(2,020)	(2)	544	(1,478)
สุทธิ	132,565	53,225	(368)	185,422

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	ณ วันที่	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		ณ วันที่
		บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		
	1 มกราคม	กำไรหรือ	กำไรขาดทุน	31 ธันวาคม
	2562	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	2562
		(หมายเหตุ 36)		
		(พันบาท)		
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	165,035	74,613	-	239,648
ทรัพย์สินรอการขาย	36	-	-	36
ประมาณการหนี้สิน	17,575	7,633	(60)	25,148
สำรองการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	4,108	2,874	-	6,982
อื่น ๆ	-	-	-	-
รวม	186,754	85,120	(60)	271,814
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-
อาคารและอุปกรณ์	(1,424)	(122)	-	(1,546)
อื่น ๆ	(54)	1	(273)	(326)
รวม	(1,478)	(121)	(273)	(1,872)
สุทธิ	185,276	84,999	(333)	269,942

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ณ วันที่	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		ณ วันที่	
	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน			
1 มกราคม	กำไรหรือ ขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	31 ธันวาคม	
2561			2561	
	(หมายเหตุ 36)			
	(พันบาท)			
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	117,696	47,339	-	165,035
ทรัพย์สินรอการขาย	36	-	-	36
ประมาณการหนี้สิน	13,117	5,370	(912)	17,575
สำรองการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	3,736	372	-	4,108
อื่น ๆ	-	-	-	-
รวม	134,585	53,081	(912)	186,754
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	(114)	114	-	-
อาคารและอุปกรณ์	(1,308)	(116)	-	(1,424)
อื่น ๆ	(598)	-	544	(54)
รวม	(2,020)	(2)	544	(1,478)
สุทธิ	132,565	53,079	(368)	185,276

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

17 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561	2562	2561
				(พันบาท)
สิทธิการเช่ารถตัดหญ้า	6,703	7,709	6,703	7,709
รายได้ค่าธรรมเนียมค้างรับ	109,547	38,069	109,547	38,069
รายได้ดอกเบี้ยค้างรับ	2,989	2,175	2,989	2,175
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	172,977	110,888	172,958	110,770
วัสดุสิ้นเปลือง	5,184	3,678	5,184	3,678
เงินมัดจำและเงินประกัน	52,826	44,017	52,826	44,017
ลูกหนี้เคาน์เตอร์เซอร์วิส	56,687	38,192	56,687	38,192
ลูกหนี้อื่นสุทธิ	11,516	12,297	11,516	12,297
เงินทดรองจ่ายแทนลูกค้า	42,474	28,917	42,474	28,917
อื่น ๆ	6,153	34,646	5,495	34,978
รวม	467,056	320,588	466,379	320,802

18 เงินรับฝาก

18.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561	2562	2561
				(พันบาท)
กระแสรายวัน	83,911	91,164	215,152	187,300
ออมทรัพย์	18,619,920	28,446,585	18,619,930	28,446,585
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	28,489,664	13,498,994	28,489,664	13,498,994
รวม	47,193,495	42,036,743	47,324,746	42,132,879

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

18.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561	2562	2561
	ในประเทศไทย		ในประเทศไทย	
	(พันบาท)			
เงินบาท	47,193,495	42,036,743	47,324,746	42,132,879
รวม	<u>47,193,495</u>	<u>42,036,743</u>	<u>47,324,746</u>	<u>42,132,879</u>

19 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2562			2561		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	(พันบาท)					
<i>ในประเทศไทย</i>						
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	206,188	206,188	-	281,823	281,823
สถาบันการเงินอื่น	917,279	11,654	928,933	526,572	3,048	529,620
รวมในประเทศไทย	<u>917,279</u>	<u>217,842</u>	<u>1,135,121</u>	<u>526,572</u>	<u>284,871</u>	<u>811,443</u>

20 ประมาณการหนี้สิน

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561
	(พันบาท)	
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์หลังออกจากรางาน	112,687	77,199
ประมาณการหนี้สินค้ำเรือออนไลน์ทรัพย์สินส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	13,052	10,677
รวม	<u>125,739</u>	<u>87,876</u>

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์หลังออกจากงาน

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561
	(พันบาท)	
งบแสดงฐานะการเงิน		
ประมาณการหนี้สิน		
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน		
โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	112,687	77,199
รวม	<u>112,687</u>	<u>77,199</u>

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561
	(พันบาท)	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน		
โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	42,730	26,729
	<u>42,730</u>	<u>26,729</u>

รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
กำไรจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์		
ประกันภัยที่รับรู้ในระหว่างปี	(299)	(4,561)

