

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

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 ภูมิไชย 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 2563 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะธนาคาร งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและเรื่องอื่น ๆ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารข้างต้นนี้ แสดงฐานะการเงินรวมและฐานะการเงินเฉพาะธนาคารของกลุ่มธนาคารและธนาคาร ตามลำดับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะธนาคาร และกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มธนาคารและธนาคารตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

๑.

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่ารายงานประจำปีจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร คือการอ่านข้อมูลอื่นตามที่ระบุข้างต้นเมื่อจัดทำแล้ว และพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารหรือกับความรู้อื่นที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลและขอให้ทำการแก้ไข

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มธนาคารและธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มธนาคารและธนาคาร หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มธนาคารและธนาคาร

๑.

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

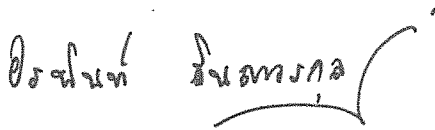
การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร โดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยของผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

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

- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มธนาคารเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มธนาคาร ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า



(อรพันธ์ สิตถาวรกุล)
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
เลขทะเบียน 9441

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด
กรุงเทพมหานคร
26 มีนาคม 2564


ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน

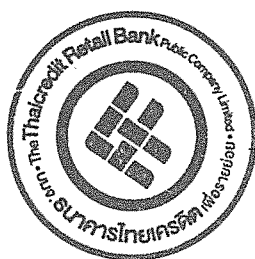
สินทรัพย์	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
		2563	2562	2563	2562
			(พันบาท)		
เงินสด		521,068	473,622	521,068	473,622
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	10	7,521,365	4,415,607	7,521,365	4,415,607
เงินลงทุนสุทธิ	11	3,463,280	1,693,603	3,463,280	1,693,603
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	12	-	-	150,000	150,000
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	13	66,822,686	48,487,851	66,822,686	48,487,851
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	15	156,496	158,337	156,496	158,337
อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	16, 32	1,126,480	366,123	1,126,123	365,841
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	17	162,036	161,930	150,136	153,566
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	18	259,746	269,942	259,658	269,942
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	19, 30	544,943	467,056	550,088	466,379
รวมสินทรัพย์		80,578,100	56,494,071	80,720,900	56,634,748


หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		2563	2562	2563	2562
			(พันบาท)		
หนี้สิน					
เงินรับฝาก	20, 30	64,510,062	47,193,495	64,626,468	47,324,746
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	21	5,675,614	1,135,121	5,675,614	1,135,121
หนี้สินจำคินเมื่อทวงถาม		63,288	58,716	63,288	58,716
ประมาณการหนี้สิน	22	169,036	125,739	168,595	125,739
หนี้สินอื่น	23, 30, 32	1,919,913	978,431	1,908,778	976,608
รวมหนี้สิน		72,337,913	49,491,502	72,442,743	49,620,930
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนเรือนหุ้น					
ทุนจดทะเบียน					
หุ้นสามัญ 515,625,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		5,156,250	5,156,250	5,156,250	5,156,250
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
หุ้นสามัญ 500,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		5,000,000	5,000,000	5,000,000	5,000,000
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		38,060	36,208	38,060	36,208
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
ทุนสำรองตามกฎหมาย	27	170,821	100,843	170,821	100,843
ยังไม่ได้จัดสรร		3,031,306	1,865,518	3,069,276	1,876,767
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		8,240,187	7,002,569	8,278,157	7,013,818
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		8,240,187	7,002,569	8,278,157	7,013,818
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		80,578,100	56,494,071	80,720,900	56,634,748


(นายวิญญู ไชยวรรณ)
กรรมการ




(นายรอย ออคุศตินัส กุนนารา)
กรรมการ

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หมายเหตุ	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562	2563	2562
			(พันบาท)	
รายได้ดอกเบี้ย	34	7,480,538	7,480,538	5,867,624
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	30, 35	(1,109,674)	(1,109,890)	(1,023,690)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		<u>6,370,864</u>	<u>6,370,648</u>	<u>4,843,934</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	30	403,053	405,844	418,553
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(392,866)	(393,835)	(272,236)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	36	<u>10,187</u>	<u>146,317</u>	<u>146,317</u>
ขาดทุนสุทธิจากรูกรกรมปิโตรเคมีตราต่างประเทศ (ขาดทุน) กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	37	(8)	(8)	(92)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	30	201,004	207,004	152,288
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		<u>6,581,986</u>	<u>6,589,592</u>	<u>5,143,070</u>
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	31	2,272,594	2,263,244	2,024,523
ค่าตอบแทนกรรมการ	31	10,920	10,920	6,975
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารและอุปกรณ์		493,514	492,298	423,526
ค่าภาษีอากร		217,977	217,939	194,651
อื่น ๆ	30	284,437	275,838	340,981
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		<u>3,279,442</u>	<u>3,260,239</u>	<u>2,990,656</u>
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	38	1,737,767	1,737,767	-
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	38	-	-	1,253,662
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		<u>1,564,777</u>	<u>1,591,586</u>	<u>898,752</u>
ภาษีเงินได้	39	191,931	192,019	177,634
กำไรสำหรับปี		<u>1,372,846</u>	<u>1,399,567</u>	<u>721,118</u>
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น				
รายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วย				
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		1,840	1,840	-
ผลกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		-	-	1,365
ภาษีเงินได้ของรายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	39	(368)	(368)	(273)
รวมรายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		<u>1,472</u>	<u>1,472</u>	<u>1,092</u>
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
กำไรจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย				
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		252	252	-
ผลกำไรจากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์ของพนักงานที่กำหนดไว้	22	5,739	5,739	299
ภาษีเงินได้ของรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	39	(1,198)	(1,198)	(60)
รวมรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		<u>4,793</u>	<u>4,793</u>	<u>239</u>
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษีเงินได้		<u>6,265</u>	<u>6,265</u>	<u>1,331</u>
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		<u>1,379,111</u>	<u>1,405,832</u>	<u>722,449</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

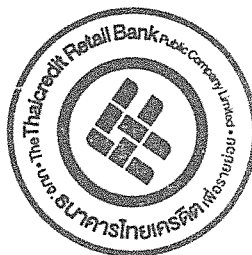
ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หมายเหตุ	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562	2563	2562
	(พันบาท)			
การแบ่งปันกำไร				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	1,372,846	710,452	1,399,567	721,118
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-	-
กำไรสำหรับปี	<u>1,372,846</u>	<u>710,452</u>	<u>1,399,567</u>	<u>721,118</u>
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	1,379,111	711,783	1,405,832	722,449
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	<u>1,379,111</u>	<u>711,783</u>	<u>1,405,832</u>	<u>722,449</u>
กำไรต่อหุ้น	40			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	2.75	1.42	2.80	1.44
กำไรต่อหุ้นปรับลด (บาท)	<u>2.66</u>	<u>1.38</u>	<u>2.71</u>	<u>1.40</u>



(นายวิญญู ไซวรรณ)

กรรมการ




(นายรอย ออกุสติน์ คุนารา)

กรรมการ

ธนาคารไทยพาณิชย์ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้นที่ออก และชำระแล้ว	ทุนสำรองอื่น - การจ่ายโดยผู้ ถือหุ้นเป็นเงินสด (หมายเหตุ 26)	งบการเงินรวม				รวมส่วนของ เจ้าของ		
			องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		กำไรสะสม				
			ส่วนเกินทุนจาก การเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน ที่จ่ายโดยผู้ ถือหุ้น	ส่วนเกินทุนจาก การรับมูลค่าเงินลงทุน ในตราสารหนี้ด้วยมูลค่า ที่ต่ำกว่ามูลค่าที่ ช่วยมูลค่าผู้ถือหุ้น	ส่วนเกินทุนจาก เงินลงทุนในตราสารทุน ที่คำนวณให้มูลค่า ด้วยมูลค่าผู้ถือหุ้น	กำไรสะสม			
3	5,000,000	34,906	1,302	-	36,208	100,843	1,865,518	7,002,569	7,002,569
	-	-	(1,302)	1,302	178	-	(141,671)	(141,493)	(141,493)
	5,000,000	34,906	-	1,302	178	100,843	1,723,847	6,861,076	6,861,076
26	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5,000,000	34,906	-	2,774	380	170,821	3,031,306	8,240,187	8,240,187

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ตามที่รายงานไว้ในปีก่อน
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ปรับปรุงใหม่

เงินลงทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นของธนาคาร
การจ่ายโดยผู้ถือหุ้นเป็นเงินสด
รวมเงินลงทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นของธนาคาร

กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี
กำไรสำหรับปี
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น
รวมกำไรเบ็ดเสร็จสำหรับปี
โอนไปสำรองตามกฎหมาย

ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

รายการไหลสุทธิ เทียบย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนเจ้าของเจ้าของ

รายการ	งบการเงินรวม						กำไรสุทธิ
	องค์ประกอบอื่นของส่วนเจ้าของเจ้าของ			กำไรสุทธิ			
	ส่วนเกินทุนจาก การซื้อคืนหุ้น	ส่วนเกินทุนจาก การวัดมูลค่าเงินลงทุน ในตราสารหนี้ด้วยมูลค่า ผู้ถือหุ้นส่วนกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ส่วนเกินทุนจาก เงินลงทุนในตราสารทุน ที่กำกับโดยวิธีมูลค่า ด้วยมูลค่าผู้ถือหุ้น ส่วนกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ส่วนเกินทุนจาก การซื้อคืนหุ้น	ส่วนเกินทุนจาก เงินลงทุนในตราสารทุน ที่กำกับโดยวิธีมูลค่า ด้วยมูลค่าผู้ถือหุ้น	ส่วนเกินทุนจาก การวัดมูลค่าเงินลงทุน ในตราสารหนี้ด้วยมูลค่า ผู้ถือหุ้นส่วนกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
งบการเงินรวม	5,000,000	20,535	210	20,745	64,787	1,190,883	6,276,415
ส่วนเกินที่สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562	-	14,371	-	14,371	-	-	14,371
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	-	14,371	-	14,371	-	-	14,371
เงินลงทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นของธนาคาร การจ่าย โดยให้หุ้นเป็นเกณฑ์	-	-	-	-	-	-	-
รวมเงินลงทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นของธนาคาร	-	-	-	-	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จส่วนนี้	-	-	-	-	-	710,452	710,452
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	-	-	1,092	1,092	-	239	1,331
รวมกำไรเบ็ดเสร็จส่วนนี้	-	-	1,092	1,092	-	710,691	711,783
โอนไปสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	36,056	(36,056)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	5,000,000	34,906	1,302	36,208	100,843	1,865,518	7,002,569

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนเจ้าของเจ้าของ

		งบการเงินเฉพาะธนาคาร						กำไรสะสม
		องค์ประกอบอื่นของส่วนเจ้าของเจ้าของ						
หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้นที่ออก และชำระแล้ว	ทุนสำรองอื่น - การจ่ายโดยใช้ หุ้นเป็นเกณฑ์ (หมายเหตุ 26)	ส่วนเกินทุนจาก การเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน เพื่อขายสุทธิ	ส่วนเกินทุนจาก การวัดมูลค่าเงินลงทุน ในตราสารหนี้ด้วยมูลค่า ที่ต่ำกว่ามูลค่าที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่าตีพิมพ์รวม	ส่วนเกินทุนจาก เงินลงทุนในตราสารทุน ที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่าตีพิมพ์รวม	รวมองค์ประกอบอื่น ของส่วนเจ้าของเจ้าของ	กำไรสะสม	
								รวมส่วน เจ้าของ
3	5,000,000	34,906	1,302	-	-	36,208	1,876,767	7,013,818
	-	-	(1,302)	1,302	178	178	(141,671)	(141,493)
	5,000,000	34,906	-	1,302	178	36,386	1,735,096	6,872,325
(พันบาท)								
เงินทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นของธนาคาร								
	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-
รวมเงินทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นของธนาคาร								
	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) เม็ดเสร็จถ่วงมี								
	-	-	-	-	-	-	1,399,567	1,399,567
	-	-	-	1,472	202	1,674	4,591	6,265
	-	-	-	1,472	202	1,674	1,404,158	1,405,832
	-	-	-	-	-	-	(69,978)	-
27	-	-	-	-	-	-	69,978	-
	5,000,000	34,906	-	2,774	380	38,060	170,821	8,278,157

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด

	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562	2563	2562
	(พันบาท)			
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,564,777	888,232	1,591,586	898,752
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็น				
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	285,401	103,570	284,585	103,540
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1,737,767	-	1,737,767	-
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการค้ำประกัน	-	1,253,662	-	1,253,662
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	39,884	42,730	39,443	42,730
ประมาณการหนี้สินล้าเรือถอนสินทรัพย์บนส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	344	2,374	344	2,374
การจ่าย โดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	-	14,371	-	14,371
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	148,596	464	148,596	464
ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	4,146	8,859	4,146	8,859
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	7	(31)	7	(31)
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายเงินลงทุน	61	(623)	61	(623)
ส่วนเกิน (ค่า) กว่ามูลค่าเงินลงทุนตัดจำหน่ายสุทธิ	133	(17,732)	133	(17,732)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(6,370,864)	(4,844,219)	(6,370,648)	(4,843,934)
เงินสดรับดอกเบี้ย	6,274,224	5,800,534	6,274,224	5,800,534
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(1,050,784)	(805,104)	(1,051,000)	(805,389)
รายได้เงินปันผล	(55)	(43)	(55)	(43)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(286,700)	(212,463)	(286,700)	(212,463)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	2,346,937	2,234,581	2,372,489	2,245,071
สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(3,106,966)	(142,604)	(3,106,966)	(142,604)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(18,824,536)	(7,057,781)	(18,824,536)	(7,057,781)
ทรัพย์สินรอการขาย	(10,271)	(100,395)	(10,271)	(100,395)
สินทรัพย์อื่น	(93,148)	(152,881)	(107,538)	(152,329)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	17,289,297	5,010,745	17,274,462	5,045,860
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,540,493	323,678	4,540,493	323,678
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	4,572	(31,541)	4,572	(31,541)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	(10,370)	(6,943)	(10,370)	(6,943)
หนี้สินอื่น	67,907	129,831	70,068	128,822
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	2,203,915	206,690	2,202,403	251,838

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด

หมายเหตุ	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562	2563	2562
	(พันบาท)			
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	22,154	24,589	22,154	24,589
เงินสดรับจากเงินปันผล	55	43	55	43
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่าสุทธิธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(11,645,000)	-	(11,645,000)	-
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนเพื่อขาย	-	(3,860,050)	-	(3,860,050)
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนทั่วไป	-	(250)	-	(250)
เงินสดรับจากการจำหน่ายและไถ่ถอนเงินลงทุน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าสุทธิธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	9,836,939	-	9,836,939	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายและไถ่ถอนเงินลงทุนเพื่อขาย	-	3,718,839	-	3,718,839
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	(50,000)
เงินสดจ่ายในการซื้ออาคารและอุปกรณ์	(62,517)	(131,383)	(62,297)	(131,148)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	257	32	257	32
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(25,928)	(35,808)	(24,636)	(31,191)
เงินสดสุทธิที่ใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	<u>(1,874,040)</u>	<u>(283,988)</u>	<u>(1,872,528)</u>	<u>(329,136)</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(282,429)	-	(282,429)	-
เงินสดสุทธิที่ใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	<u>(282,429)</u>	<u>-</u>	<u>(282,429)</u>	<u>-</u>
เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	47,446	(77,298)	47,446	(77,298)
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	473,622	550,920	473,622	550,920
เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	<u>521,068</u>	<u>473,622</u>	<u>521,068</u>	<u>473,622</u>

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับงบกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสด:

กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วย

มูลค่าสุทธิธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1,840	-	1,840	-
ผลกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	-	1,365	-	1,365
ทรัพย์สินรอการขายที่เพิ่มขึ้นจากการรับชำระหนี้	15	43,177	160,304	160,304
เจ้าหน้าที่จากการซื้ออุปกรณ์ลดลง	(935)	(958)	(935)	(1,028)
เจ้าหน้าที่อื่นจากการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเพิ่มขึ้น (ลดลง)	2,983	(6,632)	-	(6,512)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หมายเหตุ	สารบัญ
1	ข้อมูลทั่วไป
2	เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน
3	การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี
4	นโยบายการบัญชีที่สำคัญ
5	ผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)
6	การบริหารความเสี่ยง
7	มูลค่าสุทธิรวมของสินทรัพย์และหนี้สิน
8	การดำรงเงินกองทุน
9	การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน
10	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)
11	เงินลงทุนสุทธิ
12	เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ
13	เงินให้สินเชื่อกู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ
14	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
15	ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ
16	อาคารและอุปกรณ์สุทธิ
17	สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ
18	สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม
19	สินทรัพย์อื่นสุทธิ
20	เงินรับฝาก
21	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)
22	ประมาณการหนี้สิน
23	หนี้สินอื่น
24	เงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์
25	การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน
26	การจ่ายโดยให้หุ้นเป็นเกณฑ์
27	สำรอง
28	สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด
29	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง
30	บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
31	ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หมายเหตุ	สารบัญ
32	สัญญาเช่า
33	ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ
34	รายได้ดอกเบี้ย
35	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย
36	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ
37	(ขาดทุน) กำไรสุทธิจากเงินลงทุน
38	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า
39	ภาษีเงินได้
40	กำไรต่อหุ้น
41	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2564

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 2563 ได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 12

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

(ก) เกณฑ์การถือปฏิบัติ

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชีฯ ตลอดจนนำเสนอรายการในงบการเงินตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 21/2561 ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมถึงปฏิบัติตามหนังสือเวียนที่ ธปท.ฟนส.(23) ว.276/2563 ลงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563 เรื่อง แนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย และหนังสือเวียนที่ ธปท.ฟนส.(01) ว.380/2563 ลงวันที่ 26 มีนาคม 2563 เรื่อง มาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้เพิ่มเติมในช่วงสถานการณ์การระบาดของ COVID-19

มาตรฐานการรายงานทางการเงินหลายฉบับได้มีการออกและปรับปรุงใหม่ ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 การถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่นั้น มีผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีของกลุ่มธนาคาร

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

กลุ่มธนาคารถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งประกอบด้วยมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง *เครื่องมือทางการเงิน* (“IFRS 9”) รวมถึงมาตรฐานและการตีความมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง *สัญญาเช่า* (“IFRS 16”) เป็นครั้งแรกซึ่งได้เปิดเผยผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีไว้ในหมายเหตุข้อ 3

นอกจากนี้ กลุ่มธนาคารไม่ได้นำมาตราฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ ซึ่งยังไม่ได้มีผลบังคับใช้ในงวดปัจจุบันมาถือปฏิบัติในการจัดทำงบการเงินนี้ก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ กลุ่มธนาคารได้ประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่องบการเงินจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่เหล่านี้ ซึ่งคาดว่าไม่มีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่องบการเงินในงวดที่ถือปฏิบัติ

(ข) *สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน*

งบการเงินนี้นำเสนอเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของกลุ่มธนาคาร ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดมีการปิดเศษเพื่อให้เห็นเป็นหลักพันบาท ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

(ค) *การใช้วิจารณญาณและการประมาณการ*

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้วิจารณญาณ การประมาณการ และข้อสมมติหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีของกลุ่มธนาคาร ทั้งนี้ ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณการไว้ ประมาณการและข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป

การใช้วิจารณญาณ

ข้อมูลเกี่ยวกับการใช้วิจารณญาณในการปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีซึ่งมีผลกระทบที่มีนัยสำคัญที่สุดต่อจำนวนเงินที่รับรู้ในงบการเงินประกอบด้วยหมายเหตุข้อต่อไปนี้

- | | |
|---------------|--|
| หมายเหตุข้อ 3 | การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน โดยประเมินโมเดลธุรกิจในการถือสินทรัพย์ทางการเงินว่ามีวัตถุประสงค์ที่จะถือเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ในการจ่ายเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้น |
| หมายเหตุข้อ 3 | การกำหนดเงื่อนไขในการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินนับจากการรับรู้เมื่อเริ่มแรก การกำหนดวิธีการที่จะรวมข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น วิธีการเลือกและการอนุมัติวิธีการที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น |

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

- หมายเหตุข้อ 3 สัญญาเช่า
- การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่
 - ประเมินว่ากลุ่มธนาคารมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่จะใช้สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือที่จะไม่ใช้สิทธิเลือกในการยกเลิกสัญญาเช่า
 - ประเมินว่ากลุ่มธนาคารได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ที่ผู้เป็นเจ้าของพึงได้รับให้กับผู้เช่า และ
- หมายเหตุข้อ 5 ผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)

ข้อสมมติและความไม่แน่นอนของการประมาณการ

ข้อมูลเกี่ยวกับข้อสมมติและความไม่แน่นอนของการประมาณการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ซึ่งมีความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญที่จะส่งผลให้ต้องมีการปรับปรุงที่มีสาระสำคัญในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินในปีบัญชีถัดไปได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อต่อไปนี้

- หมายเหตุข้อ 5 ผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)
- หมายเหตุข้อ 7 การวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่นำข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้มาใช้
- หมายเหตุข้อ 14 การค้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินเกี่ยวกับการกำหนดปัจจัยที่ใช้ในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) รวมถึงข้อสมมติที่สำคัญที่ใช้ในการประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับคืนและการนำข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคต (Forward-looking information) มาใช้
- หมายเหตุข้อ 18 การรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี และ
- หมายเหตุข้อ 22 การวัดมูลค่าภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เกี่ยวกับข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

นอกจากนี้ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 กลุ่มธนาคารได้เปลี่ยนแปลงประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าตามประมาณการอายุการให้ประโยชน์ใหม่ การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีนี้ใช้วิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป ต่องบการเงินนับตั้งแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี กลุ่มธนาคารได้ประเมินผลกระทบที่เกิดขึ้นต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ซึ่งคาดว่าไม่มีผลกระทบที่มีสาระสำคัญ

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

3 การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 กลุ่มธนาคาร ได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งประกอบด้วยมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9) รวมถึงมาตรฐานและการตีความมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง และมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 สัญญาเช่า (IFRS 16) เป็นครั้งแรก กลุ่มธนาคารถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ยกเว้นสำหรับลูกหนี้ภายใต้แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามที่ได้อธิบายไว้ในหมายเหตุข้อ 5 ผลกระทบของส่วนของเจ้าของจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีมีดังนี้

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	องค์ประกอบอื่น		องค์ประกอบอื่น	
	ของส่วนของ		ของส่วนของ	
	เจ้าของ	กำไรสะสม	เจ้าของ	กำไรสะสม
	(พันบาท)			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 - ตามที่รายงานในปีก่อนเพิ่มขึ้น (ลดลง) เนื่องจาก	36,208	1,966,361	36,208	1,977,610
การถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน				
กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน	ก			
การจัดประเภทเครื่องมือทางการเงิน	223	(18,945)	223	(18,945)
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง	(45)	(122,726)	(45)	(122,726)
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 - ปรับปรุงใหม่	<u>36,386</u>	<u>1,824,690</u>	<u>36,386</u>	<u>1,835,939</u>

(ก) มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน

กลุ่มธนาคารถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน โดยใช้วิธีรับรู้ผลกระทบสะสมของการเริ่มใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินเป็นครั้งแรกกับเครื่องมือทางการเงินที่ยังไม่ได้มีการตัดรายการก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563 โดยปรับปรุงกับองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของหรือกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ดังนั้น กลุ่มธนาคาร ไม่ปรับปรุงข้อมูลที่เคยนำเสนอของปี 2562 และไม่นำข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติกับข้อมูลเปรียบเทียบ

มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินนี้ให้ข้อกำหนดเกี่ยวกับนิยาม การรับรู้รายการ การวัดมูลค่า การด้อยค่าและการตัดรายการออกจากบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

นโยบายการบัญชีที่มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

(1) การรับรู้รายการและการวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรก

กลุ่มธนาคารรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน (ซึ่งรวมถึงการซื้อและการขายสินทรัพย์ทางการเงินตามวิธีปกติ) ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่เกิดรายการเหล่านั้น ซึ่งเป็นวันที่กลุ่มธนาคารเป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดของสัญญาของเครื่องมือทางการเงินนั้น ยกเว้นเงินลงทุนในตราสารหนี้ ซึ่งกลุ่มธนาคารรับรู้รายการและตัดรายการ ณ วันที่ชำระราคา (Settlement date)

สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนวัดมูลค่าเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกต้นทุนการทำรายการ ซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาหรือออกสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินนั้น

(2) การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าภายหลังของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าภายหลังของสินทรัพย์ทางการเงิน

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกจัดประเภทรายการตามการวัดมูลค่าภายหลัง ได้แก่ การวัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน โดยจัดประเภทตามลักษณะของกระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินและ โมเดลธุรกิจของกลุ่มธนาคารในการบริหารจัดการสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้ถูกกำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะถูกวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หากเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อดังต่อไปนี้

- ถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และ
- ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้น ในวันที่กำหนดไว้

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ตราสารหนี้ที่ไม่ได้ถูกกำหนดให้วัดมูลค่าด้วยวิธีธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นได้ หากเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อดังต่อไปนี้

- ถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และ
- ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่ได้ถือไว้เพื่อค้า กลุ่มธนาคารสามารถเลือกเป็นรายเงินลงทุนโดยเมื่อเลือกแล้วไม่สามารถยกเลิกได้ ให้แสดงการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น นอกจากนี้ ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กลุ่มธนาคารสามารถเลือกโดยเมื่อเลือกแล้วไม่สามารถยกเลิกได้ให้สินทรัพย์ทางการเงินที่เข้าข้อกำหนดในการวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนหากการกำหนดดังกล่าวช่วยจัดหรือลดความไม่สอดคล้องอย่างมีนัยสำคัญซึ่งอาจเกิดขึ้น

การประเมิน โมเดลธุรกิจ

กลุ่มธนาคาร ได้ประเมิน โมเดลธุรกิจของสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือไว้ในระดับกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงิน (Portfolio) เนื่องจากเป็นวิธีที่ดีที่สุดที่จะสะท้อนวิธีการจัดการธุรกิจและเป็นข้อมูลที่น่าเสนอให้แก่ผู้บริหาร ข้อมูลที่ใช้ในการพิจารณารวมถึง

- นโยบายและวัตถุประสงค์ของกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินและการดำเนินงานตามนโยบายดังกล่าวในทางปฏิบัติ โดยเฉพาะอย่างยิ่งกลยุทธ์ของผู้บริหารเกี่ยวกับการรับดอกเบี้ยรับตามสัญญา การดำรงระดับอัตราดอกเบี้ยการจับคู่ระหว่างระยะเวลาของสินทรัพย์ทางการเงินกับระยะเวลาของหนี้สินที่ใช้สินทรัพย์เหล่านั้นในการจัดหาเงินทุน หรือรับรู้กระแสเงินสดผ่านการขายสินทรัพย์ทางการเงิน
- วิธีการประเมินผลการดำเนินงานของกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงิน และการรายงานให้ผู้บริหารของกลุ่มธนาคาร
- ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของ โมเดลธุรกิจ (และสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือตาม โมเดลธุรกิจ) และกลยุทธ์ในการบริหารจัดการความเสี่ยง
- วิธีการที่ใช้คำนวณผลตอบแทนให้ผู้จัดการ (เช่น การชดเชยที่เกิดจากการบริหารจัดการมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ หรือการจับกระแสเงินสดตามสัญญา) และ
- ความถี่ มูลค่าและระยะเวลาของการขายในปีก่อน เหตุผลสำหรับการขายเหล่านั้นและความคาดหวังเกี่ยวกับการขายในอนาคต อย่างไรก็ตาม ข้อมูลเกี่ยวกับการขายนั้นไม่นำมาพิจารณาแยกต่างหาก แต่เป็นส่วนหนึ่งของการประเมินภาพรวมของวิธีการบริหารจัดการสินทรัพย์ทางการเงินให้ระบุมูลค่ายุติธรรมที่ได้ตั้งไว้ และวิธีการให้ได้ว่าซึ่งกระแสเงินสด

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

การประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นหรือไม่

สำหรับวัตถุประสงค์ของการประเมินนี้ “เงินต้น” หมายถึง มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ส่วน “ดอกเบี้ย” หมายถึง สิ่งตอบแทนจากมูลค่าเงินตามเวลา ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงในการกู้ยืม โดยทั่วไปด้านอื่น ๆ (เช่น ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง) และต้นทุน (เช่น ค่าใช้จ่ายในการบริหาร) รวมถึงอัตราค่า ไรชั้นต้นที่เกี่ยวข้องกับการถือสินทรัพย์ทางการเงิน ในช่วงระยะเวลาใดระยะเวลาหนึ่ง

ในการประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นหรือไม่ กลุ่มธนาคารพิจารณาข้อกำหนดตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งรวมถึงการประเมินว่าสินทรัพย์ทางการเงินประกอบด้วยข้อกำหนดตามสัญญาที่สามารถเปลี่ยนแปลงระยะเวลาและจำนวนเงินของกระแสเงินสดตามสัญญา ซึ่งอาจทำให้ไม่เข้าเงื่อนไข ในการประเมิน กลุ่มธนาคารพิจารณาถึง

- เหตุการณ์ที่อาจจะเกิดขึ้นซึ่งเป็นเหตุให้มีการเปลี่ยนแปลงจำนวนเงินและเวลาของกระแสเงินสด
- ลักษณะการปรับมูลค่าทางการเงิน
- เงื่อนไขเมื่อสิทธิเรียกร้องของกลุ่มธนาคารถูกจำกัดเฉพาะกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ตามที่กำหนด (เช่น สินทรัพย์ทางการเงินที่ผู้ให้กู้ไม่มีสิทธิไต่เบี่ย) และ
- ลักษณะการเปลี่ยนแปลงผลตอบแทนของมูลค่าเงินตามเวลา เช่น ระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่

การจัดประเภทรายการใหม่

สินทรัพย์ทางการเงินจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่ภายหลังการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก เว้นแต่ในภายหลัง กลุ่มธนาคารเปลี่ยนแปลง โมเดลธุรกิจในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงิน

การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงิน

หากเงื่อนไขในสินทรัพย์ทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงไป กลุ่มธนาคารจะประเมินว่ากระแสเงินสดของสินทรัพย์ที่เปลี่ยนแปลงไปต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่

หากกระแสเงินสดแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ สิทธิตามสัญญาของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินเดิมถือว่าหมดอายุไป ในกรณีดังกล่าว สินทรัพย์ทางการเงินเดิมจะมีการตัดรายการออกจากบัญชีและรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกด้วยต้นทุนการทำรายการที่เข้าเงื่อนไข ค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่ได้รับเป็นส่วนหนึ่งของการเปลี่ยนแปลงบันทึกดังนี้

- ค่าธรรมเนียมที่พิจารณาเป็นมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ใหม่และค่าธรรมเนียมแสดงถึงการชำระเงินต้นของต้นทุนการทำรายการที่เข้าเงื่อนไขให้รวมเป็นส่วนหนึ่งในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ และ
- ค่าธรรมเนียมอื่น ๆ บันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นส่วนหนึ่งของกำไรหรือขาดทุนจากการตัดรายการออกจากบัญชี

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หากกระแสเงินสดมีการเปลี่ยนแปลงไปเมื่อผู้ประสบปัญหาทางการเงิน ดังนั้นวัตถุประสงค์ของการเปลี่ยนแปลงเป็นการรับชำระคืนให้มากที่สุดจากข้อกำหนดในสัญญาเดิมมากกว่าการออกสินทรัพย์ใหม่ที่มีข้อกำหนดต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ หากกลุ่มธนาคารวางแผนที่จะเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงินในทางที่ส่งผลให้เกิดการลดหนี้ในลำดับแรกจะพิจารณาว่าควรตัดบางส่วนของสินทรัพย์ออกจากบัญชีก่อนที่จะเกิดการเปลี่ยนแปลงสัญญาหรือไม่ วิธีการดังกล่าวส่งผลต่อการประเมิน ในเชิงปริมาณและทำให้ไม่เข้าเงื่อนไขของการตัดรายการออกจากบัญชี

หากการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ไม่ส่งผลต่อการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี กลุ่มธนาคารจะคำนวณมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นใหม่โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมของสินทรัพย์และปรับปรุงผลกำไรขาดทุนของการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวในกำไรหรือขาดทุน สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมที่ใช้ในการคำนวณกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงต้องมีการปรับปรุงให้สะท้อนข้อกำหนดของตลาดในปัจจุบัน ณ เวลาที่มีการเปลี่ยนแปลง ต้นทุนหรือค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่เกิดขึ้นและค่าธรรมเนียมที่ได้รับเป็นส่วนหนึ่งของการเปลี่ยนแปลงนั้นจะถูกปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงและตัดจำหน่ายตลอดอายุที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลง

หากการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้นเนื่องจากผู้ประสบปัญหาทางการเงิน กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงจะแสดงรวมกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สำหรับกรณีอื่นนั้นแสดงเป็นดอกเบี้ยรับซึ่งคำนวณโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี

กลุ่มธนาคารตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดอายุหรือมีการ โอนสิทธิในการรับกระแสเงินสดตามสัญญาในธุรกรรมซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงิน ได้ถูกโอนหรือโอนในกรณีที่กลุ่มธนาคาร ไม่ได้ทั้งโอนหรือคงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดและไม่ได้คงไว้ซึ่งการควบคุมในสินทรัพย์ทางการเงิน

ในการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี ผลแตกต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ (หรือมูลค่าตามบัญชีซึ่งจัดสรรให้แก่ส่วนของสินทรัพย์ที่จะมีการตัดรายการออกจากบัญชี) และผลรวมของ (1) ผลตอบแทนที่จะได้รับ (รวมถึงสินทรัพย์ใหม่ที่ได้รับใด ๆ หักด้วยหนี้สินใหม่ที่คาดการณ์ไว้) และ (2) กำไรหรือขาดทุนสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

จำนวนกำไรหรือขาดทุนสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะไม่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการตัดรายการหลักทรัพย์ดังกล่าวออกจากบัญชี ส่วนได้เสียใด ๆ ในสินทรัพย์ทางการเงินที่โอนซึ่งเข้าเงื่อนไขการตัดรายการออกจากบัญชีซึ่งก่อให้เกิดหรือยังคงอยู่ในกลุ่มธนาคารรับรู้เป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินแยกต่างหาก

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

กลุ่มธนาคารเข้าทำธุรกรรมซึ่งมีการโอนสินทรัพย์ที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินแต่ยังคงความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดในสินทรัพย์ที่โอนหรือบางส่วนของสินทรัพย์ ในกรณีนี้สินทรัพย์ที่โอนไม่ได้ตัดรายการออกจากบัญชี ตัวอย่างเช่น การให้ยืมหลักทรัพย์หรือการขายโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าภายหลังของหนี้สินทางการเงิน

กลุ่มธนาคารจัดประเภทและวัดมูลค่าหนี้สินทางการเงินทั้งหมด ยกเว้นภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

การตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชี

กลุ่มธนาคารตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อภาระผูกพันตามสัญญาสิ้นสุดลง ยกเลิก หรือหมดอายุ

การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะหักกลบกันเพื่อรายงานในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนสุทธิก็ต่อเมื่อกลุ่มธนาคารมีสิทธิบังคับใช้ตามกฎหมายในการหักกลบจำนวนเงินที่รับรู้และกลุ่มธนาคารตั้งใจที่จะชำระด้วยจำนวนเงินสุทธิหรือตั้งใจที่จะรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน

(3) การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและลูกหนี้ตามสัญญาเช่า

IFRS 9 แนะนำวิธีการพิจารณาผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน ในขณะที่เดิมกลุ่มธนาคารประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยการวิเคราะห์ประวัติการชำระหนี้ และการคาดการณ์เกี่ยวกับการชำระหนี้ ตลอดจนตามเกณฑ์ขั้นต่ำตามเกณฑ์ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย IFRS 9 กำหนดให้ใช้วิจรณ์ญาณในการประเมินว่าการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยทางเศรษฐกิจนั้นมีผลกระทบต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างไร และพิจารณาความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนัก

การพิจารณาการด้อยค่าถือปฏิบัติกับสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนดังนี้

- สินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้
- ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า และ
- ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินบางประเภท

ตาม IFRS 9 ไม่มีการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในตราสารทุน

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

การประมาณการและการใช้ดุลยพินิจที่สำคัญ

การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของกลุ่มธนาคารขึ้นอยู่กับแบบจำลองที่สลับซับซ้อนและชุดข้อมูลสมมติฐานหลายชุด การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญในการกำหนดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับเกณฑ์ที่ใช้ในการประเมินเกี่ยวกับการเพิ่มขึ้นของความเสียหายด้านเครดิตและการพัฒนาแบบจำลองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมถึงการเลือกข้อมูลเศรษฐกิจมหภาค การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นยังเกี่ยวข้องกับ การใช้ดุลยพินิจของผู้เชี่ยวชาญทางด้านเครดิตซึ่งฝ่ายบริหารนำมาพิจารณาร่วมกับข้อมูลที่หลากหลายของคู่สัญญา ซึ่งมาจากทั้งภายในและภายนอก ในกรณีที่แบบจำลองไม่สามารถประเมินความเสี่ยงที่เกิดขึ้นได้ จะมีการใช้ดุลยพินิจของผู้เชี่ยวชาญในการพิจารณาการปรับปรุงภายหลังแบบจำลองตามหลักการ Management Overlay ซึ่งจะครอบคลุมทั้งในเรื่องข้อบกพร่องของแบบจำลอง ความเสี่ยงของลูกหนี้ และปัจจัยอื่น ๆ

การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคำนวณอย่างปราศจากอคติ คำนึงถึงความน่าจะเป็นล่วงหน้าหนัก ซึ่งพิจารณาจากการประเมินช่วงของผลลัพธ์ที่เป็นไปได้ มูลค่าเงินตามเวลา และข้อมูลสนับสนุนที่มีความสมเหตุสมผลทั้งหมด ซึ่งรวมถึงการพยากรณ์สถานะเศรษฐกิจไปในอนาคต

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นการประมาณการความน่าจะเป็นล่วงหน้าหนักของผลขาดทุนด้านเครดิต โดยวัดมูลค่าดังนี้

- สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่คือยาค่าด้านเครดิต ณ วันที่รายงาน วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมด (เช่น ส่วนต่างระหว่างกระแสเงินสดกับกิจการตามสัญญา และกระแสเงินสดที่กลุ่มธนาคารคาดว่าจะได้รับ)
- สินทรัพย์ทางการเงินที่คือยาค่าด้านเครดิต ณ วันที่รายงาน วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยมูลค่าส่วนต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นและมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดในอนาคต
- ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยมูลค่าปัจจุบันของส่วนต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่กลุ่มธนาคารมีภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อที่ยังไม่ถูกเบิกใช้ และกระแสเงินสดที่กลุ่มธนาคารคาดว่าจะได้รับ ในกรณีที่สินเชื่อถูกเบิกใช้ และ
- สัญญาค้ำประกันทางการเงิน วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยประมาณการจ่ายเงินชดเชยที่คาดว่าจะจ่ายให้ผู้ถือสัญญาหักด้วยจำนวนเงินที่กลุ่มธนาคารคาดว่าจะได้รับคืน

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ประมาณการของจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับคำนวณโดยเป็นผลคูณของความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญา (PD - Probability of default) กับร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อมีการปฏิบัติผิดสัญญาต่อยอดหนี้ (LGD - Loss given default) และประมาณการยอดหนี้เมื่อมีการปฏิบัติผิดสัญญา (EAD - Exposure at the time of default)

ปัจจัยเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคถูกรวมอยู่ใน PD LGD และ EAD หากมีความเกี่ยวข้องและมีอิทธิพลต่อความเสี่ยงด้านเครดิต เช่น อัตราการเติบโตของผลิตภัณฑ์รวมในประเทศ (GDP) อัตราดอกเบี้ย และดัชนีราคาที่อยู่อาศัย ปัจจัยเหล่านี้พิจารณาจากข้อมูลสนับสนุนทั้งหมดที่มีความสมเหตุสมผล ซึ่งรวมถึงการคาดการณ์ที่พัฒนาขึ้นจากข้อมูลทั้งภายในและภายนอกที่มีอยู่ ซึ่งสอดคล้องกับการวางแผนทางการเงินและการวางแผนเงินทุน