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดการโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2562 ในการให้ผลประโยชน์เมื่อเกษียณแก่พนักงานตามสิทธิและอายุงาน

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้มีความเสี่ยงจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยได้แก่ ความเสี่ยงของช่วงชีวิต ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงจากตลาด (เงินลงทุน)

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561
	(พันบาท)	
ณ วันที่ 1 มกราคม	77,199	56,774
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	36,351	25,394
ต้นทุนบริการในอดีต	4,580	-
ดอกเบี้ยจากภาระผูกพัน	1,799	1,335
	<u>42,730</u>	<u>26,729</u>
รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
กำไรจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(299)	(4,561)
	<u>(299)</u>	<u>(4,561)</u>
อื่น ๆ		
ผลประโยชน์จ่าย	(6,943)	(1,743)
	<u>(6,943)</u>	<u>(1,743)</u>
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	<u><u>112,687</u></u>	<u><u>77,199</u></u>

ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเกิดขึ้นจาก

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561
	(พันบาท)	
ข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	9,788	1,216
ข้อสมมติทางการเงิน	6,783	(537)
การปรับปรุงจากประสบการณ์	(16,870)	(5,240)
รวม	<u><u>(299)</u></u>	<u><u>(4,561)</u></u>

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ข้อสมมติในการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ข้อสมมติหลักในการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันที่รายงาน (แสดงโดยวิธีถ่วงน้ำหนัก) ได้แก่

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561
	(ร้อยละ)	
อัตราคิดลด	1.45	2.33
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	5.00	5.00

ข้อสมมติฐานเกี่ยวกับอัตราระยะในอนาคตถือตามข้อมูลทางสถิติที่เผยแพร่ทั่วไปและตารางระยะ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ระยะเวลาถ่วงน้ำหนักของภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ คือ 7.91 ปี (2561: 7.14 ปี)

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติที่เกี่ยวข้องในการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อาจเป็นไปได้ อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงาน โดยถือว่าข้อสมมติอื่น ๆ คงที่ จะมีผลกระทบต่อภาระผูกพันของโครงการ ผลประโยชน์เป็นจำนวนเงินดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	เพิ่มขึ้น	ลดลง
	(พันบาท)	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		
อัตราคิดลด (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	(8,195)	9,254
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	8,326	(7,541)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561		
อัตราคิดลด (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	(4,637)	5,198
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	4,710	(4,293)

แม้ว่าการวิเคราะห์นี้ไม่ได้คำนึงถึงการกระจายตัวแบบเต็มรูปแบบของกระแสเงินสดที่คาดหวังกภายใต้โครงการดังกล่าว แต่ได้แสดงประมาณการความอ่อนไหวของข้อสมมติต่าง ๆ

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

21 หนี้สินอื่น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561	2562	2561
	(พันบาท)			
ภาษีมูลค่าเพิ่มค้างจ่าย	6,455	4,502	6,455	4,502
เจ้าหนี้การค้าซื้อทรัพย์สิน	1,277	7,725	1,277	7,725
ดอกเบี้ยจ่ายค้างจ่าย	169,483	97,189	169,483	97,189
เจ้าหนี้อื่น	41,413	25,385	41,054	25,385
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	499,836	425,137	498,579	424,622
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	18,851	11,245	18,644	11,235
ภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่าย	17,142	14,288	17,142	14,288
ภาษีนิติบุคคลค้างจ่าย	194,492	141,862	194,492	141,862
อื่น ๆ	29,482	3,593	29,482	3,593
รวม	978,431	730,926	976,608	730,401

22 ทุนเรือนหุ้น

	มูลค่าหุ้น ต่อหุ้น (บาท)	2562		2561	
		จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน (พันหุ้น / พันบาท)	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
ทุนจดทะเบียน					
ณ วันที่ 1 มกราคม					
- หุ้นสามัญ	10	515,625	5,156,250	515,625	5,156,250
ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
- หุ้นสามัญ	10	515,625	5,156,250	515,625	5,156,250
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
ณ วันที่ 1 มกราคม					
- หุ้นสามัญ	10	500,000	5,000,000	500,000	5,000,000
ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
- หุ้นสามัญ	10	500,000	5,000,000	500,000	5,000,000