สถานการณ์ที่หลากหลายของสมมติฐานเศรษฐกิจมหภาคถูกรวมไว้เป็นช่วงของผลลัพธ์ที่มีความเป็นไปได้และสมเหตุสมผลสำหรับกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินทั้งหมดที่มีสาระสำคัญ ทั้งในแง่ของการพิจารณา PD LGD และ EAD หากมีความเกี่ยวข้อง และในการพิจารณาภาพรวมของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การประมาณจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีหลักประกันนั้น ได้มีการคาดการณ์จำนวนและจังหวะเวลาของกระแสเงินสดที่จะได้รับการยึดหลักประกันโดยหักต้นทุนเพื่อให้ได้มาและต้นทุนการขายหลักประกัน และไม่คำนึงว่าการยึดทรัพย์นั้นจะเป็นไปได้หรือไม่

การประมาณจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับถูกคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงิน

การจัดชั้น

ในการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะมีการจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ชั้นทุกวันที่ยังรายงาน โดยจะพิจารณาเป็นรายสัญญา ทั้งนี้สินทรัพย์ทางการเงินสามารถเปลี่ยนแปลงระดับชั้นได้ตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงินตามการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพของสินเชื่อนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ดังต่อไปนี้

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

- ชั้นที่ 1 สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)

สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก (ไม่เข้าเงื่อนไขของชั้นที่ 2 และชั้นที่ 3) หรือเป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่พิจารณาว่ามีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ ณ วันที่รายงาน ทั้งนี้ไม่รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้ำค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด (POCI) ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรับรู้ตามผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ในอีก 12 เดือนข้างหน้า ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ในอีก 12 เดือนข้างหน้าเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ ซึ่งเป็นผลจากเหตุการณ์การผิดนัดชำระหนี้ของเครื่องมือทางการเงินที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือนนับจากวันที่รายงาน

- ชั้นที่ 2 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under - performing)

เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรับรู้โดยการประมาณการความเป็นไปได้ที่จะเกิดการผิดนัดตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงิน (lifetime ECL) โดยการพิจารณาความมีนัยสำคัญของการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนั้นพิจารณาจากปัจจัยเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ สินทรัพย์ทางการเงินที่ค้างชำระ 30 วันหรือ 1 เดือนนับแต่วันถึงกำหนดชำระหรือเกินกว่านั้นแต่ยังไม่เกิดการค้ำค่าด้านเครดิตจะถูกพิจารณาว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

การประเมินตามเกณฑ์เชิงคุณภาพเป็นส่วนหนึ่งในกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตในปัจจุบัน เช่น การพิจารณาการเสื่อมถอยลงอย่างมีนัยสำคัญของความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ ข้อบ่งชี้เชิงคุณภาพรวมถึงผลการดำเนินงาน สภาพคล่องทางการเงินและข้อบ่งชี้ที่นำเพื่อถืออื่น ๆ

สินทรัพย์ทางการเงินสามารถโอนกลับไปยังชั้นที่ 1 ได้เมื่อสามารถพิสูจน์ได้ถึงความสามารถในการชำระหนี้ที่กลับมาเป็นปกติ

- ชั้นที่ 3 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้ำค่าด้านเครดิต (Non - performing)

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้ำค่าด้านเครดิตหรือผิดนัดชำระคือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีค้างชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยเท่ากับหรือมากกว่า 90 วัน หรือ 3 เดือนนับแต่วันถึงกำหนดชำระ นอกจากนี้สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกพิจารณาว่ามีการค้ำค่าด้านเครดิตเมื่อลูกหนี้มีความเป็นไปได้ที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้เมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงิน

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตครอบคลุมถึงข้อมูลที่สังเกตได้จากเหตุการณ์ดังต่อไปนี้

- การประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญของผู้ออกหรือผู้กู้
- อยู่ระหว่างการยึดหลักประกันเพื่อชำระหนี้
- อยู่ระหว่างการฟ้องร้อง

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต พิจารณาจากผลต่างระหว่างมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดทั้งหมดที่คาดว่าจะได้รับในแต่ละสถานการณ์ รวมถึงการถือครองหลักประกัน การคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น และมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนเกิดการด้อยค่าด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต มีการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของเครื่องมือทางการเงิน

เมื่อเงื่อนไขของสัญญาเดิมมีการเปลี่ยนแปลงโดยมีสาเหตุจากความเสียด้านเครดิตและไม่มีการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขทางการเงินที่เกิดขึ้นจะรับรู้ในผลขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิตในกำไรหรือขาดทุน โดยลดลงตามมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์

ผลขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขและยังไม่ได้ถูกตัดรายการ และไม่ได้รับการพิจารณาว่าเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตจะรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้าหรือตลอดอายุหากเข้าเงื่อนไขว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสียด้านเครดิต สินทรัพย์เหล่านี้ได้รับการประเมินเพื่อพิจารณาว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสียด้านเครดิตภายหลังจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขหรือไม่

เงินให้สินเชื่อที่มีการเจรจาต่อรองเงื่อนไขใหม่หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของกระแสเงินสดตามสัญญา กลุ่มธนาคารอาจจะถือเงินให้สินเชื่อดังกล่าวเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสียด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ยกเว้นจะมีหลักฐานที่แสดงว่าความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับกระแสเงินสดตามสัญญานั้นลดลงอย่างมีนัยสำคัญ และไม่มีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า กลุ่มธนาคารจะถือเงินให้สินเชื่อดังกล่าวเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีความเสียด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

การตัดจำหน่ายเครื่องมือทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตและการกลับรายการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ในกรณีที่เครื่องมือทางการเงินถูกพิจารณาว่าไม่สามารถเรียกคืนได้ ส่วนของมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นจะถูกตัดจำหน่ายคู่กับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเครื่องมือทางการเงินที่เกี่ยวข้อง เครื่องมือทางการเงินดังกล่าวจะถูกตัดจำหน่ายหลังจากดำเนินการตามขั้นตอนที่จำเป็นทั้งหมดแล้ว มีการประเมินแล้วว่าไม่มีความน่าจะเป็นในการได้รับคืน และได้พิจารณาถึงผลขาดทุน มูลค่าที่ได้รับคืนหลังจากการตัดจำหน่ายออกจากบัญชีจะนำมาลดจำนวนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุนหรือตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

หากมีการลดลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในรอบระยะเวลาต่อมา และการลดลงนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่เคยรับรู้ในปีก่อนจะถูกกลับรายการกับบัญชีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวนเงินของการกลับรายการรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

การปรับปรุงความเสี่ยงด้านเครดิต

เมื่อเวลาผ่านไป สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกจัดชั้นที่ 2 หรือชั้นที่ 3 อาจถูกจัดประเภทใหม่กลับไปเป็นชั้นที่ 1

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ชั้นที่ 3) และไม่มีมีการปรับโครงสร้างหนี้ จะถูกโอนไปยังชั้นที่ 2 หรือชั้นที่ 1 เฉพาะกรณีที่พิจารณาแล้วเห็นว่าไม่เข้าเงื่อนไขเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ด้อยค่าด้านเครดิตอีกต่อไป

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่จัดชั้นที่ 2 สามารถโอนกลับไปยังชั้นที่ 1 ได้เมื่อพิจารณาแล้วว่าไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตอีกต่อไป

ในกรณีที่การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตเกิดจากการพิจารณาตามเกณฑ์เชิงปริมาณ สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกโอนกลับไปยังชั้นที่ 1 โดยอัตโนมัติหากความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดสัญญาที่ทำให้เกิดการเปลี่ยนชั้นนั้น ไม่มีอีกต่อไป สำหรับกรณีที่สินทรัพย์ทางการเงินถูกโอนไปยังชั้นที่ 2 เนื่องจากเกณฑ์เชิงคุณภาพ บัญชีดังกล่าวต้องได้รับการแก้ไขก่อนจึงจะโอนสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไปเป็นชั้นที่ 1 รวมถึงได้มีการดำเนินการแก้ไขก่อนที่จะจัดประเภทสินเชื่อใหม่เป็นชั้นที่ 1

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

สำหรับลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาที่จัดชั้นที่ 3 จะสามารถโอนไปยังชั้นที่ 2 เมื่อลูกค้านำเงินการตามข้อกำหนดตามสัญญาที่เปลี่ยนแปลงใหม่โดยการชำระเงินติดต่อกัน 3 เดือน หรือ 3 งวด แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า ลูกหนี้ดังกล่าวที่จะถูกโอนไปยังชั้นที่ 1 จะต้องใช้ระยะเวลาในการติดตามอีก 9 เดือน โดยจะต้องไม่มียอดเงินที่ค้างชำระในบัญชีและคาดว่าลูกค้านำจะชำระหนี้ที่เหลือทั้งหมด

สำหรับลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาที่จัดชั้นที่ 2 ซึ่งไม่เคยถูกจัดเป็นสินทรัพย์ค้ำประกันมาก่อนสามารถโอนไปยังชั้นที่ 1 เมื่อลูกค้านำเงินการตามข้อกำหนดตามสัญญาที่เปลี่ยนแปลงใหม่โดยการชำระเงินติดต่อกัน 3 เดือน หรือ 3 งวด แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

สินทรัพย์ทางการเงินที่อยู่ในชั้นที่ 3 จะถูกโอนไปยังชั้นที่ 2 ก็ต่อเมื่อพิจารณาแล้วเห็นว่าไม่ค้ำประกัน

กลุ่มธนาคารได้ประเมินการค้ำประกันตาม TFRS 9 ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ตามแบบจำลองสำหรับการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น การกระทบยอดค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 มีดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่		ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่
	31 ธันวาคม 2562	การวัดมูลค่าใหม่ (พันบาท)	1 มกราคม 2563
เงินลงทุนในตราสารหนี้	-	1,070	1,070
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	2,712,290	4,205	2,716,495
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	14,676	(5,393)	9,283
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	-	118	118
รวม	2,726,966	-	2,726,966

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

(4) ดอกเบี้ย

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 รายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคือ อัตราที่ใช้ในการคิดลดประมาณการเงินสดจ่ายหรือรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงินเพื่อให้ได้มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินทางการเงิน ในการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับเครื่องมือทางการเงินนอกเหนือจากสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้ำประกันด้านเครดิต กลุ่มธนาคารประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับ ในอนาคตโดยพิจารณาเงื่อนไขของสัญญาทั้งหมดของเครื่องมือทางการเงินนั้น แต่ไม่พิจารณาค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ให้รวมถึงต้นทุนการทำรายการและค่าธรรมเนียมซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ต้นทุนการทำรายการรวมถึงต้นทุนส่วนเพิ่มที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการซื้อหรือออกสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน

ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินคือ มูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกหักด้วยการชำระคืนเงินต้น บวกหรือหักค่าตัดจำหน่ายสะสมที่คำนวณโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งเกิดจากผลต่างระหว่างมูลค่าที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกและมูลค่า ณ วันที่ครบกำหนดและปรับปรุงด้วยค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินคือ ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนที่จะมีการปรับปรุงค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ในการคำนวณรายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ (เมื่อสินทรัพย์ไม่ค้ำประกันด้านเครดิต) หรือราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สิน อย่างไรก็ตาม สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้ำประกันด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด แต่กลายเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้ำประกันด้านเครดิตในภายหลังการรับรู้เมื่อเริ่มแรกให้คำนวณรายได้ดอกเบี้ย โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงิน หากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไม่ค้ำประกันอีกต่อไปให้คำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยกลับไปใช้มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์

สำหรับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีอยู่ ณ วันที่เริ่มต้น ใช้มาตรฐานครั้งแรก กลุ่มธนาคารคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจากกระแสเงินสดคงเหลือตามสัญญา

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

(5) เงินลงทุนสุทธิ

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 รายการ “เงินลงทุนสุทธิ” ในงบแสดงฐานะการเงินประกอบด้วย

- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และ
- เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะรับรู้กำไรและขาดทุนในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ยกเว้นรายการคงต่อไปนี้จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนในลักษณะเดียวกับสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

- รายได้ดอกเบี้ยโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และ
- ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและการกลับรายการ

เมื่อมีการตัดรายการตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ผลกำไรหรือขาดทุนสะสมที่เคยรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกจัดประเภทรายการใหม่จากส่วนของเจ้าของไปยังกำไรหรือขาดทุน

กลุ่มธนาคารเลือกที่จะแสดงการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่ได้ถือไว้เพื่อค้าในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น การเลือกจะให้เป็นรายการเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกและไม่สามารถเปลี่ยนแปลงได้

กำไรและขาดทุนจากตราสารทุนดังกล่าวที่ไม่เคยจัดประเภทรายการใหม่ในกำไรหรือขาดทุนและไม่มี การด้อยค่าที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน จะรับรู้เงินปันผลในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่มีจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับคืนแน่นอนแสดงเป็นส่วนหนึ่งของต้นทุนในเงินลงทุนนั้น ซึ่งในกรณีนี้เงินปันผลจะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ผลกำไรและขาดทุนสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกโอนไปยังกำไรสะสมเมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน

นโยบายการบัญชีที่มีผลบังคับใช้ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

(1) เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดซึ่งถือไว้เพื่อค้าแสดงในมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ได้บันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ตราสารหนี้ซึ่งกลุ่มธนาคารตั้งใจและสามารถถือจนครบกำหนดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดแสดงในราคาทุนตัดจำหน่ายหักด้วยขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน ผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อเท่ากับมูลค่าไถ่ถอนของตราสารหนี้จะถูกตัดจ่ายโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุของตราสารหนี้ที่เหลือ

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้าหรือตั้งใจถือไว้จนครบกำหนดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย ภายหลังจากการรับรู้มูลค่าในครั้งแรกเงินลงทุนเพื่อขายแสดงในมูลค่ายุติธรรม และการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่ผลขาดทุนจากการซื้อขายและผลต่างจากสกุลเงินตราต่างประเทศของรายการที่เป็นตัวเงิน บันทึกโดยตรงในส่วนของเจ้าของ ส่วนผลขาดทุนจากการซื้อขายและผลต่างจากการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการตัดจำหน่ายเงินลงทุนจะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนสะสมที่เคยบันทึกในส่วนของเจ้าของ โดยตรงเข้ากำไรหรือขาดทุน ในกรณีที่เงินลงทุนประเภทที่มีดอกเบี้ย จะต้องบันทึกดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุน โดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

เงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดแสดงในราคาทุนหักขาดทุนจากการซื้อขาย

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินสำหรับเงินลงทุนเพื่อค้าและเงินลงทุนเพื่อขายจะใช้ราคาเสนอซื้อ ณ วันที่รายงาน

ตราสารหนี้ภาครัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจและตราสารหนี้อื่นที่ออกจำหน่ายในประเทศและจดทะเบียนในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมคำนวณ โดยใช้อัตราผลตอบแทนเสนอซื้อของตราสารหนี้ที่เผยแพร่ในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือสถาบันการเงินอื่นแล้วแต่กรณี

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน ธนาคารจะปรับเปลี่ยนราคาของเงินลงทุนใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนบันทึกเป็นกำไรหรือขาดทุนในกำไรหรือขาดทุนหรือแสดงเป็นรายการในส่วนของเจ้าของแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยนแปลง

การรับรู้รายการ

รายการซื้อขายเงินลงทุนบันทึก ณ วันที่ชำระราคา (Settlement date)

การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชีและรวมถึงกำไรหรือขาดทุนสะสมจากการตีราคาหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่เคยบันทึกในส่วนของเจ้าของ จะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีที่กลุ่มธนาคารจำหน่ายบางส่วนของเงินลงทุนที่ถืออยู่ การคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายไปและเงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีถ่วงน้ำหนักปรับใช้กับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนที่เหลืออยู่ทั้งหมด

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

(2) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินเบิกเกินบัญชีแสดงด้วยยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ยค้างรับ

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อแสดงด้วยยอดเงินต้นรวมค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อแรกเริ่มทำสัญญา rodents บัญชี

เงินให้สินเชื่อประเภทอื่นแสดงเฉพาะยอดเงินต้น

รายได้ rodents บัญชีแสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

(3) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้ธนาคารพิจารณาจัดชั้นสินเชื่อและตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็นรายบัญชีหรือรายลูกหนี้ก็ได้ โดยธนาคารเลือกพิจารณาจัดชั้นสินเชื่อและตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็นรายลูกหนี้ กล่าวคือ ธนาคารพิจารณาจัดชั้นสินเชื่อทุกประเภทของลูกหนี้รายหนึ่งในระดับคุณภาพที่ต่ำสุดของลูกหนี้รายนั้น กรณีที่ไม่สามารถแยกวัดอุปสงค์การกู้ยืมได้และตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามการจัดชั้นดังกล่าว นอกจากนี้ ธนาคาร ได้ดำเนินการสอบทานคุณภาพสินเชื่อตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

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

ธนาคารพิจารณากันเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขึ้นต่ำตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด สำหรับผลต่างของยอดหนี้ค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือผลต่างของยอดหนี้ค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน นอกจากนี้ ธนาคาร ได้พิจารณาค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมจากหลักเกณฑ์ขั้นต่ำที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย และได้คำนึงถึงผลสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นเพิ่มเติมจากการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจและกฎหมาย รวมทั้งปัจจัยด้านอื่น ๆ ที่อาจกระทบความสามารถของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อในการปฏิบัติตามสัญญาเงินกู้ยืม

การตัดจำหน่ายหนี้สูญกระทำตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

หนี้สูญที่ได้รับคืนบันทึกเป็นรายได้จากการดำเนินงานอื่นในกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

(4) การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารใช้วิธีในการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาโดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้ การลดเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยค้างรับ และการรับโอนสินทรัพย์

ธนาคารบันทึกสินทรัพย์ที่ได้รับโอนจากการชำระหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่ได้รับหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย (ถ้ามี) หรือมูลค่าเงินลงทุนในลูกหนี้ (รวมดอกเบี้ยค้างรับ) แล้วแต่มูลค่าจะต่ำกว่า

ในกรณีที่เป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้ มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในลูกหนี้หลังการปรับโครงสร้างหนี้คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามสัญญาเดิม และบันทึกผลขาดทุนที่เกิดจากการปรับโครงสร้างหนี้สุทธิจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดการปรับโครงสร้างหนี้

ค่าธรรมเนียมตามกฎหมายและค่าใช้จ่ายทางตรงอื่นที่เกิดขึ้นจากการปรับโครงสร้างหนี้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

(5) รายได้

รายได้ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้าง โดยธนาคารจะหยุดรับรู้ตามเกณฑ์นี้ สำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันที่ครบกำหนดชำระหรือมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับการชำระหนี้ โดยจะใช้เกณฑ์การรับชำระเงินแทนและธนาคารยังได้บันทึกยกเลิกรายได้สำหรับดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมที่ค้างชำระดังกล่าวที่ธนาคารบันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วออกจากบัญชีเพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างได้ใหม่เมื่อลูกหนี้ได้ชำระเงินต้นและดอกเบี้ยที่ยังคงค้างครบถ้วนแล้ว

ธนาคารรับรู้รายได้สำหรับลูกหนี้ภายหลังปรับโครงสร้างใหม่ตามเกณฑ์เงินสด

รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้เงินให้กู้ยืมโดยรับโอนลูกหนี้ (แฟ็กเตอร์ริง)

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้แฟ็กเตอร์ริงโดยใช้เกณฑ์คงค้าง ยกเว้นรายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้แฟ็กเตอร์ริงที่ผิดนัดชำระนับแต่วันที่ครบกำหนดชำระเกินกว่าสามเดือน โดยจะใช้เกณฑ์การรับชำระเงินแทน

ธนาคารได้บันทึกยกเลิกรายได้สำหรับดอกเบี้ยจากลูกหนี้แฟ็กเตอร์ริงที่ธนาคารบันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วออกจากบัญชีเมื่อลูกหนี้เป็นลูกหนี้ที่ค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันที่ครบกำหนดชำระ เพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างได้ใหม่เมื่อลูกหนี้ได้ชำระเงินต้นและดอกเบี้ยที่ยังคงค้างครบถ้วนแล้ว

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อและลิสซิ่ง

รายได้จากการให้เช่าซื้อและลิสซิ่งบันทึกบัญชีเป็นรายได้ตามงวดที่ถึงกำหนดชำระด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง
รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อและลิสซิ่งที่ค้างชำระเกินกว่าสามเดือนนับตั้งแต่วันครบกำหนดชำระรับรู้ตามเกณฑ์
การรับชำระเงิน

ธนาคารได้บันทึกยกเลิกรายได้สำหรับดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อและลิสซิ่งที่บันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วออกจาก
บัญชีเมื่อลูกหนี้เป็นลูกหนี้ที่ค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันที่ครบกำหนดชำระ เพื่อให้
เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างได้ใหม่เมื่อลูกหนี้ได้ชำระ
เงินต้นและดอกเบี้ยที่ยังคงค้างครบถ้วนแล้ว

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ รับรู้ด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุการลงทุนในตราสารหนี้

กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุนถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่จ่ายชำระเงิน

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ตารางต่อไปนี้แสดงการจัดประเภทและการวัดมูลค่าเดิมตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 105 และข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย และการจัดประเภทและการวัดมูลค่าใหม่ตาม TFRS 9 ของ
 สินทรัพย์และหนี้สินแต่ละประเภทของกลุ่มธนาคาร ณ วันที่ 1 มกราคม 2563

	งบการเงินรวม				
	การจัดประเภท รายการเดิม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	การจัดประเภท รายการใหม่ ตาม TFRS 9 31 ธันวาคม 2562	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	การจัดประเภท รายการใหม่ การวัดมูลค่าใหม่ (พันบาท)	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น ณ วันที่ 1 มกราคม 2563
สินทรัพย์ เงินสด	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	473,622	-	473,622
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	4,415,607	-	4,415,607
เงินลงทุนสุทธิ หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	เผื่อขาย	มูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	1,391,048	-	1,391,035
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	เผื่อขาย	มูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	300,472	-	299,415
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของ ตลาดในประเทศ	เงินลงทุนทั่วไป	มูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	2,083	223	2,306

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	งบการเงินรวม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	งบการเงินรวม ณ วันที่ 1 มกราคม 2563
	การจับประเภท รายการเดิม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	การจับประเภท รายการใหม่		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ย	ราคาทุน	ราคาทุน	48,487,851	48,483,646
ค้างรับสุทธิ	ตัดจำหน่าย	ตัดจำหน่าย	-	(4,205)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	-	-	158,337	158,337
อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	-	-	366,123	366,123
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	-	-	161,930	161,930
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี	-	-	269,942	(126,516)
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	-	-	467,056	5,393
รวมสินทรัพย์			56,494,071	56,352,696
				(126,398)
				(14,977)
				453,504

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	การจัดประเภท รายการเดิม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	การจัดประเภท รายการใหม่	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น 1 มกราคม 2563
สินทรัพย์				
เงินสด				
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	473,622	-	473,622
เงินลงทุนสุทธิ	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	4,415,607	-	4,415,607
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	เพื่อขาย			
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	เพื่อขาย			
	มูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน	1,391,048	-	1,391,035
	เบ็ดเสร็จอื่น			(13)
	มูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน			
	เบ็ดเสร็จอื่น	300,472	-	(1,057)
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของ ตลาดในประเทศ	เงินลงทุนทั่วไป			
	กำไรขาดทุน			
	เบ็ดเสร็จอื่น	223	-	-
		2,083	-	2,306

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				วันที่ 1 มกราคม 2563
	การจัดประเภท รายการเดิม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	การจัดประเภท รายการใหม่ ตาม TFRS 9	การจัดประเภท รายการใหม่	การจัดประเภท รายการใหม่ (พันบาท)	
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	-	-	-	-	150,000
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	-	-	48,483,646
ค้างรับสุทธิ	-	-	-	-	158,337
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	-	-	-	-	365,841
อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	-	-	-	-	153,566
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	-	-	-	-	269,942
สินทรัพย์ภายในได้รับจากการตัดบัญชี	-	-	-	3,745	(126,516)
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	-	-	-	(18,945)	452,827
รวมสินทรัพย์	56,634,748	56,634,748	(14,977)	(126,398)	56,493,373

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	การจัดประเภท รายการเดิม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	การจัดประเภท รายการใหม่ ตาม TFRS 9	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	ค่าต่อหลอดทุน ด้านเครดิตที่คิดว่า จะเกิดขึ้น 1 มกราคม 2563
หนี้สิน				
เงินรับฝาก			47,324,746	47,324,746
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	ราคาทุน	ราคาทุน	-	-
	ตัดจำหน่าย	ตัดจำหน่าย	-	-
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อวงถาม	ราคาทุน	ราคาทุน	1,135,121	1,135,121
	ตัดจำหน่าย	ตัดจำหน่าย	-	-
ประมาณการหนี้สิน	ราคาทุน	ราคาทุน	58,716	58,716
	ตัดจำหน่าย	ตัดจำหน่าย	-	-
หนี้สินอื่น	-	-	125,739	125,857
รวมหนี้สิน	-	-	976,608	976,608
			49,620,930	49,621,048

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				วันที่ 1 มกราคม 2563
	การจัดประเภท รายการเดิม	การจัดประเภท รายการใหม่	การจัดประเภท รายการใหม่	ค่าต่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ จะเกิดขึ้น	
ส่วนของผู้ถือหุ้น	31 ธันวาคม 2562	ตาม TFRS 9	รายการใหม่	การจัดมูลค่าใหม่ (พันบาท)	
ส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	-	-	5,000,000
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	-	178	36,386
ทุนสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	100,843
กำไรสะสมยังไม่จัดสรร	-	-	-	(15,155)	1,735,096
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น					6,872,325
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น					6,872,325
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					56,493,373

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

(ข) TFRS 16 สัญญาเช่า

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 กลุ่มธนาคารถือปฏิบัติตาม TFRS 16 เป็นครั้งแรกกับสัญญาที่เคยระบุว่าเป็นสัญญาเช่าตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาเช่า (TAS 17) ด้วยวิธีปรับปรุงย้อนหลังโดยรับรู้ผลกระทบสะสม (Modified retrospective approach)

นโยบายการบัญชีที่ใช้ตั้งแต่ 1 มกราคม 2563

ณ วันเริ่มต้นของสัญญา กลุ่มธนาคารจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ หากสัญญาประกอบด้วยส่วนประกอบที่เป็นเช่าและส่วนประกอบที่ไม่เป็นการเช่า กลุ่มธนาคารจะบันทึกส่วนที่ต้องจ่ายตามสัญญาโดยถือปฏิบัติตาม TFRS 15

กลุ่มธนาคารรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ยกเว้นสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำหรือสัญญาเช่าระยะสั้นจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่า และปรับปรุงเมื่อมีการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินตามสัญญาเช่า ต้นทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกของหนี้สินตามสัญญาเช่าปรับปรุงด้วยจำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล รวมทั้งต้นทุนทางตรงเริ่มแรกและประมาณการต้นทุนในการบูรณะและสุทธิจากสิ่งจูงใจในสัญญาเช่าที่ได้รับสินทรัพย์สิทธิการใช้แสดงเป็นส่วนหนึ่งในรายการอาคารและอุปกรณ์ในงบแสดงฐานะการเงิน ค่าเสื่อมราคารับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีเส้นตรงนับจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลจนถึงวันสิ้นสุดอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์สิทธิการใช้หรือวันสิ้นสุดของอายุสิทธิในสัญญาเช่าแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน การประมาณอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์สิทธิการใช้จะกำหนดตามเกณฑ์เดียวกันกับอาคารและอุปกรณ์ที่เกี่ยวข้อง

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบันของค่าเช่าที่ยังไม่ได้จ่ายชำระ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล คัดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่า เว้นแต่อัตรานั้นไม่สามารถกำหนดได้ กลุ่มธนาคารใช้อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของกลุ่มธนาคาร หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าภายหลังด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมเงินส่วนเพิ่ม ค่าเช่ารวมถึงค่าเช่าคงที่หักสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าค้างรับ และจำนวนเงินที่คาดว่าจะต้องจ่ายภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ ค่าเช่ายังรวมถึงจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสิทธิเลือกซื้อ สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือสิทธิเลือกในการยกเลิกสัญญาเช่า หากกลุ่มธนาคารมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่จะใช้สิทธิ ค่าเช่าผันแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตราจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดรายการ

หนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงค่าเช่า การเปลี่ยนแปลงประมาณการจำนวนเงินที่คาดว่าจะต้องจ่ายภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ หรือการเปลี่ยนแปลงการประเมินการใช้สิทธิเลือกซื้อ สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือสิทธิเลือกในการยกเลิกสัญญาเช่า เมื่อมีการวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่จะปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ หรือรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนหากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ได้ถูกลดมูลค่าลงจนเป็นศูนย์แล้ว

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

เมื่อกลุ่มธนาคารเป็นผู้ให้เช่า กลุ่มธนาคารจะพิจารณา ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่าว่าได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดที่ผู้เป็นเจ้าของพึงได้รับจากสินทรัพย์อ้างอิงไปให้แก่ผู้เช่าหรือไม่ หากมี สัญญาเช่าดังกล่าวจะจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าเงินทุน หากไม่มี สัญญาเช่าดังกล่าวจะจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน เมื่อกลุ่มธนาคารเป็นผู้ให้เช่าช่วง กลุ่มธนาคารจะรับรู้รายการสัญญาเช่าหลักและสัญญาเช่าช่วงแยกต่างหากจากกัน และพิจารณาการจัดประเภทสัญญาเช่าช่วงโดยอ้างอิงสินทรัพย์สิทธิการใช้ที่เกิดจากสัญญาเช่าหลัก หากสัญญาเช่าหลักเป็นสัญญาเช่าระยะสั้นที่กลุ่มธนาคารใช้ขอยกเว้นในการรับรู้รายการ กลุ่มธนาคารจะจัดประเภทสัญญาเช่าช่วงเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน

กลุ่มธนาคารรับรู้ค่าเช่าที่ได้รับจากสัญญาเช่าดำเนินงานเป็นรายได้ค่าเช่าด้วยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า และแสดงเป็นส่วนหักในค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารและอุปกรณ์ ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้นเพื่อการได้มาซึ่งสัญญาเช่าดำเนินงานจะรวมเป็นมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ให้เช่าและรับรู้ต้นทุนดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายตลอดอายุสัญญาเช่า

กลุ่มธนาคารรับรู้ลูกหนี้สัญญาเช่าเงินทุนด้วยจำนวนเงินลงทุนสุทธิของสัญญาเช่า ซึ่งประกอบด้วยมูลค่าปัจจุบันของค่าเช่าและมูลค่าคงเหลือที่ไม่ได้รับประกัน รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าเงินทุนจะถูกบันทึกเป็นส่วนในแต่ละรอบระยะเวลาบัญชีเพื่อสะท้อนอัตราผลตอบแทนคงที่ในแต่ละงวดของกลุ่มธนาคารที่ได้จากเงินลงทุนสุทธิคงเหลือตามสัญญาเช่า

ในการปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลง กลุ่มธนาคาร ได้เลือกใช้ขอยกเว้นต่อไปนี้

- ไม่รับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับสัญญาเช่าที่อายุสัญญาเช่าสิ้นสุดภายใน 12 เดือน
- ใช้ข้อเท็จจริงที่ทราบภายหลังในการกำหนดอายุสัญญาเช่า
- ใช้อัตราคิดลดอัตราเดียวสำหรับกลุ่มสัญญาเช่าที่มีลักษณะคล้ายคลึงกันอย่างสมเหตุสมผล
- พิจารณาตามการประเมินก่อนหน้าว่าสัญญาเป็นสัญญาที่สร้างภาระหรือไม่ เพื่อเป็นทางเลือกในการทบทวนการด้อยค่า และ
- ไม่รวมต้นทุนทางตรงเริ่มแรกในการวัดมูลค่าสินทรัพย์สิทธิการใช้

นโยบายการบัญชีที่มีผลบังคับใช้ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

สำหรับปีเปรียบเทียบ ในฐานะผู้เช่า กลุ่มธนาคารจัดประเภทสัญญาเช่าที่โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดที่ผู้เป็นเจ้าของพึงได้รับจากสินทรัพย์ไปให้แก่ผู้เช่าเป็นสัญญาเช่าการเงิน

สินทรัพย์ภายใต้สัญญาเช่าอื่นที่จัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานและไม่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินของกลุ่มธนาคาร รายจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานบันทึกในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า ค่าเช่าที่อาจเกิดขึ้นต้องนำมารวมคำนวณจำนวนเงินขึ้นค่าที่ต้องจ่ายตามระยะเวลาที่คงเหลือของสัญญาเช่า เมื่อได้รับการยืนยันการปรับค่าเช่า

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ผลกระทบจากการถือปฏิบัติตาม TFRS 16

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร (พันบาท)
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563		
อาคารและอุปกรณ์เพิ่มขึ้น	707,648	707,648
สินทรัพย์อื่นลดลง	(6,703)	(6,703)
หนี้สินตามสัญญาเช่าเพิ่มขึ้น	700,945	700,945
การวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่า		
ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าดำเนินงานที่เปิดเผยไว้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	274,948	251,607
สิทธิเลือกขายอายุสัญญาเช่าและสิทธิเลือกยกเลิกสัญญาเช่าที่มี ความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลว่าจะได้ใช้สิทธิ	486,250	509,591
	<u>761,198</u>	<u>761,198</u>
มูลค่าปัจจุบันของค่าเช่าที่คิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่ม ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	700,945	700,945
หนี้สินตามสัญญาเช่าที่รับรู้ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	<u>700,945</u>	<u>700,945</u>
อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ร้อยละต่อปี)	2.27	2.27

4 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่นำเสนอตั้งต่อไปนี้ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกรอบระยะเวลาที่รายงาน ยกเว้นที่ได้กล่าวไว้ในหมายเหตุข้อ 3 เรื่องการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี

(ก) **เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม**

งบการเงินรวมประกอบด้วยงบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย (รวมกันเรียกว่า “กลุ่มธนาคาร”)

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

บริษัทย่อย

บริษัทย่อยเป็นกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมของกลุ่มธนาคาร การควบคุมเกิดขึ้นเมื่อกำหนดธนาคารเปิดรับหรือมีสิทธิในผลตอบแทนผันแปรจากการเกี่ยวข้องกับกิจการนั้น และมีความสามารถในการใช้อำนาจเหนือกิจการนั้นทำให้เกิดผลกระทบต่อจำนวนเงินผลตอบแทนของกลุ่มธนาคาร งบการเงินของบริษัทย่อยได้รวมอยู่ในงบการเงินรวม นับแต่วันที่มีการควบคุมจนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุดลง

ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

ณ วันที่ซื้อธุรกิจ กลุ่มธนาคารวัดมูลค่าส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมตามอัตราส่วนได้เสียในสินทรัพย์สุทธิที่ได้มาจากผู้ถูกซื้อ

การสูญเสียการควบคุม

เมื่อกำหนดธนาคารสูญเสียการควบคุมในบริษัทย่อย กลุ่มธนาคารตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทย่อยนั้นออก รวมถึงส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมและส่วนประกอบอื่นในส่วนของผู้ถือหุ้นที่เกี่ยวข้องกับบริษัทย่อยนั้น ถ้าไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการสูญเสียการควบคุมในบริษัทย่อยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ส่วนได้เสียในบริษัทย่อยเดิมที่ยังคงเหลืออยู่ในหัวข้อมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่สูญเสียการควบคุม

การตัดรายการในงบการเงินรวม

ยอดคงเหลือและรายการบัญชีระหว่างกิจการในกลุ่มธนาคาร รวมถึงรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงซึ่งเป็นผลมารายการระหว่างกิจการภายในกลุ่มธนาคาร ถูกตัดรายการในการจัดทำงบการเงินรวม

(ข) เงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของแต่ละบริษัทในกลุ่มธนาคาร โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่รายงาน แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น

สินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่เป็นตัวเงินซึ่งเกิดจากรายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งบันทึกตามเกณฑ์ราคาทุนเดิม แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าให้รับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนในงวดบัญชีนั้น แต่ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าของเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (2562: ตราสารทุนที่ถือไว้เพื่อขาย) จะรับรู้เข้ากำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(ค) เงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บของกลุ่มธนาคาร

(ง) เงินลงทุน

เงินลงทุนในบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะธนาคารบันทึกบัญชีโดยใช้วิธีราคาทุน

(จ) ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายนอกจากรถยนต์คันแสดงด้วยมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างราคาทุน หรือมูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับคืนซึ่งถือตามราคาประเมินล่าสุดสุทธิจากประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย

รถยนต์คันแสดงด้วยมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างจำนวนเงินต้นบวกดอกเบี้ยค้างรับและภาษีมูลค่าเพิ่มที่นำส่งกรมสรรพากรแล้ว หรือมูลค่ายุติธรรมของรถดังกล่าวสุทธิจากต้นทุนและค่าใช้จ่ายในการขาย โดยมูลค่ายุติธรรมของรถยนต์คันพิจารณาจากมูลค่าที่คาดว่าจะขายได้

ในกรณีที่มูลค่าตามบัญชีของทรัพย์สินรอการขายเกิดการด้อยค่า ธนาคารจะรับรู้ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายรับรู้เมื่อมีการจำหน่ายโดยแสดงรวมอยู่ในรายได้จากการดำเนินงานอื่นในกำไรหรือขาดทุน

(ฉ) อาคารและอุปกรณ์

การรับรู้และการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของธนาคาร

อาคารและอุปกรณ์วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ ต้นทุนของการก่อสร้างสินทรัพย์ที่กิจการก่อสร้างเอง รวมถึงต้นทุนของวัสดุ แรงงานทางตรง และต้นทุนทางตรงอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดหาสินทรัพย์เพื่อให้สินทรัพย์นั้น อยู่ในสภาพที่พร้อมจะใช้งาน ได้ตามความประสงค์ ต้นทุนในการรื้อถอน การขนย้าย การบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์ และต้นทุนการกู้ยืม สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้นให้ถือว่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ส่วนประกอบของรายการอาคารและอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากันต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากจากกัน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์ คือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของอาคารและอุปกรณ์ โดยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการอาคารและอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่กลุ่มธนาคารจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแปลงจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงอาคารและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของรายการอาคารและอุปกรณ์ ซึ่งประกอบด้วยราคาทุนของสินทรัพย์หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงอื่น หักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

ค่าเสื่อมราคาบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของส่วนประกอบของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

อาคาร	25 ปี
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	ไม่เกิน 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 2563

(ข) **สินทรัพย์ไม่มีตัวตน**

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่กลุ่มธนาคารซื้อมาและมีอายุการใช้งานจำกัด วัลมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่กลุ่มธนาคารซื้อมาและมีอายุการใช้งานไม่ทราบแน่นอน วัลมูลค่าด้วยราคาทุนหักผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการ

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการจะรับรู้เป็นสินทรัพย์เมื่อก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต โดยรวมเป็นสินทรัพย์ที่สามารถระบุได้ที่เกี่ยวข้องนั้น ค่าใช้จ่ายอื่นจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่ายคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์หรือจำนวนอื่นที่ใช้แทนราคาทุนหักด้วยมูลค่าคงเหลือ

ค่าตัดจำหน่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน โดยวิธีเส้นตรงซึ่งโดยส่วนใหญ่จะสะท้อนรูปแบบที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากสินทรัพย์นั้นตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตน โดยเริ่มตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อสินทรัพย์นั้นพร้อมที่จะให้ประโยชน์ ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์สำหรับปีปัจจุบันและปีเปรียบเทียบแสดงได้ดังนี้

คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์

3 - 10 ปี

วิธีการตัดจำหน่าย ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ และมูลค่าคงเหลือจะได้รับการทบทวนทุกสิ้นรอบปีบัญชีและปรับปรุงตามความเหมาะสม

(ข) **การด้อยค่าสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน**

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของกลุ่มธนาคารได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน สำหรับสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอน หรือยังไม่พร้อมใช้งาน จะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนทุกปีในช่วงเวลาเดียวกัน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึง มูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่นจะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

การกลับรายการค้อยค่า

ขาดทุนจากการค้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินอื่น ๆ ที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการค้อยค่าหรือไม่ ขาดทุนจากการค้อยค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการค้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่ายเสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการค้อยค่ามาก่อน

(ฉ) ผลประโยชน์ของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

ภาวะผูกพันในการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับกิจการ

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

ภาวะผูกพันสุทธิของกลุ่มธนาคารจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นรายโครงการจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในงวดปัจจุบันและงวดก่อน ๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน

การคำนวณภาวะผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้นั้นจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาตเป็นประจำทุกปี โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้

ในการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะถูกรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที กลุ่มธนาคารกำหนดดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิโดยใช้อัตราคิดลดที่ใช้วัดมูลค่าภาวะผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ ต้นปี โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ในหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิซึ่งเป็นผลมาจากการสมทบเงินและการจ่ายชำระผลประโยชน์ ดอกเบี้ยจ่ายสุทธิและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง กับโครงการผลประโยชน์รับรู้รายการในกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอดีต หรือกำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที กลุ่มธนาคารรับรู้กำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกิดขึ้น

ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง

ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อวันใดวันหนึ่งต่อไปนี้เกิดขึ้นก่อน เมื่อกลุ่มธนาคารไม่สามารถยกเลิกข้อเสนอการให้ผลประโยชน์ดังกล่าวได้อีกต่อไป หรือเมื่อกลุ่มธนาคารรับรู้ต้นทุนสำหรับการปรับโครงสร้าง หากระยะเวลาการจ่ายผลประโยชน์เกินกว่า 12 เดือนนับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างจะถูกคิดลดกระแสเงินสด

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้ หนึ่งสิ้นรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระหากกลุ่มธนาคารมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพัน โดยอนุमानที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงาน ได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

(ญ) การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

มูลค่ายุติธรรมของสิทธิซื้อหุ้น ณ วันที่ให้สิทธิแก่ผู้บริหารระดับสูงบางท่าน (ชำระด้วยตราสารทุน) รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพร้อม ๆ กับการเพิ่มขึ้นในส่วนของเจ้าของตลอดระยะเวลาที่ผู้บริหารระดับสูงสามารถเข้าใช้สิทธิได้อย่างไม่มีเงื่อนไข จำนวนที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายจะถูกปรับปรุงเพื่อให้สะท้อนถึงจำนวนสิทธิซื้อหุ้นที่แท้จริงซึ่งเข้าเงื่อนไขการให้บริการที่เกี่ยวข้องและเงื่อนไขการได้รับสิทธิที่ไม่ใช่เงื่อนไขเรื่องตลาดทุน ซึ่งเป็นจำนวนที่เดิมเคยรับรู้ตามจำนวนสิทธิซื้อหุ้นที่เข้าเงื่อนไขการให้บริการที่เกี่ยวข้องและเงื่อนไขการได้รับสิทธิที่ไม่ใช่เงื่อนไขเรื่องตลาดทุน ณ วันที่ได้รับสิทธิ

(ฉ) ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อกลุ่มธนาคารมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุमानที่เกิดขึ้นในปัจจุบันอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งสามารถประมาณจำนวนของภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระผูกพันดังกล่าว ประมาณการหนี้สินพิจารณาจากการคิดลดกระแสเงินสดที่จะจ่ายในอนาคตโดยใช้อัตราคิดลดในตลาดปัจจุบันก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนจำนวนที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อหนี้สิน ประมาณการหนี้สินส่วนที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากเวลาที่ผ่านไปรับรู้เป็นต้นทุนทางการเงิน

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

(ก) การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมคือราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือจ่ายชำระเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่าในตลาดหลัก หรือตลาดที่ให้ประโยชน์สูงสุด (หากไม่มีตลาดหลัก) ที่กลุ่มธนาคารสามารถเข้าถึงได้ ในวันดังกล่าว มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินสะท้อนผลกระทบของความเสี่ยงที่ไม่สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดของภาระผูกพัน

นโยบายการบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลของกลุ่มธนาคารหลายข้อกำหนดให้มีการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน และสินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่ใช่ทางการเงิน

กลุ่มธนาคารวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน โดยใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่อง หากสามารถหาได้ ตลาดจะถือว่ามี 'สภาพคล่อง' หากรายการของสินทรัพย์หรือหนี้สินเกิดขึ้นอย่างสม่ำเสมอในจำนวนที่เพียงพอซึ่งสามารถให้ข้อมูลราคาได้อย่างต่อเนื่อง

หากไม่มีราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่อง กลุ่มธนาคารใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่ใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่มีความเกี่ยวข้องให้มากที่สุด และลดการใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ให้น้อยที่สุด การเลือกเทคนิคการประเมินมูลค่าจะพิจารณาปัจจัยทั้งหมดที่ผู้ร่วมตลาดคำนึงถึงในการกำหนดราคาของรายการ

หากสินทรัพย์หรือหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมมีราคาเสนอซื้อและราคาเสนอขาย กลุ่มธนาคารใช้ราคาเสนอซื้อสำหรับสถานะการเป็นสินทรัพย์ และราคาเสนอขายสำหรับสถานะการเป็นหนี้สิน

หลักฐานที่ดีที่สุดสำหรับมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกคือราคาของการทำรายการ เช่น มูลค่ายุติธรรมของผลตอบแทนที่ให้หรือได้รับ หากกลุ่มธนาคารพิจารณาว่ามูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกแตกต่างจากราคาของการทำรายการและมูลค่ายุติธรรมไม่ว่าจะได้มาจากราคาเสนอซื้อเสนอขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่เหมือนกันหรือ โดยใช้เทคนิคการวัดมูลค่าซึ่งใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ซึ่งตัดสินว่าไม่มีนัยสำคัญต่อการวัดมูลค่า ทำให้เครื่องมือทางการเงินวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมปรับด้วยผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกและราคาของการทำรายการ และรับรู้เป็นรายการรอตัดบัญชีซึ่งจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยเกณฑ์ที่เหมาะสมตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงินแต่ต้องไม่ช้ากว่าการวัดมูลค่ายุติธรรมที่ใช้หลักฐานสนับสนุนทั้งหมดจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ในตลาดหรือเมื่อรายการดังกล่าวสิ้นสุดลง

การวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สิน กลุ่มธนาคารใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้ มูลค่ายุติธรรมเหล่านี้ถูกจัดประเภทในแต่ละลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่า ดังนี้

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

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หากข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินถูกจัดประเภทลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่แตกต่างกัน การวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวมจะถูกจัดประเภทในภาพรวมในระดับเดียวกันตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของข้อมูลที่อยู่ในระดับต่ำสุดที่มีนัยสำคัญสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวม

กลุ่มธนาคารรับรู้การโอนระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลารายงานที่เกิดการโอนขึ้น

(จ) รายได้

เงินปันผลรับ

เงินปันผลรับบันทึกในกำไรหรือขาดทุนในวันที่กลุ่มธนาคารมีสิทธิได้รับเงินปันผล

กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย

กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน เมื่อได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนที่เป็นสาระสำคัญของความเป็นเจ้าของในทรัพย์สินรอการขายให้กับผู้ซื้อแล้ว

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้จากการให้บริการรับรู้ตลอดช่วงระยะเวลาหนึ่งเมื่อได้ให้บริการ ต้นทุนที่เกี่ยวข้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

รายได้ค่านายหน้า

สำหรับสัญญาที่กลุ่มธนาคารดำเนินการจัดหาสินค้าหรือบริการแทนลูกค้าและไม่มีอำนาจควบคุมในสินค้าหรือบริการดังกล่าวก่อนที่ผู้ขายหรือผู้ให้บริการหลักจะโอนสินค้าหรือบริการนั้นให้กับลูกค้า กลุ่มธนาคารดำเนินการในลักษณะการเป็นตัวแทนและรับรู้ผลตอบแทนสุทธิของสัญญาดังกล่าวเป็นรายได้จากค่านายหน้า

(ข) ค่าใช้จ่าย

กลุ่มธนาคารรับรู้ค่าใช้จ่ายโดยใช้เกณฑ์คงค้าง

เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินบันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนตามเกณฑ์คงค้าง

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มทำสัญญาเช่าซื้อและลิสซิ่ง

ธนาคารบันทึกค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกทำสัญญาเช่าซื้อและลิสซิ่งสำหรับสัญญาเช่าซื้อและลิสซิ่งเป็นส่วนหนึ่งของเงินให้สินเชื่อและทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยแสดงหักจากรายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อและลิสซิ่งตลอดอายุของสัญญา

(ค) ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับรายการที่เกี่ยวข้องในการรวมธุรกิจหรือรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของเจ้าของหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระ โดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับรายการในปีก่อน ๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวต่อไปนี้ การรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและรายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีหรือทางภาษี และผลแตกต่างที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยหากเป็นไปได้ว่าจะไม่มีการกลับรายการในอนาคตอันใกล้

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่กลุ่มธนาคารคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการโดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

ในการกำหนดมูลค่าของภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี กลุ่มธนาคารคำนึงถึงผลกระทบของสถานการณ์ทางภาษีที่ไม่แน่นอนและอาจทำให้จำนวนภาษีที่ต้องจ่ายเพิ่มขึ้นและมีดอกเบี้ยที่ต้องชำระ กลุ่มธนาคารเชื่อว่าได้ตั้งภาษีเงินได้ค้างจ่ายเพียงพอสำหรับภาษีเงินได้ที่จะจ่ายในอนาคตซึ่งเกิดจากการประเมินผลกระทบจากหลายปัจจัย รวมถึงการตีความทางกฎหมายภาษีและจากประสบการณ์ในอดีต การประเมินนี้อยู่บนพื้นฐานการประมาณการและข้อสมมติและอาจจะเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต ข้อมูลใหม่ ๆ อาจจะทำให้กลุ่มธนาคารเปลี่ยนการตัดสินใจ โดยขึ้นอยู่กับความเพียงพอของภาษีเงินได้ค้างจ่ายที่มีอยู่ การเปลี่ยนแปลงในภาษีเงินได้ค้างจ่ายจะกระทบต่อค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในปีที่เกิดการเปลี่ยนแปลง

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

สินทรัพย์ภาษีเงิน ได้รื้อการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงิน ได้รื้อการตัดบัญชีสามารถหักกลับได้เมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงิน ได้ของปีปัจจุบันมาหักกลับกับหนี้สินภาษีเงิน ได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงิน ได้นี้ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกัน สำหรับหน่วยภาษีต่างกันนั้น กิจการมีความตั้งใจจะจ่ายชำระหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงิน ได้ของปีปัจจุบันด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับคืนสินทรัพย์และจ่ายชำระหนี้สินในเวลาเดียวกัน

สินทรัพย์ภาษีเงิน ได้รื้อการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว กำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตต้องพิจารณาถึงการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราวที่เกี่ยวข้อง ดังนั้น กำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตหลังปรับปรุงการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราวที่พิจารณาจากแผนธุรกิจของแต่ละบริษัทย่อยในกลุ่มธนาคารแล้วอาจมีจำนวน ไม่เพียงพอที่จะบันทึกสินทรัพย์ภาษีเงิน ได้ทั้งจำนวน สินทรัพย์ภาษีเงิน ได้รื้อการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

(ณ) กำไรต่อหุ้น

กลุ่มธนาคารแสดงกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานและกำไรต่อหุ้นปรับลดสำหรับหุ้นสามัญ กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณ โดยการหารกำไรของผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคารด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายระหว่างงวด กำไรต่อหุ้นปรับลดคำนวณ โดยการหารกำไรของผู้ถือหุ้นสามัญที่ปรับปรุงด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายและผลกระทบของตราสารที่อาจเปลี่ยนเป็นหุ้นสามัญปรับลดทั้งหมดและสิทธิซื้อหุ้นของผู้บริหารระดับสูง

(ค) บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อม หรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารของกลุ่มธนาคาร หรือบุคคลหรือกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกันกับกลุ่มธนาคาร หรือกลุ่มธนาคารมีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อม หรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารต่อบุคคลหรือกิจการนั้น

5 ผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)

ในช่วงต้นปี 2563 เกิดการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (“COVID-19”) ทำให้หลายประเทศรวมถึงประเทศไทยได้ประกาศมาตรการป้องกันหลายประการเพื่อป้องกันการแพร่ระบาดของโรค ซึ่งส่งผลกระทบต่ออย่างมากต่อการดำเนินชีวิตประจำวัน การผลิต การกระจายสินค้า และภาวะเศรษฐกิจโลก

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

จากผลของการแพร่ระบาดของ COVID-19 ที่มีผลกระทบในวงกว้างต่อทุกภาคธุรกิจและกลุ่มลูกค้าทั่วประเทศไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ได้ออกมาตรการต่าง ๆ ครอบคลุมถึงการพักชำระหนี้ การค้ำประกันของรัฐบาล รวมถึงมาตรการชะลอการรับชำระหนี้ เพื่อให้กลุ่มธนาคารสามารถช่วยเหลือผู้กู้และกลุ่มอุตสาหกรรมที่กำลังประสบปัญหากระแสเงินสดในระยะสั้นให้กลับมาชำระหนี้ได้ โดยกลุ่มธนาคารให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจชะลอตัว เนื่องจากสงครามการค้า ภัยแล้ง และ COVID-19 หากกลุ่มธนาคารเชื่อว่าลูกหนี้ยังมีความสามารถในการผ่อนชำระอยู่ ทั้งนี้ มาตรการการให้ความช่วยเหลือของกลุ่มธนาคาร มีดังต่อไปนี้

ลูกค้ำดินเชื่อไมโคร/นาโนไฟแนนซ์ ลูกค้ำดินเชื่อไมโครเอสเอ็มอี และลูกค้ำดินเชื่อบุคคล

- ขยายระยะเวลาการผ่อนชำระสูงสุด 24 เดือน และลดค่างวดผ่อนชำระ

ลูกค้ำดินเชื่อไมโครเอสเอ็มอี

- พักการชำระหนี้ (Repayment holiday) สูงสุดไม่เกิน 6 เดือน โดยอัตโนมัติ จากนั้นขยายระยะเวลาการผ่อนชำระหนี้ให้สูงสุดไม่เกิน 24 เดือน (รวมระยะเวลาพักการชำระหนี้) โดยจะพิจารณาเป็นรายกรณี
- เสริมสภาพคล่องโดยการให้เงินทุนหมุนเวียนเพิ่มเติม วงเงินตั้งแต่ 0.2 ล้านบาท ถึง 30 ล้านบาท ระยะเวลาการผ่อนชำระสูงสุดไม่เกิน 8 ปี
- ลดค่าธรรมเนียมการโอนที่กรมที่ดินเป็น 0.01% สำหรับการตีโอนชำระหนี้

กลุ่มธนาคารให้ความช่วยเหลือโดยการขยายระยะเวลาการผ่อนชำระ รวมถึงการลดค่างวดผ่อนชำระโดยประมาณร้อยละ 28.69 และการพักชำระหนี้โดยอัตโนมัติโดยประมาณร้อยละ 0.37 ของมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ตามลำดับ

โดยส่วนที่เกี่ยวข้องกับการรายงานทางการเงิน กลุ่มธนาคารให้ความสนใจในข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคต (Forward-looking information) และความผันผวนของสภาพเศรษฐกิจ ในการตั้งค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตาม TFRS 9 ธปท. ร่วมกับสภาวิชาชีพบัญชีฯ ประกาศแนวปฏิบัติเพื่อที่จะปรับใช้เป็นเวลา 2 ปี ระหว่างปี 2563 - 2564 ซึ่งมีสาระสำคัญดังนี้

- การปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ (Non NPL) ซึ่งเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะเชิงป้องกัน (pre-emptive) สามารถจัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวเป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (performing หรือ stage 1) ได้ทันทีเมื่อผ่านกระบวนการคัดเลือกอย่างดี โดยพิจารณาจากลูกหนี้ที่มีแนวโน้มที่จะจ่ายชำระได้ หรือลูกหนี้ยังจัดประเภทเป็นหนี้ชั้นเดิมก่อนจะเข้าสู่การปรับโครงสร้างหนี้
- การปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ด้อยคุณภาพ (NPL) ถือเป็นปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (Troubled Debt Restructuring : TDR) สามารถจัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวเป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (performing หรือ stage 1) ได้ หากสามารถชำระหนี้ติดต่อกัน 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระหนี้แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า
- การใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective interest rate) ใหม่ ณ วันที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

- จากผลของสถานการณ์ที่ไม่ได้คาดการณ์มาก่อน ดังนั้นการใช้ข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคต (forward-looking information) จะให้น้ำหนักได้น้อยกว่าการใช้ข้อมูลผลขาดทุนในอดีต (historical information) ในการพิจารณาค่าเพื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิต

สำหรับผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของกลุ่มธนาคาร ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของกลุ่มธนาคารยังคงสะท้อนมูลค่ายุติธรรมผ่านการคิดตามอย่างใกล้ชิดรวมถึงการประมาณการเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร (Management Overlay) ทำให้มั่นใจได้ว่า ในช่วงเวลาที่เศรษฐกิจตกต่ำ ความเสี่ยงด้านเครดิตที่เพิ่มขึ้นได้รับการพิจารณาและตั้งสำรองไว้อย่างรอบคอบ

นอกเหนือจากนั้น เมื่อวันที่ 7 เมษายน 2563 ธปท. ได้ประกาศปรับลดอัตราเงินนำส่งจากสถาบันการเงินเข้าบัญชีสะสมเพื่อการชำระคืนเงินกู้ชุดใช้ความเสียหายของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินลงจากอัตราร้อยละ 0.46 ต่อปี เป็นร้อยละ 0.23 ต่อปี เป็นการชั่วคราวในช่วงปี 2563 ถึง 2564 มีผลบังคับใช้ย้อนหลังตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

นอกจากนี้ กลุ่มธนาคารเลือกปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับทางเลือกเพิ่มเติมทางบัญชีเพื่อรองรับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ซึ่งผ่อนปรนในการจัดทำงบการเงินที่สิ้นสุดในหรือก่อนวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ในเรื่องสัญญาเช่า

เนื่องจากสถานการณ์ COVID-19 กลุ่มธนาคารได้รับการลดค่าเช่าจ่ายเป็นเวลา 9 เดือนตั้งแต่เดือนมีนาคม ถึงเดือนธันวาคม 2563 กลุ่มธนาคารได้ทยอยปรับลดหนี้สินตามสัญญาเช่า กลับรายการค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้และดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่าตามสัดส่วนของค่าเช่าที่ลดลง และบันทึกผลต่างในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 เป็นจำนวน 0.17 ล้านบาท ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

ภายหลังวันที่ 31 ธันวาคม 2563 การแพร่ระบาดของ COVID-19 ยังคงอยู่ โดยมีการตรวจพบผู้ติดเชื้อเป็นจำนวนเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องและมีการแพร่ระบาดไปทั่วประเทศ ทั้งนี้ ผู้บริหารมีการติดตามสถานการณ์ดังกล่าวอย่างใกล้ชิดเพื่อให้มั่นใจว่าพนักงานของกลุ่มธนาคารปลอดภัย และพยายามอย่างยิ่งยวดในการควบคุมให้มีผลกระทบต่อธุรกิจให้น้อยที่สุดเท่าที่จะเป็นไปได้

6 การบริหารความเสี่ยง

กิจกรรมของกลุ่มธนาคารมีความเสี่ยงทางการเงินที่หลากหลายซึ่งได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงจากตลาด (รวมถึงความเสี่ยงด้านมูลค่ายุติธรรมอันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านกระแสเงินสดอันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงด้านราคา) และความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง แผนการจัดการความเสี่ยงโดยรวมของกลุ่มธนาคารจึงมุ่งเน้นความผันผวนของตลาดการเงินและแสวงหาวิธีการลดผลกระทบที่ทำให้เสียหายต่อผลการดำเนินงานทางการเงินของกลุ่มธนาคารให้เหลือน้อยที่สุดเท่าที่เป็นไปได้

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

การจัดการความเสี่ยงดำเนินงานเป็นไปตามนโยบายที่อนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะกำหนดหลักการโดยภาพรวมเพื่อจัดการความเสี่ยงและนโยบายที่เกี่ยวข้องไว้เป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อครอบคลุมความเสี่ยงอย่างเฉพาะเจาะจง เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ย และใช้การลงทุน โดยใช้สภาพคล่องส่วนเกินในการจัดการความเสี่ยง

6.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) หมายถึง ความเสี่ยงจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามเงื่อนไขและข้อตกลงตามเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งอาจเป็นเพราะลูกหนี้หรือคู่สัญญาประสบปัญหาทางการเงินหรือจงใจไม่ปฏิบัติตามสัญญา ส่งผลให้เกิดความเสียหายต่อธนาคาร ทั้งนี้ ความเสี่ยงด้านเครดิตครอบคลุมไปถึงผลิตภัณฑ์ทางการเงินทุกประเภท ทั้งธุรกรรมที่อยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน (On Statement of Financial Position) เช่น เงินให้กู้ยืม เงินเบิกเกินบัญชี ตัวเงินตลอดจนธุรกรรมที่เป็นหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น เช่น หนังสือสัญญาค้ำประกันประเภทต่าง ๆ เป็นต้น ซึ่งมูลค่าสูงสุดของความเสียหาย คือ มูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงินและความเสี่ยงของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินจากการค้ำประกันการกู้ยืมและอื่น ๆ