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

23 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

การให้สิทธิซื้อหุ้น

ธนาคารมอบสิทธิในการได้รับหุ้นของธนาคารให้กับผู้บริหารระดับสูงบางท่าน

ในการประชุมวิสามัญของผู้ถือหุ้นของธนาคารเมื่อวันที่ 22 มีนาคม 2562 ที่ประชุมมีมติอนุมัติการปรับปรุงเงื่อนไขใบสำคัญแสดงสิทธิที่ออกครั้งที่ 1 ในการประชุมสามัญของผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 27 มีนาคม 2557 และครั้งที่ 2 ในการประชุมวิสามัญของผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2560 ซึ่งมีจำนวนรวมทั้งสิ้น 15.625 ล้านหน่วย อัตราการใช้สิทธิ 1 หน่วย ต่อ 1 หุ้นสามัญ ที่ราคาใช้สิทธิ 10 บาท ต่อ 1 หุ้นสามัญ โดยปรับปรุงวันหมดอายุการใช้สิทธิจากวันที่ 27 มีนาคม 2562 เป็นวันที่ 31 มีนาคม 2565 มูลค่ายุติธรรมส่วนเพิ่มที่ให้แต่ละหน่วยเท่ากับ 0.89 บาท

ผู้บริหารใช้วิธี ไบโนเมียล (Binomial Valuation Model) ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ผู้เชี่ยวชาญ ราคาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของมูลค่าสิทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 คือ 3.44 บาทต่อหน่วย ธนาคารคาดว่าไม่มีผลกระทบที่เป็นสาระสำคัญจากการใช้ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ในการวัดมูลค่าเมื่อเปรียบเทียบกับวันที่ปรับปรุง อัตราผลตอบแทนที่ไม่มีความเสี่ยงคำนวณจากอัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาลที่ไม่มีอัตราดอกเบี้ยที่มีอายุคงเหลือเท่ากับอายุที่คาดการณ์ของสิทธิ ค่าการคาดการณ์ความผันผวนประมาณการโดยพิจารณาหลายปัจจัย รวมถึงความผันผวนในอดีตของผู้อยู่ในธุรกิจและเป็นบริษัทมหาชนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในช่วงเวลาที่เทียบเคียงได้กับอายุคาดการณ์ของสิทธิ สมมติฐานของอัตราผลตอบแทนจากเงินปันผล คือ ร้อยละ 0 ทั้งนี้ได้รวมผลกระทบของการใช้สิทธิก่อนครบกำหนด (Early exercise) แล้ว

รายการเคลื่อนไหวของจำนวนสิทธิซื้อหุ้นที่คงเหลือ และราคาใช้สิทธิถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่เกี่ยวข้องแสดงได้ดังนี้

	ราคาใช้สิทธิถัวเฉลี่ย (บาท / หุ้น)	จำนวนหน่วย (ล้านหน่วย)
ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	10	15.625
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 1 มกราคม 2562	10	15.625
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	10	15.625

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สิทธิซื้อหุ้นคงเหลือมีวันหมดอายุการใช้สิทธิ และราคาใช้สิทธิดังนี้

	ราคาใช้สิทธิ (บาทต่อหุ้น)	2562 (ล้านบาท)	2561 (ล้านบาท)
วันหมดอายุการใช้สิทธิ			
27 มีนาคม 2562	10	-	15.625
31 มีนาคม 2565	10	15.625	-

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 สิทธิในการซื้อหุ้นสามัญจำนวน 15.625 ล้านบาท (2561: 15.625 ล้านบาท) มีอายุคงเหลือ 2.23 ปี (2561: 0.25 ปี)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 กลุ่มธนาคารและธนาคารมีค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการให้สิทธิซื้อหุ้นของธนาคารจำนวน 14.37 ล้านบาท และ 1.86 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในกำไรหรือขาดทุนรวมและกำไรหรือขาดทุน

24 สํารอง

สํารองประกอบด้วย

การจัดสรรกำไร และ/หรือกำไรสะสม

สํารองตามกฎหมาย

ตามบทบัญญัติแห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 116 ธนาคารจะต้องจัดสรรทุนสำรอง (“สำรองตามกฎหมาย”) อย่างน้อยร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหลังจากหักขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าสำรองดังกล่าวมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน เงินสำรองนี้จะนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้

องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขาย

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขายแสดงในส่วนของเจ้าของประกอบด้วยผลรวมการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขายจนกระทั่งมีการตัดรายการหรือเกิดการด้อยค่า

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

การเคลื่อนไหวในทุนสำรอง

การเคลื่อนไหวในทุนสำรองแสดงรายการในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

25 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนหลักทรัพย์ที่ติดภาระและมีข้อจำกัด มีดังนี้

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561
	(พันบาท)	
เงินลงทุนในหลักทรัพย์		
- วางคำประกันการกู้ยืมในตลาดซื้อคืนพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	400,000	261,000
- วางคำประกันอื่น ๆ	50	50
รวม	400,050	261,050