กลุ่มธนาคารกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตให้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยมีเป้าหมายเพื่อให้กลุ่มธนาคารสามารถบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ครอบคลุมนโยบาย โครงสร้างองค์กร กระบวนการ และระบบงานด้านเครดิตได้อย่างมีประสิทธิภาพ ภายใต้ความเสี่ยงที่เหมาะสมสอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจของกลุ่มธนาคาร ตลอดจนหลักเกณฑ์ของทางการ

กลุ่มธนาคารกำหนดให้มีการบริหารความเสี่ยงในขั้นตอนของการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยงและความสามารถในการชำระหนี้ การปฏิบัติการด้านสินเชื่อภายหลังการอนุมัติ การทบทวนคุณภาพสินเชื่อ การติดตามคุณภาพสินเชื่อ และการปรับปรุงแก้ไขหนี้ของกลุ่มธนาคารอันจะป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต

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

การวิเคราะห์คุณภาพของเครดิต

ตารางต่อไปนี้แสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพของเครดิต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 โดยไม่คำนึงหลักประกันและการปรับเครดิตให้ดีขึ้นด้านอื่น ๆ โดยคำอธิบายของการจัดชั้นที่ 1 ถึงชั้นที่ 3 ได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 3

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	ชั้นที่ 1	2563		รวม
ชั้นที่ 2		ชั้นที่ 3		
	(พันบาท)			
รายการระหว่างธนาคารและ				
ตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
ปกติ	7,521,365	-	-	7,521,365
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	7,521,365	-	-	7,521,365
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	7,521,365	-	-	7,521,365
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ				
ดอกเบี้ยค้างรับ				
ปกติ	62,272,279	-	-	62,272,279
เกินกำหนดชำระ 1 - 30 วัน	2,220,662	-	-	2,220,662
เกินกำหนดชำระ 31 - 60 วัน	-	3,428,435	-	3,428,435
เกินกำหนดชำระ 61 - 90 วัน	-	433,824	-	433,824
เกินกำหนดชำระตั้งแต่ 91 วันขึ้นไป	-	-	2,011,862	2,011,862
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	64,492,941	3,862,259	2,011,862	70,367,062
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,670,154)	(1,127,027)	(747,195)	(3,544,376)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	62,822,787	2,735,232	1,264,667	66,822,686
เงินลงทุนในตราสารหนี้				
ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
กลุ่มระดับลงทุน	3,457,379	-	-	3,457,379
กลุ่มด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	40,470	40,470
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	3,457,379	-	40,470	3,497,849
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(35)	-	(40,470)	(40,505)
มูลค่าตามบัญชี - มูลค่ายุติธรรม	3,460,722	-	-	3,460,722
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและ				
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน				
วงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ที่ไม่				
สามารถยกเลิกได้ทันที				
	93,938	-	41,778	135,716
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	-	-	(19,178)	(19,178)

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หลักประกันและส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่น

ความน่าเชื่อถือโดยทั่วไปของลูกหนี้ นั้น มีความเกี่ยวข้องกับข้อบ่งชี้ในด้านคุณสมบัติ เงินลงทุน และความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ ซึ่งถือเป็นส่วนที่สำคัญอย่างยิ่งในการพิจารณาคุณภาพเครดิตของเงินให้สินเชื่อ นอกจากนี้ หลักประกันจะเป็นเครื่องมือที่ช่วยบรรเทาความเสียหายในกรณีที่ลูกหนี้มีการผิดนัดชำระหนี้ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าหลักประกันที่กลุ่มธนาคารรับไว้นั้นมีคุณสมบัติเป็นที่ต้องการของตลาด และสามารถบังคับสิทธิตามกฎหมาย กลุ่มธนาคารจึงมีการทบทวนมูลค่าหลักประกัน ซึ่งเป็นไปตามนโยบายหลักประกัน รวมถึงเป็นไปตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยด้วย

นอกจากนั้น ในกรณีที่หลักประกันไม่ครอบคลุมวงเงินสินเชื่อ หรือ ไม่มีหลักประกัน กลุ่มธนาคารยังมีส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่น เช่น การเข้าร่วมโครงการค้ำประกันสินเชื่อกับบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.) ซึ่งเป็นสถาบันการเงินเฉพาะกิจของรัฐภายใต้การกำกับดูแลของกระทรวงการคลัง ทำหน้าที่ค้ำประกันสินเชื่อให้แก่ลูกหนี้เอสเอ็มอี และไมโครไฟแนนซ์ เพื่อลดความเสี่ยงของการให้สินเชื่อ

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 กลุ่มธนาคารถือหลักประกันและส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่นมีรายละเอียดดังนี้

ประเภทของฐานะเปิดด้านเครดิต	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร 2563		
	มูลค่าตาม บัญชีขั้นต้น (พันบาท)	มูลค่า หลักประกัน*	ประเภทของหลักประกันและ ส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่น
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน			
- ธุรกิจรวมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	6,000,162	6,057,862	หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ และ ตราสารหนี้ภาคเอกชน
- เงินฝากธนาคารแห่งประเทศไทยและ ธนาคารพาณิชย์ภายในประเทศ	1,521,203	-	ไม่มี
เงินลงทุนในตราสารหนี้			
- หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	3,457,379	-	ไม่มี
- ตราสารหนี้ภาคเอกชน	40,470	-	ไม่มี
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เอสเอ็มอี และไมโครเอสเอ็มอี			
- เงินให้สินเชื่อภายใต้สัญญาทั่วไป	45,763,515	64,301,230	เงินฝากธนาคาร, ทองคำ, ที่ดิน, อาคาร, สินทรัพย์ที่อยู่อาศัย, เครื่องจักร และ บสย.
- เงินให้สินเชื่อภายใต้สัญญาเช่าซื้อ	1,621,138	3,127,227	เครื่องจักร, อุปกรณ์ และยานพาหนะ
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ไมโครไฟแนนซ์	11,459,477	-	บสย.
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายย่อย			
- เงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	2,142,049	3,035,703	สินทรัพย์ที่อยู่อาศัย
- เงินให้สินเชื่ออื่นแก่ลูกหนี้รายย่อย	9,380,883	16,051,752	ทองคำ, สินทรัพย์ที่อยู่อาศัย และ ยานพาหนะ

* มูลค่าหลักประกันตามการประเมินครั้งล่าสุด

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิต

กลุ่มธนาคารมีการติดตามการกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นรายอุตสาหกรรมและตามลักษณะของรายการ การวิเคราะห์การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) เงินลงทุนใน ตราสารหนี้และเงินให้สินเชื่อ สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	รายการ ระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน (สินทรัพย์)	เงินลงทุน ในตราสารหนี้ (พันบาท)	เงินให้สินเชื่อ
31 ธันวาคม 2563			
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	7,521,365	3,497,849	70,367,062
การกระจุกตัว			
รัฐบาล	-	1,087,341	-
สถาบันการเงิน			
ธนาคารแห่งประเทศไทย	1,401,267	2,370,038	-
ธนาคารพาณิชย์	3,720,033	-	-
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	2,400,065	-	-
วิสาหกิจขนาดกลางและย่อม			
การเกษตรและเหมืองแร่	-	-	746,785
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	-	-	36,402,991
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	-	-	8,555,017
การสาธารณสุขปลีกและบริการ	-	40,470	12,183,987
อื่น ๆ	-	-	340,994
ลูกหนี้รายย่อย			
การให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	4,401,624
การให้กู้ยืมอื่น ๆ	-	-	7,735,664

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ข้อมูลเกี่ยวกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (SICR)

เพื่อพิจารณาว่าความเสี่ยงที่จะผิคนัดชำระหนี้ (PD) ของเครื่องมือทางการเงินมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับแต่วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ กลุ่มธนาคารพิจารณาข้อมูลที่สมเหตุสมผลและสนับสนุนซึ่งเกี่ยวข้องและสามารถหาได้โดยไม่ต้องใช้ต้นทุนหรือความพยายามที่มากเกินไป ซึ่งรวมทั้งข้อมูลเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ ตลอดจนการวิเคราะห์โดยใช้ประสบการณ์ในอดีตของกลุ่มธนาคารและการประเมินของผู้เชี่ยวชาญด้านเครดิตรวมถึงข้อมูลการคาดการณ์ไปในอนาคต

คำนิยามของการผิคนัดชำระหนี้ (Default)

กลุ่มธนาคารพิจารณาว่าสินทรัพย์ทางการเงินเกิดการผิคนัดชำระหนี้เมื่อ

- ผู้กู้ไม่สามารถชำระภาระผูกพันด้านเครดิตให้แก่กลุ่มธนาคารได้เต็มจำนวนโดยปราศจากสิทธิในการโต้แย้งโดยกลุ่มธนาคารเพื่อดำเนินการ เช่น การรับรู้หลักทรัพย์ (ที่ถือไว้หากมี)
- ผู้กู้ค้างชำระภาระผูกพันด้านเครดิตที่มีสาระสำคัญ 90 วันหรือ 3 เดือนนับแต่วันถึงกำหนดชำระหรือมากกว่ากับกลุ่มธนาคาร การเบิกเกินบัญชีจะพิจารณาว่าเกินกำหนดชำระหากลูกค้าเบิกเกินวงเงินที่กำหนดไว้หรือมีวงเงินที่ใช้ได้น้อยกว่ายอดคงค้างในปัจจุบัน หรือ
- มีความเป็นไปได้ที่ผู้กู้จะปรับโครงสร้างสินทรัพย์ซึ่งเป็นผลมาจากการล้มละลายทำให้ผู้กู้ไม่มีความสามารถในการจ่ายชำระภาระผูกพันด้านเครดิต

ในการประเมินว่าผู้กู้ผิคนัดชำระหนี้หรือไม่ กลุ่มธนาคารพิจารณาข้อบ่งชี้ ดังต่อไปนี้

- เชิงคุณภาพ เช่น การละเมิดข้อกำหนดที่ผู้กู้ต้องปฏิบัติ
- เชิงปริมาณ เช่น สถานะเกินกำหนดชำระและการไม่จ่ายชำระภาระผูกพันอีกรายการหนึ่งโดยผู้ออกรายเดียวกันแก่กลุ่มธนาคาร
- โดยใช้ข้อมูลพัฒนาขึ้นภายในและได้รับมาจากแหล่งข้อมูลภายนอก

ข้อมูลที่ใช้ในการประเมินว่าเกิดการผิคนัดชำระหนี้หรือไม่และการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญอาจแตกต่างกันตลอดระยะเวลาเพื่อสะท้อนการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์ ทั้งนี้ นิยามของการผิคนัดชำระหนี้ของกลุ่มธนาคารสอดคล้อง และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้

ระดับของความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นข้อมูลหลักในการพิจารณาว่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ โดยกลุ่มธนาคารมีการจัดเก็บข้อมูลผลการชำระหนี้ของลูกหนี้แต่ละราย และนำแบบจำลองทางสถิติมาวิเคราะห์ข้อมูลดังกล่าวเพื่อสร้างเส้นประมาณการค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ตลอดระยะเวลาที่ลูกหนี้ต้องชำระหนี้ขึ้นตามสัญญา และใช้เส้นค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ในการประมาณการค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การนำข้อมูลที่คาดการณ์ในอนาคตมาใช้

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ประมาณจากค่าความน่าจะเป็นที่จะเกิดการผิดนัดชำระหนี้ถ่วงน้ำหนักตลอดช่วงอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน โดยอ้างอิงจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมด ซึ่งอ้างอิงจากข้อมูลประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตตามกลุ่มของสินทรัพย์ที่กลุ่มธนาคารพิจารณาว่าความเสี่ยงด้านเครดิตมีลักษณะคล้ายคลึงกัน เช่น ประเภทของการกู้ยืม ประเภทของหลักประกัน ระยะเวลาของสัญญา และปัจจัยอื่นที่เกี่ยวข้อง และปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตในปัจจุบันร่วมกับการพยากรณ์ในอนาคตที่สนับสนุนและมีความสมเหตุสมผลหากพิสูจน์ได้ว่ามีความสัมพันธ์กันทางสถิติ รวมถึงการใช้ดุลยพินิจอย่างเหมาะสมในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยใช้ข้อมูลเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาค เช่น การเติบโตของผลิตภัณฑ์มวลรวมประเทศ (Gross Domestic Product: GDP) อัตราเงินเฟ้อ อัตราการว่างงาน ราคาที่อยู่อาศัย เป็นต้น และทำการประเมินทั้งสถานการณ์ปัจจุบันและการพยากรณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคต และค่าความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักในแต่ละสถานการณ์

สถานการณ์ความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักที่กลุ่มธนาคารใช้ในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นมีดังนี้

31 ธันวาคม 2563	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สถานการณ์พื้นฐาน	สถานการณ์ที่ 1 (ร้อยละ)	สถานการณ์ที่ 2
การถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักสถานการณ์	80	10	10

กลุ่มธนาคารใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าการเปลี่ยนแปลงเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคที่เกี่ยวข้องควรจะส่งผลกระทบต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในพอร์ตโฟลิโอของกลุ่มธนาคารอย่างไร อย่างไรก็ตามกลุ่มธนาคารจะจัดให้มีการทบทวนวิธีการ ข้อสมมติฐานและการคาดการณ์สถานการณ์เศรษฐกิจในอนาคตอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ กลุ่มธนาคารยังมีแนวทางในการพิจารณาเพิ่มเติมจากการบริหารจัดการ (Management Overlay) ด้วย

6.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอันจะมีผลในทางลบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ในงวดปัจจุบันและในอนาคต ความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยนี้เกิดขึ้นจากโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์ และหนี้สินของกลุ่มธนาคาร นอกจากนี้ยังเกิดจากระยะเวลาที่แตกต่างกันในการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยระหว่างรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

กลุ่มธนาคารมีการกำหนดการดำเนินงานนโยบายปรับโครงสร้างฐานะการเงินของกลุ่มธนาคารให้สอดคล้องกับทิศทางดอกเบี้ยในอนาคตและให้เคลื่อนไหวอยู่ในกรอบความเสี่ยงที่กำหนด โดยมีการติดตามการเคลื่อนไหวของทิศทางดอกเบี้ยและพฤติกรรมของลูกค้าอย่างใกล้ชิด เพื่อประเมินความเสี่ยงให้สะท้อนกับความเป็นจริงมากที่สุด รวมทั้งมีการติดตามฐานะความเสี่ยงด้วยความถี่มากขึ้น หากมีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินอย่างมีนัยสำคัญโดยมีการจัดทำรายงาน Repricing Gap เพื่อใช้ในการติดตามความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและประเมินความอ่อนไหวต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income Sensitivity) ในระยะเวลา 12 เดือนข้างหน้า

นอกจากนี้กลุ่มธนาคารมีการจำลองสถานการณ์การปรับเพิ่มหรือลดอัตราดอกเบี้ย เพื่อบริหารรายได้ดอกเบี้ยสุทธิให้มีเสถียรภาพไม่ว่าทิศทางดอกเบี้ยจะเพิ่มขึ้นหรือลดลง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจำแนกตามระยะเวลาครบกำหนดของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย ได้ดังนี้

	งบการเงินรวม							
	2563							
	ระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่					สินทรัพย์ที่ ไม่ก่อให้เกิด รายได้	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม
เปลี่ยนได้ ทันที	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี				
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	-	521,068	521,068
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงินสุทธิ	308	6,000,000	-	-	-	-	1,521,057	7,521,365
เงินลงทุนสุทธิ	-	1,846,180	1,334,236	280,306	-	-	2,558	3,463,280
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	49,630,947	2,152,420	6,786,102	6,578,840	1,870,239	1,879,817	-	68,898,365
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	-	-	-	-	-	-	347,172	347,172
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	49,631,255	9,998,600	8,120,338	6,859,146	1,870,239	1,879,817	2,391,855	80,751,250
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	18,313,339	10,643,693	28,474,059	7,078,971	-	-	-	64,510,062
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	545,198	85,363	52,535	4,992,518	-	-	-	5,675,614
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	-	63,288	63,288
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	-	-	-	-	-	1,079,330	1,079,330
รวมหนี้สินทางการเงิน	18,858,537	10,729,056	28,526,594	12,071,489	-	-	1,142,618	71,328,294

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	งบการเงินรวม							รวม
	2562							
	ระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่							
	เปลี่ยนได้ทันที	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	สินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	ไม่มีดอกเบี้ย	
	(พันบาท)							
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	-	473,622	473,622
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	4,021,454	-	-	-	-	394,153	4,415,607
เงินลงทุนสุทธิ	-	850,512	775,509	65,499	-	-	2,083	1,693,603
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดบัญชี	36,700,588	2,054,010	3,241,745	5,809,953	619,578	2,490,268	-	50,916,142
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	-	-	-	-	-	-	299,196	299,196
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	36,700,588	6,925,976	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 2563

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							รวม
	2563							
	ระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่							
	เปลี่ยนได้ ทันที	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	สินทรัพย์ที่ไม่ ก่อให้เกิด รายได้	ไม่มี ดอกเบี้ย	
	(พันบาท)							
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	-	521,068	521,068
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงินสุทธิ	308	6,000,000	-	-	-	-	1,521,057	7,521,365
เงินลงทุนสุทธิ	-	1,846,180	1,334,236	280,306	-	-	2,558	3,463,280
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	-	-	-	-	-	-	150,000	150,000
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	49,630,947	2,152,420	6,786,102	6,578,840	1,870,239	1,879,817	-	68,898,365
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	-	-	-	-	-	-	352,317	352,317
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	49,631,255	9,998,600	8,120,338	6,859,146	1,870,239	1,879,817	2,547,000	80,906,395
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	18,313,339	10,760,099	28,474,059	7,078,971	-	-	-	64,626,468
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	545,198	85,363	52,535	4,992,518	-	-	-	5,675,614
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	-	63,288	63,288
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	-	-	-	-	-	1,068,366	1,068,366
รวมหนี้สินทางการเงิน	18,858,537	10,845,462	28,526,594	12,071,489	-	-	1,131,654	71,433,736

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							รวม
	2562							
	ระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่							
	เปลี่ยนได้ทันที	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	สินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	ไม่มีดอกเบี้ย	
	(พันบาท)							
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	-	473,622	473,622
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	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
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	36,700,588	2,054,010	3,241,745	5,809,953	619,578	2,490,268	-	50,916,142
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	-	-	-	-	-	-	299,196	299,196
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	36,700,588	6,925,976	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 2563

กลุ่มธนาคารมีสินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้และหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย ยอดคงเหลือของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน และอัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 แสดงได้ดังนี้

	งบการเงินรวม					
	2563		อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)	2562		อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย (พันบาท)	ดอกเบี้ย		ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย (พันบาท)	ดอกเบี้ย	
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,926,302	35,983	0.73	4,075,255	77,625	1.90
เงินลงทุน	3,253,801	22,824	0.70	1,550,213	25,403	1.64
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	60,840,705	7,421,731	12.20	47,283,491	5,764,596	12.19
รวม	69,020,808	7,480,538		52,908,959	5,867,624	
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
เงินรับฝาก	56,980,790	1,102,543	1.93	44,488,691	1,020,075	2.29
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,680,386	7,131	0.19	781,310	3,330	0.43
รวม	60,661,176	1,109,674		45,270,001	1,023,405	
งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	2563		อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)	2562		อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย (พันบาท)	ดอกเบี้ย		ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย (พันบาท)	ดอกเบี้ย	
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,926,302	35,983	0.73	4,075,255	77,625	1.90
เงินลงทุน	3,253,801	22,824	0.70	1,550,213	25,403	1.64
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	60,840,705	7,421,731	12.20	47,283,491	5,764,596	12.19
รวม	69,020,808	7,480,538		52,908,959	5,867,624	
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
เงินรับฝาก	57,105,975	1,102,759	1.93	44,604,195	1,020,360	2.29
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,680,386	7,131	0.19	781,310	3,330	0.43
รวม	60,786,361	1,109,890		45,385,505	1,023,690	

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวในกระแสเงินสดของเครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยผันแปร

การเปลี่ยนแปลงที่ 100 basis point ซึ่งเป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผลของอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่รายงาน ทำให้เกิดการเพิ่มขึ้น (ลดลง) ในกำไรหรือขาดทุนและส่วนของผู้ถือหุ้นจากภาษีด้วยจำนวนเงินที่แสดงไว้ด้านล่าง การวิเคราะห์ข้างต้นสมมติว่าตัวแปรอื่นคงที่