26 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพัน

26.1 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561
	(พันบาท)	
การรับอวัลต์เงิน	-	3,963
ภาระผูกพันอื่น		
- การค้าประกันอื่น	168,756	140,740
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	174,919	183,106
รวม	343,675	327,809

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีภาระผูกพันการค้ำประกันอื่นให้กับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

26.2 ภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันจากการเข้าทำสัญญาหลายฉบับ ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561	2562	2561
	(พันบาท)			
ภาระผูกพันรายจ่ายฝ่ายทุน				
สัญญาที่ยังไม่ได้รับรู้:				
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	10,371	24,775	10,371	17,763
รวม	10,371	24,775	10,371	17,763
ภาระผูกพันอื่น ๆ				
สัญญาอื่น ๆ	230,143	187,090	206,802	186,894
รวม	230,143	187,090	206,802	186,894

27 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ความสัมพันธ์ที่มีกับบริษัทย่อยได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 9 บุคคลหรือกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกันที่มีรายการระหว่างกันที่มีนัยสำคัญกับกลุ่มธนาคารในระหว่างปี มีดังต่อไปนี้

ชื่อกิจการ/บุคคล	ประเทศที่จัดตั้ง/สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
ผู้บริหารสำคัญ	ไทยและสัญชาติอื่น	บุคคลที่มีอำนาจและความรับผิดชอบในการวางแผน ตั้งการและควบคุมกิจกรรมต่าง ๆ ของกิจการไม่ว่าทางตรงและทางอ้อม ทั้งนี้รวมถึงกรรมการของธนาคารและบริษัทย่อย (ไม่ว่าจะทำหน้าที่ในระดับบริหารหรือไม่)
บริษัท วิ.ซี.สมบัติ จำกัด	ไทย	บริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุดของธนาคาร
บริษัท วิ เอ็น บี โฮลดิ้ง จำกัด	ไทย	บริษัทใหญ่ ซึ่งถือหุ้นธนาคารร้อยละ 59.97 ของทุนที่ชำระแล้วของธนาคาร

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ชื่อกิจการ/บุคคล	ประเทศที่จัดตั้ง/สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ไทย	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ซึ่งถือหุ้นธนาคารเกินร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วของธนาคาร
OCA Investment Holdings I Pte. Ltd.	สิงคโปร์	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ซึ่งถือหุ้นธนาคารเกินร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วของธนาคาร (ภายหลังวันที่ 8 กรกฎาคม 2562)
Polaris Capital Investment Limited	ฮ่องกง	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ซึ่งถือหุ้นธนาคารเกินร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วของธนาคาร (ก่อนวันที่ 8 กรกฎาคม 2562)
บริษัท ไทยไมโคร ดิจิทัล โซลูชันส์ จำกัด	ไทย	บริษัทย่อย ซึ่งธนาคารถือหุ้นร้อยละ 100.00
บริษัท ไทยประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)	ไทย	บริษัทในกลุ่มกิจการเดียวกัน
บริษัท ไทยไฟนอลย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ไทย	บริษัทในกลุ่มกิจการเดียวกัน
บริษัท ท่าชัยศรี จำกัด	ไทย	บริษัทในกลุ่มกิจการเดียวกัน
บริษัท เปี่ยมอนันต์ จำกัด	ไทย	บริษัทในกลุ่มกิจการเดียวกัน
บริษัท โรงงานกระสอบ ปทุมธานี จำกัด	ไทย	บริษัทในกลุ่มกิจการเดียวกัน
บริษัท ซี.แลงก์ จำกัด	ไทย	บริษัทในกลุ่มกิจการเดียวกัน
บริษัท สาครการสุรา จำกัด	ไทย	บริษัทในกลุ่มกิจการเดียวกัน
บริษัท วิ.วรรณ แอสเสท จำกัด	ไทย	บริษัทในกลุ่มกิจการเดียวกัน
บริษัท ไชยวรรณ จำกัด	ไทย	บริษัทในกลุ่มกิจการเดียวกัน
บริษัท ญาติสัมพันธ์ จำกัด	ไทย	บริษัทในกลุ่มกิจการเดียวกัน
บริษัท ไทยคุ่ม จำกัด	ไทย	บริษัทในกลุ่มกิจการเดียวกัน
บริษัท วี. 73 จำกัด	ไทย	บริษัทที่ผู้บริหารสำคัญของธนาคารหรือสมาชิกใน ครอบครัวที่ใกล้ชิดเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่
บริษัท ซี. 12 จำกัด	ไทย	บริษัทที่ผู้บริหารสำคัญของธนาคารหรือสมาชิกใน ครอบครัวที่ใกล้ชิดเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่
บริษัท ทุนไชย จำกัด	ไทย	บริษัทที่ผู้บริหารสำคัญของธนาคารหรือสมาชิกใน ครอบครัวที่ใกล้ชิดเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ชื่อกิจการ/บุคคล	ประเทศที่จัดตั้ง/สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
บริษัท ไชยพี่น้อง จำกัด	ไทย	บริษัทที่ผู้บริหารสำคัญของธนาคารหรือสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่
บริษัท สุโขทัย แอสเซท จำกัด	ไทย	บริษัทที่ผู้บริหารสำคัญของธนาคารหรือสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทอธิบายได้ดังต่อไปนี้