	งบการเงินรวม			
	กำไรหรือขาดทุน		ส่วนของผู้ถือหุ้นจากภาษี	
	100 bps เพิ่มขึ้น	100 bps ลดลง	100 bps เพิ่มขึ้น	100 bps ลดลง
	(พันบาท)			
31 ธันวาคม 2563				
เครื่องมือที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	216,123	(216,123)	172,898	(172,898)
ความอ่อนไหวของกระแสเงินสด (สุทธิ)	<u>216,123</u>	<u>(216,123)</u>	<u>172,898</u>	<u>(172,898)</u>
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	กำไรหรือขาดทุน		ส่วนของผู้ถือหุ้นจากภาษี	
	100 bps เพิ่มขึ้น	100 bps ลดลง	100 bps เพิ่มขึ้น	100 bps ลดลง
	(พันบาท)			
31 ธันวาคม 2563				
เครื่องมือที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	215,008	(215,008)	172,006	(172,006)
ความอ่อนไหวของกระแสเงินสด (สุทธิ)	<u>215,008</u>	<u>(215,008)</u>	<u>172,006</u>	<u>(172,006)</u>

6.3 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน อันอาจมีผลให้มูลค่าของตราสารทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือค่าใช้จ่ายหรือมูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน

กลุ่มธนาคาร ไม่มีธุรกรรมที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่เป็นสาระสำคัญ

6.4 ความเสี่ยงด้านตราสารทุน

การลงทุนด้านตราสารทุนประกอบด้วยเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่ได้รับจากการชำระหนี้จากการปรับโครงสร้างหนี้

เงินลงทุนในตราสารทุนดังกล่าวไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด โดยแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

6.5 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่กลุ่มธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันเมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในอัตราต้นทุนและเวลาที่เหมาะสมซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อกลุ่มธนาคาร

กลุ่มธนาคารมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงทางด้านสภาพคล่องภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์หนี้สิน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยการกำหนดให้มีการควบคุมและติดตามสถานะสภาพคล่องอย่างสม่ำเสมอ

กลุ่มธนาคารจะทำการเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงของกลุ่มธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ไว้ในเว็บไซต์ของกลุ่มธนาคารที่ www.tcrbank.com ภายในเดือนเมษายน 2564

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของกลุ่มธนาคาร ใ้ถูกจำแนกตามระยะเวลาที่ครบกำหนดของสัญญา ดังนี้

	งบการเงินรวม				รวม
	2563				
	เมื่อทางถาม	ไม่เกิน 1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี (พันบาท)	มากกว่า 5 ปี	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	-	521,068	521,068
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	1,521,203	6,000,162	-	-	7,521,365
เงินลงทุนสุทธิ	-	3,180,416	280,306	2,558	3,463,280
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	247,635	15,135,613	30,229,625	1,879,817	68,898,365
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	-	280,152	-	11,284	347,172
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,768,838	24,596,343	30,509,931	2,414,727	80,751,250
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	18,313,339	39,117,752	7,078,971	-	64,510,062
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	545,198	137,898	4,992,518	-	5,675,614
หนี้เงินจำนองเมื่อทางถาม	63,288	-	-	-	63,288
หนี้สินทางการเงินอื่น	7,956	1,063,104	7,825	445	1,079,330
รวมหนี้สินทางการเงิน	18,929,781	40,318,754	12,079,314	445	71,328,294
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	(17,160,943)	(15,722,411)	18,430,617	2,414,282	9,422,956
ัญญาค่าประกันทางการเงิน	-	-	-	41,778	41,778

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	งบการเงินรวม					รวม
	2562					
	เมื่อทางถาม	ไม่เกิน 1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	
			(พันบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	473,622	473,622
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	394,237	4,021,370	-	-	-	4,415,607
เงินลงทุนสุทธิ	-	1,626,021	65,499	-	2,083	1,693,603
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	302,963	2,232,932	20,313,914	28,066,333	-	50,916,142
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	-	235,556	-	52,826	10,814	299,196
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	697,200	8,115,879	20,379,413	28,119,159	486,519	57,798,170
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	18,703,831	25,767,216	2,722,448	-	-	47,193,495
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	917,279	175,897	41,945	-	-	1,135,121
หนี้เงินจ่ายคืนเมื่อทางถาม	58,716	-	-	-	-	58,716
หนี้สินทางการเงินอื่น	10	944,667	4,434	-	4,015	953,126
รวมหนี้สินทางการเงิน	19,679,836	26,887,780	2,768,827	-	4,015	49,340,458
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	(18,982,636)	(18,771,901)	17,610,586	28,119,159	482,504	8,457,712

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2563					รวม
	เมื่อทางถาม	ไม่เกิน 1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี (พันบาท)	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	521,068	521,068
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	1,521,203	6,000,162	-	-	-	7,521,365
เงินลงทุนสุทธิ	-	3,180,416	280,306	-	2,558	3,463,280
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	-	-	-	-	150,000	150,000
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	247,635	15,135,613	30,229,625	21,405,675	1,879,817	68,898,365
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	-	285,297	-	55,736	11,284	352,317
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,768,838	24,601,488	30,509,931	21,461,411	2,564,727	80,906,395
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	18,313,339	39,234,158	7,078,971	-	-	64,626,468
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	545,198	137,898	4,992,518	-	-	5,675,614
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทางถาม	63,288	-	-	-	-	63,288
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	1,060,096	7,825	-	445	1,068,366
รวมหนี้สินทางการเงิน	18,921,825	40,432,152	12,079,314	-	445	71,433,736
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	(17,152,987)	(15,830,664)	18,430,617	21,461,411	2,564,282	9,472,659
ัญญาที่ประกันทางการเงิน	-	-	-	-	41,778	41,778

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

งบการเงินเฉพาะธนาคาร
 2562

	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่กำหนด ระยะเวลา	รวม
(พันบาท)						
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	473,622	473,622
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	394,237	4,021,370	-	-	-	4,415,607
เงินลงทุนสุทธิ	-	1,626,021	65,499	-	2,083	1,693,603
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	-	-	-	-	150,000	150,000
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	302,963	2,232,932	20,313,914	28,066,333	-	50,916,142
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	-	235,556	-	52,826	10,814	299,196
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	697,200	8,115,879	20,379,413	28,119,159	636,519	57,948,170
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	18,835,082	25,767,216	2,722,448	-	-	47,324,746
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	917,279	175,897	41,945	-	-	1,135,121
หนี้สินจำคื่นเมื่อทวงถาม	58,716	-	-	-	-	58,716
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	943,060	4,434	-	4,015	951,509
รวมหนี้สินทางการเงิน	19,811,077	26,886,173	2,768,827	-	4,015	49,470,092
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	(19,113,877)	(18,770,294)	17,610,586	28,119,159	632,504	8,478,078

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

7 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน

มูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงมูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน รวมถึงลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม แต่ไม่รวมถึงการแสดงข้อมูลมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหากมูลค่าตามบัญชีใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรมอย่างสมเหตุสมผล

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	มูลค่าตามบัญชี			งบการเงินรวม			มูลค่ายุติธรรม		
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	รวม	ระดับ 1 (พันบาท)	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	ระดับ 1	รวม
31 ธันวาคม 2563									
สินทรัพย์ทางการเงิน									
เงินลงทุน									
- ตราสารหนี้	3,460,722	-	3,460,722	-	3,460,722	-	3,460,722	-	3,460,722
- ตราสารทุน	2,558	-	2,558	-	-	2,558	2,558	-	2,558
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย									
ค้างรับสุทธิ		66,822,686	66,822,686	-	-	61,904,967	61,904,967	-	61,904,967
หนี้สินทางการเงิน									
เงินรับฝาก		64,510,062	64,510,062	-	58,926,836	-	58,926,836	-	58,926,836
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		5,675,614	5,675,614	-	5,672,032	-	5,672,032	-	5,672,032

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 ดำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				มูลค่าสุทธิรวม		
	มูลค่าสุทธิรวม	มูลค่าตามบัญชี	รวม	ระดับ 1 (พันบาท)	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
หมายเหตุ	ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ราคาทุน ตัดจำหน่าย					
31 ธันวาคม 2563							
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินลงทุน							
- ตราสารหนี้	3,460,722	-	3,460,722	-	3,460,722	-	3,460,722
- ตราสารทุน	2,558	-	2,558	-	-	2,558	2,558
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเงย							
ค้างรับสุทธิ		66,822,686	66,822,686	-	-	61,904,967	61,904,967
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก		64,626,468	64,626,468	-	59,043,242	-	59,043,242
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		5,675,614	5,675,614	-	5,672,032	-	5,672,032

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	มูลค่าตาม บัญชี	งบการเงินรวม			
		มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
(พันบาท)					
31 ธันวาคม 2562					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินลงทุน					
- เงินลงทุนเพื่อขาย	1,691,520	-	1,691,520	-	1,691,520
- เงินลงทุนทั่วไป	2,083	-	-	2,306	2,306
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	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
งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	มูลค่าตาม บัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
(พันบาท)					
31 ธันวาคม 2562					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินลงทุน					
- เงินลงทุนเพื่อขาย	1,691,520	-	1,691,520	-	1,691,520
- เงินลงทุนทั่วไป	2,083	-	-	2,306	2,306
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	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

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

เทคนิคการประเมินมูลค่าและข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีนัยสำคัญ

ตารางดังต่อไปนี้แสดงเทคนิคการประเมินมูลค่าและข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีนัยสำคัญที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับ 3 ของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงิน

เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ประเภท	เทคนิคการประเมินมูลค่า	ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีนัยสำคัญ
เงินลงทุนในตราสารหนี้	การคิดลดกระแสเงินสด	ประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต
เงินลงทุนในตราสารทุน	มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ	มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ

มูลค่ายุติธรรมระดับ 3

การกระทบยอดของมูลค่ายุติธรรมระดับ 3

ตารางด้านล่างแสดงถึงการกระทบยอดยกมาและยกไปสำหรับมูลค่ายุติธรรมระดับ 3 ของเงินลงทุนในตราสารหนี้และเงินลงทุนในตราสารทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	
	เงินลงทุน ในตราสารหนี้	เงินลงทุน ในตราสารทุน
	(พันบาท)	
ณ วันที่ 1 มกราคม	-	2,306
โอนเข้ามูลค่ายุติธรรมระดับ 3	40,470	-
ขาดทุนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	(40,470)	-
กำไรที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	252
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	-	2,558

ไม่มีการโอนระหว่างระดับ 1 และ ระดับ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562

กลุ่มธนาคารใช้วิธีการ และข้อสมมติฐานในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม สรุปได้ดังนี้

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์และหนี้สิน)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) คือ เงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทย เงินฝากที่สถาบันการเงินอื่นและเงินให้กู้แก่สถาบันการเงินที่มีระยะเวลาครบกำหนดสั้นหรือเมื่อทวงถาม ดังนั้นมูลค่าตามบัญชีจึงเป็นราคาเทียบเคียงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ

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

เงินลงทุนในตราสารหนี้

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตหรือมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตวัดมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนที่ซื้อขายในตลาด โดยคำนวณจากราคาเสนอซื้อที่เผยแพร่ในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือสถาบันการเงิน ณ วันทำการสุดท้ายของปี

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่มีการซื้อขายด้านเครดิตกำหนด โดยการประเมินมูลค่า ซึ่งอาศัยข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้

เงินลงทุนในตราสารทุน

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนอ้างอิงจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของบริษัทที่ลงทุน

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อซึ่งใช้อัตราดอกเบี้ยลอยตัวกำหนด โดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชี

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อซึ่งใช้อัตราดอกเบี้ยคงที่และไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตหรือมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของเงินให้สินเชื่อ (2562: มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อซึ่งใช้อัตราดอกเบี้ยคงที่และจัดชั้นปกติหรือกล่าวถึงเป็นพิเศษคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามสัญญาของเงินให้สินเชื่อ)

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีการซื้อขายด้านเครดิต (2562: ค้อยคุณภาพ) ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ที่กำหนด โดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชี

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

เงินรับฝาก

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

หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถามเป็นหนี้สินประเภทเมื่อทวงถาม ดังนั้นมูลค่าตามบัญชีจึงเทียบเคียงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ

เครื่องมือทางการเงินอื่น

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินอื่นกำหนดโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชีในงบแสดงฐานะการเงิน

8 การดำรงเงินกองทุน

วัตถุประสงค์ของธนาคารในการบริหารทุนนั้นเพื่อดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของธนาคารเพื่อสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นและเป็นประโยชน์ต่อผู้ที่มีส่วนได้เสียอื่น และเพื่อดำรงไว้ซึ่งโครงสร้างของทุนที่เหมาะสมเพื่อลดต้นทุนทางการเงินของทุน

ในการดำรงไว้หรือปรับโครงสร้างของทุน ธนาคารอาจปรับนโยบายจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้น การคืนทุนให้แก่ ผู้ถือหุ้น การออกหุ้นใหม่หรือการขายทรัพย์สินเพื่อลดภาระหนี้

ธนาคารมีการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 องค์ประกอบของเงินกองทุนตามรายงานการกำกับแบบเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 จำแนกได้ดังนี้

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562
	(พันบาท)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนชำระแล้ว	5,000,000	5,000,000
ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น	34,906	34,906
ทุนสำรองตามกฎหมาย	170,821	100,843
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	2,436,827	1,401,956
สำรองอื่น	3,154	1,302
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(409,796)	(423,508)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	7,235,912	6,115,499
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองทั่วไป	621,946	478,205
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	621,946	478,205
รวมเงินกองทุน	7,857,858	6,593,704
รวมสินทรัพย์เสี่ยง	59,469,263	45,979,586

	ขั้นต่ำตามที่		
	ธปท. กำหนด	2563	2562
		(ร้อยละ)	
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.00	13.21	14.34
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	8.50	12.17	13.30
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	7.00	12.17	13.30

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารไม่มีเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้ารายใหญ่

ธนาคารจะทำการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ไว้ใน
เว็บไซต์ของธนาคารที่ www.tcrbank.com ภายในเดือนเมษายน 2564

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

การบริหารจัดการเงินกองทุน

วัตถุประสงค์ของธนาคารในการบริหารจัดการเงินกองทุน คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมาย ตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

9 การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

	งบการเงินรวม			รวม
	2563			
	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนในตราสารทุน ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย	
	(พันบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	521,068	521,068
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ	-	-	7,521,365	7,521,365
เงินลงทุนสุทธิ				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	3,460,722	-	-	3,460,722
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย ค้างรับสุทธิ	-	2,558	66,822,686	66,822,686
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	-	-	347,172	347,172
รวม	3,460,722	2,558	75,212,291	78,675,571
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	-	64,510,062	64,510,062
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	-	-	5,675,614	5,675,614
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	63,288	63,288
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	-	1,079,330	1,079,330
รวม	-	-	71,328,294	71,328,294

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			รวม
	2563			
	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนในตราสารทุน ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย (พันบาท)	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	521,068	521,068
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ	-	-	7,521,365	7,521,365
เงินลงทุนสุทธิ				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	3,460,722	-	-	3,460,722
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย ค้างรับสุทธิ	-	2,558	-	2,558
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	-	-	352,317	352,317
รวม	3,460,722	2,558	75,217,436	78,680,716
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	-	64,626,468	64,626,468
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	-	-	5,675,614	5,675,614
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	63,288	63,288
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	-	1,068,366	1,068,366
รวม	-	-	71,433,736	71,433,736

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

10 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562
	(พันบาท)	
<i>ในประเทศ</i>		
ธนาคารแห่งประเทศไทย	1,401,267	990,393
ธนาคารพาณิชย์	3,719,936	2,623,844
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	2,400,000	800,000
รวม	<u>7,521,203</u>	<u>4,414,237</u>
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	162	1,370
รวมในประเทศ	<u><u>7,521,365</u></u>	<u><u>4,415,607</u></u>

11 เงินลงทุนสุทธิ

11.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	
	(พันบาท)	
<i>เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</i>		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ		<u>3,460,722</u>
รวม		<u>3,460,722</u>
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		(40,505)
<i>เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</i>		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ		<u>2,558</u>
รวม		<u>2,558</u>
รวมเงินลงทุนสุทธิ		<u><u>3,463,280</u></u>

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2562 (พันบาท)
<i>เงินลงทุนเพื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม</i>	
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,391,048
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	300,472
รวม	1,691,520
<i>เงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน</i>	
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	2,083
รวม	2,083
รวมเงินลงทุน	1,693,603

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 กลุ่มธนาคารมีเงินลงทุนในตราสารหนี้ในบริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผัดผ่อนชำระหนี้รายหนึ่ง มูลค่าเงินลงทุนตามมูลค่าตามบัญชีขึ้นต้นจำนวน 40.47 ล้านบาท ซึ่งได้สำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นไว้เต็มจำนวนแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 กลุ่มธนาคารมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์บางส่วนได้นำไปวางเป็นหลักประกันซึ่งอธิบายในหมายเหตุข้อ 28

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 กลุ่มธนาคารไม่มีเงินลงทุนในกิจการที่กลุ่มธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนชำระแล้วของกิจการ

11.2 ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนมีดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2562 (พันบาท)
<i>ตราสารหนี้</i>	
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	1,537
ส่วนเกินทุนจากการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน	90
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนสุทธิ	1,627
หัก ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(325)
สุทธิ	1,302

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

11.3 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2562		
	ระยะเวลาคงเหลือ		
	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี (พันบาท)	รวม
เงินลงทุนเพื่อขาย			
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,334,873	55,078	1,389,951
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	290,032	10,000	300,032
รวม	1,624,905	65,078	1,689,983
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	1,116	421	1,537
รวม	1,626,021	65,499	1,691,520

12 เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ

บริษัท	ประเภทธุรกิจ	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
		ประเภท หลักทรัพย์ที่ ลงทุน	สัดส่วนการถือ		ราคาทุน		เงินปันผลรับ	
			หุ้นสามัญ				สำหรับปีสิ้นสุด	
			2563 (ร้อยละ)	2562	2563	2562 (พันบาท)	2563	2562
บริษัทย่อย								
บริษัท ไทยไมโคร ดิжитัลโซลูชันส์ จำกัด	การให้บริการชำระเงิน ทางอิเล็กทรอนิกส์ และการให้บริการ เงินอิเล็กทรอนิกส์	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	150,000	150,000	-	-
รวม					150,000	150,000	-	-

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

13 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

13.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2563 (พันบาท)
เงินเบิกเกินบัญชี	247,994
เงินให้กู้ยืม	66,573,528
ตัวเงิน	450,804
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	1,626,039
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	68,898,365
<i>บวก</i> ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	1,468,697
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	70,367,062
<i>หัก</i> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3,544,376)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	66,822,686
	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2562 (พันบาท)
เงินเบิกเกินบัญชี	268,988
เงินให้กู้ยืม	47,805,380
ตัวเงิน	1,211,098
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	1,630,676
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	50,916,142
<i>บวก</i> ดอกเบี้ยค้างรับ	283,999
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	51,200,141
<i>หัก</i> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
- เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	(1,429,983)
- เงินสำรองส่วนเกิน	(1,040,981)
<i>หัก</i> ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(241,326)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	48,487,851

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

13.2 จำแนกตามถิ่นที่อยู่ของลูกค้าหนี้

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2563 2562 (พันบาท)	
เงินบาท		
ในประเทศ	68,898,365	50,916,142
รวม	<u>68,898,365</u>	<u>50,916,142</u>

* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้ (2562: ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชี)

13.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2563 (พันบาท)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	64,492,941
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing)	3,862,259
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing)	2,011,862
รวม	<u>70,367,062</u>

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2562			
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ คอกเบี้ยค้างรับ (พันบาท)	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (พันบาท)	อัตราขั้นต่ำตาม เกณฑ์ ธปท. (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (พันบาท)
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดขั้นปกติ	45,258,755	17,356,232	1	170,277
จัดขั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	3,451,118	817,073	2	12,169
จัดขั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	760,571	486,490	100	475,478
จัดขั้นสงสัย	771,065	402,490	100	389,441
จัดขั้นสงสัยจะสูญ	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

* เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีบวกคอกเบี้ยค้างรับ

13.4 เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 กลุ่มธนาคารมีเงินให้สินเชื่อจัดชั้นที่มีการค้อยค่าด้านเครดิตตาม TFRS 9 และเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ซึ่งประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ชั้นสงสัยและชั้นสงสัยจะสูญ ซึ่งเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย โดยสรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ (เงินต้นสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นหรือค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ)		
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นหรือค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (พันบาท)	1,132,622	1,242,731
เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นหรือค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (พันบาท)	68,151,170	49,668,605
อัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ (ร้อยละ)	1.66	2.50