รายการ	นโยบายการกำหนดราคา
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	อัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	ราคาที่ตกลงกันตามสัญญา
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	ราคาที่ตกลงกันตามสัญญา
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	ราคาที่ตกลงกันตามสัญญา

รายการที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561	2562	2561
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม				
			(พันบาท)	
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
บริษัทใหญ่	17	4	17	4
บริษัทย่อย	-	-	286	169
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	1,129	1,221	1,129	1,221
กิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่น	2,110	2,711	2,110	2,711
ผู้บริหารสำคัญของธนาคาร	1,240	803	1,240	803
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
บริษัทย่อย	-	-	6,000	6,000
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	256,987	185,389	256,987	185,389
กิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่น	159,895	85,938	159,895	85,938

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561	2562	2561
			(พันบาท)	
รายได้จากการดำเนินงานอื่น				
บริษัทใหญ่	160	113	160	113
บริษัทย่อย	-	-	480	340
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น				
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	7,845	8,199	7,845	8,199
กิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่น	30,741	30,421	30,741	30,421

ยอดคงเหลือกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561	2562	2561
			(พันบาท)	
สินทรัพย์อื่น				
บริษัทใหญ่	-	113	-	113
บริษัทย่อย	-	-	-	340
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	39,710	19,795	39,710	19,795
กิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่น	21,285	27,667	21,285	27,667
เงินรับฝาก				
บริษัทใหญ่	2,808	37	2,808	37
บริษัทย่อย	-	-	131,251	96,136
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	612,772	369,537	612,772	369,537
กิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่น	150,257	178,608	150,257	178,608
ผู้บริหารสำคัญของธนาคาร	88,881	67,298	88,881	67,298
หนี้สินอื่น				
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	36	22	36	22
กิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่น	120	93	120	93
ผู้บริหารสำคัญของธนาคาร	333	60	333	60

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

สัญญาสำคัญที่ทำกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารมีสัญญาให้เช่าพื้นที่สำนักงานแก่บริษัทใหญ่ และบริษัทย่อย โดยมีสัญญามีระยะเวลา 3 ปี ธนาคารได้รับค่าเช่าตามที่ระบุไว้ในสัญญา

ธนาคารมีสัญญาให้บริการแก่บริษัทใหญ่ และบริษัทย่อย ขอบเขตการให้บริการประกอบด้วยงานบัญชี งานเทคโนโลยีสารสนเทศ งานทรัพยากรมนุษย์ งานกำกับและตรวจสอบภายใน งานกฎหมาย งานบริหารความเสี่ยง ด้านปฏิบัติการ งานปฏิบัติการ งานธุรการ งานวิเคราะห์การเงินและการวางแผนกลยุทธ์ และงานพัฒนาผลิตภัณฑ์ และพัฒนาผลิตภัณฑ์ดิจิทัล ธนาคารได้รับค่าบริการตามที่ระบุไว้ในสัญญา

28 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

ค่าใช้จ่ายผลตอบแทนแก่ผู้บริหารสำคัญสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 แสดงได้ดังต่อไปนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561
	(พันบาท)	
ผลประโยชน์ระยะสั้น	164,210	95,171
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	7,345	4,926
สำรองการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	14,371	1,860
รวม	<u>185,926</u>	<u>101,957</u>

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

29 สัญญาเช่าดำเนินงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันในการจ่ายค่าเช่าตามสัญญาเช่าและสัญญาบริการ โดยมีส่วนที่ครบกำหนดชำระตามระยะเวลา นับตั้งแต่วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

จำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561	2562	2561
	(พันบาท)			
ภายใน 1 ปี	133,523	110,179	127,996	110,179
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	140,273	91,622	122,459	91,622
มากกว่า 5 ปี	1,152	154	1,152	154
รวม	274,948	201,955	251,607	201,955

รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561	2562	2561
	(พันบาท)			
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม				
ค่าใช้จ่าย	142,848	120,601	142,848	120,601

30 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

ธนาคารและบริษัทย่อยโดยส่วนใหญ่ดำเนินธุรกิจหลักในส่วนงานเดียว คือ การประกอบธุรกิจธนาคาร โดยมีธุรกรรมในประเทศไทยเท่านั้น ดังนั้นรายได้ ค่าใช้จ่าย กำไร สินทรัพย์และหนี้สิน โดยส่วนใหญ่ตามที่แสดงไว้ในงบการเงินจึงเกี่ยวข้องกับส่วนงานธุรกิจและส่วนงานภูมิศาสตร์ตามที่กล่าวไว้

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

31 รายได้ดอกเบี้ย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561
	(พันบาท)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	77,625	68,628
เงินลงทุนในตราสารหนี้	25,403	21,773
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	5,626,151	4,716,836
การให้เช่าซื้อ	138,445	143,865
รวม	<u>5,867,624</u>	<u>4,951,102</u>

32 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561	2562	2561
	(พันบาท)			
เงินรับฝาก	808,339	705,497	808,624	705,666
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,330	4,083	3,330	4,083
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและ ธปท.	211,736	191,383	211,736	191,383
รวม	<u>1,023,405</u>	<u>900,963</u>	<u>1,023,690</u>	<u>901,132</u>

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

33 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	งบการเงินรวมและ	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2562	2561
	(พันบาท)	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	2,381	2,925
- ค่าธรรมเนียมจัดการ	64,087	51,732
- ค่านายหน้า	340,187	236,357
- อื่น ๆ	11,898	8,127
รวม	<u>418,553</u>	<u>299,141</u>
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
- ค่าธรรมเนียมและบริการเกี่ยวกับบัตรเครดิตเอ็ม	(11,213)	(10,191)
- ค่าธรรมเนียมการค้ำประกันเงินให้สินเชื่อ	(198,417)	(128,716)
- ค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดี	(15,533)	(16,065)
- ค่าใช้จ่ายในการติดตามหนี้	(25,864)	(8,809)
- อื่น ๆ	(21,209)	(12,088)
รวม	<u>(272,236)</u>	<u>(175,869)</u>
สุทธิ	<u>146,317</u>	<u>123,272</u>

34 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

	งบการเงินรวมและ	
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2562	2561
	(พันบาท)	
กำไรจากการขาย		
เงินลงทุนเพื่อขาย	623	1,735
รวม	<u>623</u>	<u>1,735</u>

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

35 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2562	2561
	(พันบาท)	
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,257,857	831,133
- ลูกหนี้อื่น	9,021	6,135
ขาดทุนจากการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	8,905	16,887
กลับรายการค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ของ ลูกหนี้ที่โอนขาย	(22,121)	-
รวม	1,253,662	854,155

36 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	หมายเหตุ	2562	2561	2562	2561
		(พันบาท)			
ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน					
สำหรับปีปัจจุบัน		262,921	244,224	262,921	244,224
ภาษีปีก่อน ๆ ที่บันทึก (สูงไป) ต่ำไป		(288)	1,622	(288)	1,622
		262,633	245,846	262,633	245,846
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	16	(84,853)	(53,225)	(84,999)	(53,079)
รวม		177,780	192,621	177,634	192,767

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2562			2561		
	ก่อนภาษี เงินได้	ค่าใช้จ่าย ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้	ก่อนภาษี เงินได้	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้
	(พันบาท)					
เงินลงทุนเพื่อขาย	1,365	(273)	1,092	(2,722)	544	(2,178)
กำไรจากการประมาณ						
ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	299	(60)	239	4,561	(912)	3,649
รวม	1,664	(333)	1,331	1,839	(368)	1,471

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวม			
	2562		2561	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้		888,232		963,731
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20.00	177,646	20.00	192,746
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็น				
รายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษีสุทธิ	0.05	422	(0.18)	(1,747)
ภาษีปีก่อน ๆ ที่บันทึก (สูงไป) ต่ำไป	(0.03)	(288)	0.17	1,622
รวม	20.02	177,780	19.99	192,621

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2562		2561	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้		898,752		964,460
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20.00	179,750	20.00	192,892
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็น รายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษีสุทธิ	(0.20)	(1,828)	(0.18)	(1,747)
ภาษีปีก่อน ๆ ที่บันทึก (สูงไป) ต่ำไป	(0.03)	(288)	0.17	1,622
รวม	19.77	177,634	19.99	192,767

37 กำไรต่อหุ้น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561	2562	2561
	(พันบาท)			
กำไรที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม				
กำไรที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคาร (ขั้นพื้นฐาน) และ (ปรับลด)	710,452	771,110	721,118	771,693
จำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้ว				
จำนวนหุ้นสามัญ (ขั้นพื้นฐาน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม	500,000	500,000	500,000	500,000
ผลกระทบจากการออกสิทธิเลือกซื้อหุ้น	15,625	15,625	15,625	15,625
จำนวนหุ้นสามัญ (ปรับลด) ณ วันที่ 31 ธันวาคม	515,625	515,625	515,625	515,625
กำไรต่อหุ้น (ขั้นพื้นฐาน) (บาท)	1.42	1.54	1.44	1.54
กำไรต่อหุ้น (ปรับลด) (บาท)	1.38	1.50	1.40	1.50

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

38 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่ซึ่งเกี่ยวกับการดำเนินงานของกลุ่มธนาคาร และคาดว่าจะมีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเมื่อนำมาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก และจะมีผลบังคับใช้กับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 มีดังต่อไปนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	เรื่อง
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7*	การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9*	เครื่องมือทางการเงิน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16	สัญญาเช่า
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32*	การแสดงรายการสำหรับเครื่องมือทางการเงิน
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16*	การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 19*	การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

* มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน

(ก) มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินนี้ให้ข้อกำหนดเกี่ยวกับนิยามสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินตลอดจนการรับรู้ การวัดมูลค่า การค้ำประกันและการตัดรายการ เมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้มีผลบังคับใช้ จะทำให้มาตรฐานการบัญชี การตีความมาตรฐานการบัญชีและแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับที่มีผลบังคับใช้อยู่ในปัจจุบันถูกยกเลิกไป โดยผลกระทบจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน มีดังนี้

(1) การจัดประเภทรายการของสินทรัพย์ทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (“IFRS 9”) จัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ประเภท ได้แก่ ราคาทุนตัดจำหน่าย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ทั้งนี้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้จะยกเลิกการจัดประเภทตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด หลักทรัพย์เพื่อขาย หลักทรัพย์เพื่อค้ำ และเงินลงทุนทั่วไปตามที่กำหนดโดยมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 105 โดยการจัดประเภทตาม IFRS 9 จะเป็นไปตามลักษณะของกระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินและโมเดลธุรกิจของกิจการในการบริหารจัดการสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(2) การวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย

ตาม TFRS 9 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายจะรับรู้ดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่ายด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง TFRS 9 จะนำมาใช้แทนนโยบายการบัญชีของกลุ่มธนาคารในปัจจุบันที่รับรู้ดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่ายด้วยอัตราดอกเบี้ยตามสัญญา

(3) การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและสินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญา

TFRS 9 แนะนำวิธีการพิจารณาผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน ในขณะที่ปัจจุบันกลุ่มธนาคารประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง โดยการวิเคราะห์ประวัติการชำระหนี้และการคาดการณ์เกี่ยวกับการชำระหนี้ในอนาคตของลูกค้า TFRS 9 กำหนดให้ใช้วิจรณ์ญาณในการประเมินว่าการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยทางเศรษฐกิจนั้นมีผลกระทบต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างไร โดยใช้ความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักเป็นเกณฑ์

รูปแบบใหม่ของการพิจารณาดี้อยค่าจะถือปฏิบัติกับสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ซึ่งไม่รวมเงินลงทุนในตราสารทุน

(4) การจัดประเภทรายการหนี้สินทางการเงิน

TFRS 9 แนะนำวิธีการจัดประเภทและการวัดมูลค่าหนี้สินทางการเงินใหม่ โดยจัดประเภทหนี้สินทางการเงินเป็น 2 ประเภทหลัก คือ วิธีราคาทุนตัดจำหน่าย และวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ทั้งนี้ หนี้สินทางการเงินจะจัดประเภทเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนได้ก็ต่อเมื่อกิจการถือไว้เพื่อค้า

การปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลง

กลุ่มธนาคารคาดว่าจะถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้เป็นครั้งแรก โดยปรับปรุงผลกระทบกับกำไรสะสมหรือองค์ประกอบอื่นในส่วนของเจ้าของ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ส่งผลให้กลุ่มธนาคารจะไม่นำข้อกำหนดของมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้มาถือปฏิบัติกับข้อมูลที่แสดงเปรียบเทียบ

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ผู้บริหารได้พัฒนา โมเดลสำหรับการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตาม TFRS 9 และประกาศ และแนวทางที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ผู้บริหารประมาณการว่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากโมเดลตาม TFRS 9 มีมูลค่าต่ำกว่าค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

ผู้บริหารอยู่ในระหว่างประเมินผลกระทบจากความไม่แน่นอนของเหตุการณ์ในอนาคตที่อาจจะยังไม่สามารถ สะท้อนเข้าไปในโมเดลด้านเครดิตปัจจุบันที่อาจทำให้ต้องมีการสำรองด้านเครดิตเพิ่มเติม (Management Overlay) เมื่อเปรียบเทียบกับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามข้อกำหนดในปัจจุบัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ผู้บริหารคาดว่าจะไม่มี ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มเติมของธนาคาร ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 จากผลการคำนวณ โมเดลในปัจจุบันและการประมาณการเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร

(ข) มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 (“IFRS 16”) ได้นำเสนอวิธีการบัญชีเดียวสำหรับผู้เช่า โดยผู้เช่า ต้องรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ซึ่งยกเว้นการรับรู้รายการสำหรับสัญญาเช่าระยะสั้น หรือสินทรัพย์อ้างอิงนั้นมีมูลค่าต่ำ ส่วนการบัญชีสำหรับผู้ให้เช่าไม่แตกต่างจากมาตรฐานการบัญชีที่มีผลบังคับ ใช้ในปัจจุบัน เช่น ผู้ให้เช่ายังคงต้องจัดประเภทสัญญาเช่าเป็นสัญญาเช่าเงินทุนหรือสัญญาเช่าดำเนินงาน เมื่อ มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มีผลบังคับใช้ จะทำให้มาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐาน การรายงานทางการเงินบางฉบับที่มีผลบังคับใช้อยู่ในปัจจุบันถูกยกเลิกไป

ปัจจุบันกลุ่มธนาคารรับรู้รายจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุ สัญญาเช่า และรับรู้หนี้สินในกรณีที่การจ่ายเงินตามสัญญาเช่ามีช่วงเวลาแตกต่างจากการรับรู้ค่าเช่าจ่าย ตาม TFRS 16 กลุ่มธนาคารจะรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับสัญญาเช่าดำเนินงานของ กลุ่มธนาคารตามที่เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 29 ส่งผลให้ลักษณะของค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าดังกล่าว เปลี่ยนแปลงไปโดยกลุ่มธนาคารจะรับรู้ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้และดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตาม สัญญาเช่า

การปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลง

กลุ่มธนาคารคาดว่าจะถือปฏิบัติตาม TFRS 16 เป็นครั้งแรก ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ด้วยวิธีปรับปรุงผลกระทบ สะสมย้อนหลัง ดังนั้น ผลกระทบสะสมจากการถือปฏิบัติตาม TFRS 16 จะปรับปรุงกับยอดยกมาของกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 โดยไม่ปรับปรุงข้อมูลเปรียบเทียบ

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

กลุ่มธนาคารคาดว่าจะใช้ช้อยกเว้นเรื่องการนำค่านิยามของสัญญาเช่ามาใช้พิจารณากับสัญญาเช่าที่มีอยู่ก่อนวันที่เปลี่ยนแปลงมาตรฐาน โดยจะนำ TFRS 16 มาถือปฏิบัติกับทุกสัญญาที่ทำขึ้นก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563 และเคยระบุเป็นสัญญาเช่าตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4

กลุ่มธนาคารได้ประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งคาดว่าจะเกิดผลกระทบต่อสินทรัพย์รวมประมาณร้อยละ 2 สำหรับงบการเงินรวมและร้อยละ 2 สำหรับงบการเงินเฉพาะธนาคาร และผลกระทบต่อหนี้สินรวมประมาณร้อยละ 2 สำหรับงบการเงินรวมและร้อยละ 2 สำหรับงบการเงินเฉพาะธนาคาร

39 การจัดประเภทรายการใหม่

รายการบางรายการในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ได้มีการจัดประเภทใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการนำเสนอของงบการเงินปี 2562 การจัดประเภทรายการใหม่ที่มีสาระสำคัญมีดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	การจัดประเภทใหม่	จัดประเภทใหม่	หลังจัดประเภทใหม่
			(พันบาท)
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,625,048	1,860	1,626,908
ค่าตอบแทนกรรมการ	8,770	(1,860)	6,910
รวม		-	

การจัดประเภทรายการใหม่นี้เกิดขึ้นเนื่องจากฝ่ายบริหารเชื่อว่า การจัดประเภทรายการใหม่มีความเหมาะสมกับธุรกิจของกลุ่มธนาคารมากกว่า