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (เงินต้น)		
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (พันบาท)	1,879,817	2,490,268
เงินให้สินเชื่อรวม (พันบาท)	68,898,365	50,916,142
อัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (ร้อยละ)	2.73	4.89

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพจำนวน 2,490.27 ล้านบาท ที่ธนาคารระงับการรับรู้รายได้

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารได้ออนขายเงินให้สินเชื่อบางส่วนให้กับบุคคลภายนอกในราคารวมทั้งสิ้น 48.84 ล้านบาท (2562: 503.79 ล้านบาท) ธนาคารได้รับชำระเงินแล้วบางส่วนจำนวน 27.38 ล้านบาท (2562: 503.79 ล้านบาท)

13.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข และการปรับโครงสร้างหนี้

งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
2563 (พันบาท)	

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก	
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข	
โดยค่าเผื่อผลขาดทุนได้เปลี่ยนเป็นจำนวนเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	
ใน 12 เดือนข้างหน้า จากค่าเผื่อผลขาดทุนเคยวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุน	
ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ	100,913

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 กลุ่มธนาคารไม่มีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในระหว่างปี เว้นแต่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข ภายใต้แนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามที่ได้อธิบายในหมายเหตุข้อ 5 ไม่มีกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในกลุ่มลูกหนี้เหล่านี้

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

รายละเอียดของลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เปรียบเทียบกับลูกหนี้ที่มีอยู่ในงบการเงิน มีดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	
	ยอดคงเหลือหลัง	ยอดคงเหลือหลัง
	การปรับ	การปรับ
	โครงสร้างหนี้	โครงสร้างหนี้
	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)
ลูกหนี้ที่ปรับ โครงสร้างหนี้	3,252	7,210,713

รายละเอียดของลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2562		
รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา	จำนวนลูกหนี้	ยอดคงเหลือ	ยอดคงเหลือ
		ก่อนการปรับ	หลังการปรับ
	โครงสร้างหนี้	โครงสร้างหนี้	
	(ราย)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	573	1,243,569	1,234,664
รวม	573	1,243,569	1,234,664

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 การปรับ โครงสร้างหนี้ข้างต้น มีอายุสัญญาเฉลี่ย 8.42 ปี

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 กลุ่มธนาคารรับรู้ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 8.91 ล้านบาท ในกำไรหรือขาดทุนรวมและกำไรหรือขาดทุนเฉพาะธนาคาร กลุ่มธนาคารยังได้รับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้เป็นจำนวนเงิน 432.88 ล้านบาท ในกำไรหรือขาดทุนรวมและกำไรหรือขาดทุนเฉพาะธนาคาร

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ยอดคงเหลือของลูกค้าหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว มีการจัดชั้นดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2562 (พันบาท)
จัดชั้นปกติ	3,854,961
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	2,395,234
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	326,745
จัดชั้นสงสัย	357,425
ชั้นชั้นสงสัยจะสูญ	276,348
รวม	<u>7,210,713</u>

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 ถ้าหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

13.6 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	2563				
	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 2 ปี	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกิน 2 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกิน 3 ปี แต่ไม่เกิน 4 ปี	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกิน 4 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	532,142	410,511	278,899	198,890	98,868
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้	-	-	-	-	-
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	532,142	410,511	278,899	198,890	98,868
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิ	532,142	410,511	278,899	198,890	98,868
					รวม
					1,626,039
					(40,275)
					<u>1,585,764</u>

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			รวม
	2562			
	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกิน 1 ปี		
		ชำระเกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	ชำระเกิน 5 ปี	
	(พันบาท)			
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				<u>1,565,875</u>

13.7 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

	งบการเงินรวมและ
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	2562
	(พันบาท)
ณ วันที่ 1 มกราคม	254,542
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	8,905
กลับรายการค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ที่โอนขาย	(22,121)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	<u>241,326</u>

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

14 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			รวม
	2563			
	สินทรัพย์	สินทรัพย์	สินทรัพย์	
	ทางการเงิน	ทางการเงิน	ทางการเงิน	
	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น	ที่มีการเพิ่มขึ้น		
	อย่างมีนัยสำคัญ	อย่างมีนัยสำคัญ	ทางการเงิน	
	ของความเสี่ยง	ของความเสี่ยง	ที่มีการด้อยค่า	
	ด้านเครดิต	ด้านเครดิต	ด้านเครดิต	
			(พันบาท)	
เงินลงทุนในตราสารหนี้	35	-	40,470	40,505
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	1,670,154	1,127,027	747,195	3,544,376
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	44	461	4,078	4,583
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญา				
ค้ำประกันทางการเงิน	-	-	19,178	19,178
รวม	1,670,233	1,127,488	810,921	3,608,642

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

รายการเคลื่อนไหวของค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นระหว่างปีสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน สรุปได้ดังนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			รวม
	2563			
	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	
	(พันบาท)			
เงินลงทุนในตราสารหนี้				
ณ วันที่ 1 มกราคม - ปรับปรุงใหม่ (ดูหมายเหตุ 3)	1,070	-	-	1,070
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(16)	-	16	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,019)	-	40,454	39,435
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	35	-	40,470	40,505
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและดอกเบี้ยค้างรับ				
ณ วันที่ 1 มกราคม - ปรับปรุงใหม่ (ดูหมายเหตุ 3)	1,271,428	505,292	939,775	2,716,495
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	30,075	(120,416)	90,341	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(489,614)	491,190	469,515	471,091
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	858,265	250,961	88,540	1,197,766
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(840,976)	(840,976)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	1,670,154	1,127,027	747,195	3,544,376
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น				
ณ วันที่ 1 มกราคม - ปรับปรุงใหม่ (ดูหมายเหตุ 3)	64	808	8,411	9,283
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	98	30	(128)	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(145)	(783)	1,396	468
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	27	406	211	644
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(5,812)	(5,812)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	44	461	4,078	4,583

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			รวม
	2563			
	สินทรัพย์	สินทรัพย์	สินทรัพย์	
	ทางการเงิน	ทางการเงิน		
	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น	ที่มีการเพิ่มขึ้น		
	อย่างมีนัยสำคัญ	อย่างมีนัยสำคัญ	ทางการเงิน	
	ของความเสี่ยง	ของความเสี่ยง	ที่มีการด้อยค่า	
	ด้านเครดิต	ด้านเครดิต	ด้านเครดิต	
	(พันบาท)			
ภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อและ				
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน				
ณ วันที่ 1 มกราคม - ปรับปรุงใหม่ (ดูหมายเหตุ 3)	118	-	-	118
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	-	-	19,178	19,178
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	(118)	-	-	(118)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	-	-	19,178	19,178

รายการเคลื่อนไหวของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร						รวม
	2562						
ปกติ	เงินสำรองขึ้นค่าตามเกณฑ์ ธปท.			สงสัย	จะสูญ	เงินสำรอง	
	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	มาตรฐาน				
	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย			ส่วนเกิน	
	(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)
หนี้สงสัยจะสูญส่วนของ							
ลูกหนี้ที่โอนขาย	-	-	(35,796)	(165,399)	(448,110)	-	(649,305)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	170,277	12,169	475,478	389,441	382,618	1,040,981	2,470,964

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

15 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ในระหว่างปี 2563 และ 2562 การเปลี่ยนแปลงของทรัพย์สินรอการขายสุทธิ มีดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	
		(พันบาท)		
ทรัพย์สินรอการขายที่ได้จากการชำระหนี้				
- อสังหาริมทรัพย์	151,405	13,040	(6,459)	157,986
- สิ้นหาริมทรัพย์	7,112	30,137	(37,249)	-
รวม	158,517	43,177	(43,708)	157,986
หัก ค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า	(180)	(1,310)	-	(1,490)
สุทธิ	158,337	41,867	(43,708)	156,496

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	
		(พันบาท)		
ทรัพย์สินรอการขายที่ได้จากการชำระหนี้				
- อสังหาริมทรัพย์	66,536	96,165	(11,296)	151,405
- สิ้นหาริมทรัพย์	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

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

มูลค่าของทรัพย์สินประเภทอสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ที่แยกประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอกและภายใน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562
	(พันบาท)	
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้		
อสังหาริมทรัพย์		
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	128,575	121,993
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	29,411	29,412
รวม	<u>157,986</u>	<u>151,405</u>

16 อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

ในระหว่างปี 2563 และ 2562 การเปลี่ยนแปลงของอาคารและอุปกรณ์สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม						
	เครื่องตกแต่งและ						รวม
อาคาร	ส่วนปรับปรุง อาคารเช่า	เครื่องใช้ สำนักงาน	คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์	สินทรัพย์ สิทธิการใช้	อื่น ๆ		
	(พันบาท)						
ราคาทุน							
ณ วันที่ 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	<u>66,090</u>	<u>299,872</u>	<u>214,781</u>	<u>195,145</u>	<u>-</u>	<u>294</u>	<u>776,182</u>
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลง							
นโยบายการบัญชี	-	-	-	-	707,648	-	707,648
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	<u>66,090</u>	<u>299,872</u>	<u>214,781</u>	<u>195,145</u>	<u>707,648</u>	<u>294</u>	<u>1,483,830</u>
เพิ่มขึ้น	-	10,109	14,478	24,826	395,716	13,036	458,165
โอนเข้า (โอนออก)	-	12,940	64	4,610	-	(13,004)	4,610
จำหน่าย	-	(536)	(5,522)	(1,092)	-	-	(7,150)
ตัดจำหน่าย	-	(8,340)	(3,044)	(2,122)	(166,914)	-	(180,420)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	<u>66,090</u>	<u>314,045</u>	<u>220,757</u>	<u>221,367</u>	<u>936,450</u>	<u>326</u>	<u>1,759,035</u>

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	งบการเงินรวม						
	เครื่องตกแต่งและ						รวม
	อาคาร	ส่วนปรับปรุง อาคารเช่า	เครื่องใช้ สำนักงาน	คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์ (พื้นบาท)	สิทธิการใช้	อื่น ๆ	
ค่าเสื่อมราคาสะสม							
ณ วันที่ 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 และ							
1 มกราคม 2563	(7,140)	(116,750)	(148,190)	(137,978)	-	(1)	(410,059)
ค่าเสื่อมราคาระหว่างปี	(2,648)	(68,943)	(23,304)	(22,106)	(144,205)	-	(261,206)
จำหน่าย	-	537	5,279	1,070	-	-	6,886
ตัดจำหน่าย	-	8,141	3,042	2,121	18,520	-	31,824
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	(9,788)	(177,015)	(163,173)	(156,893)	(125,685)	(1)	(632,555)
มูลค่าสุทธิทางบัญชี							
ณ วันที่ 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
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	58,950	183,122	66,591	57,167	707,648	293	1,073,771
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	56,302	137,030	57,584	64,474	810,765	325	1,126,480

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	เครื่องตกแต่งและ						รวม
	อาคาร	ส่วนปรับปรุง อาคารเช่า	เครื่องใช้ สำนักงาน	คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์ (พันบาท)	สินทรัพย์ สิทธิการใช้	อื่น ๆ	
ราคาทุน							
ณ วันที่ 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
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลง							
นโยบายการบัญชี	-	-	-	-	707,648	-	707,648
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	66,090	299,872	214,724	194,897	707,648	294	1,483,525
เพิ่มขึ้น	-	10,109	14,453	24,699	395,716	13,036	458,013
โอนเข้า (โอนออก)	-	12,940	64	4,610	-	(13,004)	4,610
จำหน่าย	-	(536)	(5,522)	(1,092)	-	-	(7,150)
ตัดจำหน่าย	-	(8,340)	(3,044)	(2,122)	(166,914)	-	(180,420)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	66,090	314,045	220,675	220,992	936,450	326	1,758,578
ค่าเสื่อมราคาสะสม							
ณ วันที่ 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 และ							
1 มกราคม 2563	(7,140)	(116,750)	(148,187)	(137,958)	-	(1)	(410,036)
ค่าเสื่อมราคาประจำปี	(2,648)	(68,943)	(23,287)	(22,046)	(144,205)	-	(261,129)
จำหน่าย	-	537	5,279	1,070	-	-	6,886
ตัดจำหน่าย	-	8,141	3,042	2,121	18,520	-	31,824
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	(9,788)	(177,015)	(163,153)	(156,813)	(125,685)	(1)	(632,455)
มูลค่าสุทธิทางบัญชี							
ณ วันที่ 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
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	58,950	183,122	66,537	56,939	707,648	293	1,073,489
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	56,302	137,030	57,522	64,179	810,765	325	1,126,123

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

17 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

ในระหว่างปี 2563 และ 2562 การเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสรุปได้ดังนี้

	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์	งบการเงินรวม		รวม
		ค่าธรรมเนียม แรกเข้าบริการ ไอทีเอ็มเอกซ์	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์ ระหว่างการพัฒนา (พันบาท)	
ราคาทุน				
ณ วันที่ 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 และ 1 มกราคม 2563	211,268	32,621	48,238	292,127
เพิ่มขึ้น	15,228	-	13,683	28,911
ตัดจำหน่าย	(17)	-	-	(17)
โอนเข้า (โอนออก)	40,182	-	(44,792)	(4,610)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	266,661	32,621	17,129	316,411
ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	(111,522)	-	-	(111,522)
ค่าตัดจำหน่ายระหว่างปี	(18,675)	-	-	(18,675)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 1 มกราคม 2563	(130,197)	-	-	(130,197)
ค่าตัดจำหน่ายระหว่างปี	(24,195)	-	-	(24,195)
ตัดจำหน่าย	17	-	-	17
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	(154,375)	-	-	(154,375)
มูลค่าสุทธิทางบัญชี				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	78,832	32,621	39,976	151,429
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 1 มกราคม 2563	81,071	32,621	48,238	161,930
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	112,286	32,621	17,129	162,036

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		รวม
		ค่าธรรมเนียม แรกค่าบริการ ไอทีเอ็มเอ็กซ์	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์ ระหว่างการพัฒนา (พันบาท)	
ราคาทุน				
ณ วันที่ 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 และ 1 มกราคม 2563	211,107	32,621	40,028	283,756
เพิ่มขึ้น	15,218	-	9,418	24,636
ตัดจำหน่าย	(17)	-	-	(17)
โอนเข้า (โอนออก)	29,786	-	(34,396)	(4,610)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	256,094	32,621	15,050	303,765
ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	(111,522)	-	-	(111,522)
ค่าตัดจำหน่ายระหว่างปี	(18,668)	-	-	(18,668)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 1 มกราคม 2563	(130,190)	-	-	(130,190)
ค่าตัดจำหน่ายระหว่างปี	(23,456)	-	-	(23,456)
ตัดจำหน่าย	17	-	-	17
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	(153,629)	-	-	(153,629)
มูลค่าสุทธิทางบัญชี				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	78,832	32,621	36,102	147,555
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 1 มกราคม 2563	80,917	32,621	40,028	153,566
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	102,465	32,621	15,050	150,136

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

18 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

ณ วันที่	งบการเงินรวม		ณ วันที่	
	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน			
1 มกราคม 2563 (หมายเหตุ 3)	กำไรหรือ ขาดทุน (หมายเหตุ 39) (พันบาท)	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	31 ธันวาคม 2563	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
เงินลงทุน	(370)	8,101	(418)	7,313
เงินให้สินเชื่อกู้หนี้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ	116,921	98,664	-	215,585
ทรัพย์สินรอการขาย	36	262	-	298
ประมาณการหนี้สิน	23,602	6,326	(1,148)	28,780
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	788	-	788
สำรองการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	6,982	-	-	6,982
รวม	147,171	114,141	(1,566)	259,746

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	ณ วันที่	งบการเงินรวม		ณ วันที่
		บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		
	1 มกราคม	กำไรหรือ	กำไรขาดทุน	31 ธันวาคม
	2562	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	2562
		(หมายเหตุ 39)		
		(พันบาท)		
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	165,035	74,613	-	239,648
ทรัพย์สินรอการขาย	36	-	-	36
ประมาณการหนี้สิน	16,151	7,511	(60)	23,602
สำรองการจ่ายโดยให้หุ้นเป็นเกณฑ์	4,108	2,874	-	6,982
รวม	185,330	84,998	(60)	270,268
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี				
อื่น ๆ	(54)	1	(273)	(326)
รวม	(54)	1	(273)	(326)
สุทธิ	185,276	84,999	(333)	269,942

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	ณ วันที่	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		ณ วันที่
		บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		
	1 มกราคม	กำไรหรือ	กำไรขาดทุน	31 ธันวาคม
	2563	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	2563
	(หมายเหตุ 3)	(หมายเหตุ 39)		
		(พันบาท)		
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี				
เงินลงทุน	(370)	8,101	(418)	7,313
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	116,921	98,664	-	215,585
ทรัพย์สินรอการขาย	36	262	-	298
ประมาณการหนี้สิน	23,602	6,238	(1,148)	28,692
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	788	-	788
สำรองการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	6,982	-	-	6,982
รวม	147,171	114,053	(1,566)	259,658

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	งบการเงินเฉพาะธนาคาร บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
		กำไรหรือ ขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
		(หมายเหตุ 39) (พันบาท)		
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	165,035	74,613	-	239,648
ทรัพย์สินรอการขาย	36	-	-	36
ประมาณการหนี้สิน	16,151	7,511	(60)	23,602
สำรองการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	4,108	2,874	-	6,982
รวม	185,330	84,998	(60)	270,268
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี				
อื่น ๆ	(54)	1	(273)	(326)
รวม	(54)	1	(273)	(326)
สุทธิ	185,276	84,999	(333)	269,942

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

19 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
	(พันบาท)			
สิทธิการเช่ารถตัดหญ้า	-	6,703	-	6,703
รายได้ค่าธรรมเนียมค้ำรับ	94,825	109,547	95,840	109,547
รายได้ดอกเบี้ยค้ำรับ	3,659	2,989	3,659	2,989
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	197,462	172,977	197,454	172,958
วัสดุสิ้นเปลือง	6,054	5,184	6,054	5,184
เงินมัดจำและเงินประกัน	55,736	52,826	55,736	52,826
ลูกหนี้กรมสรรพากร	1,696	-	-	-
ลูกหนี้เคาน์เตอร์เซอร์วิส	68,941	56,687	68,941	56,687
ลูกหนี้อื่นสุทธิ	46,046	11,516	46,555	11,516
เงินทดรองจ่ายแทนลูกค้า	41,122	42,474	41,122	42,474
อื่น ๆ	29,402	6,153	34,727	5,495
รวม	544,943	467,056	550,088	466,379

20 เงินรับฝาก

20.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
	(พันบาท)			
กระแสรายวัน	73,725	83,911	180,495	215,152
ออมทรัพย์	17,432,069	18,619,920	17,441,705	18,619,930
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	47,004,268	28,489,664	47,004,268	28,489,664
รวม	64,510,062	47,193,495	64,626,468	47,324,746

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

20.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
	ในประเทศไทย		ในประเทศไทย	
	(พันบาท)			
เงินบาท	64,510,062	47,193,495	64,626,468	47,324,746
รวม	<u>64,510,062</u>	<u>47,193,495</u>	<u>64,626,468</u>	<u>47,324,746</u>

21 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562
	(พันบาท)	
<i>ในประเทศไทย</i>		
ธนาคารแห่งประเทศไทย	1,329,058	-
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	3,729,788	206,188
สถาบันการเงินอื่น	616,768	928,933
รวมในประเทศไทย	<u>5,675,614</u>	<u>1,135,121</u>

22 ประมาณการหนี้สิน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
	(พันบาท)			
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์หลังออกจากงาน	136,462	112,687	136,021	112,687
ประมาณการหนี้สินคำรื้อถอนสินทรัพย์บนส่วนปรับปรุง				
อาคารเช่า	13,396	13,052	13,396	13,052
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	19,178	-	19,178	-
รวม	<u>169,036</u>	<u>125,739</u>	<u>168,595</u>	<u>125,739</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 กลุ่มธนาคารมีฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงินรวม 41.78 ล้านบาท

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์หลังออกจากงาน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
	(พันบาท)			

งบแสดงฐานะการเงิน

ประมาณการหนี้สิน

ผลประโยชน์หลังออกจากงาน

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

รวม

	136,462	112,687	136,021	112,687
	<u>136,462</u>	<u>112,687</u>	<u>136,021</u>	<u>112,687</u>

งบการเงินรวม

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2563	2562	2563	2562
--	------	------	------	------

(พันบาท)

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ผลประโยชน์หลังออกจากงาน

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

รวม

	39,884	42,730	39,443	42,730
	<u>39,884</u>	<u>42,730</u>	<u>39,443</u>	<u>42,730</u>

รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์

ประกันภัยที่รับรู้ในระหว่างปี

	(5,739)	(299)	(5,739)	(299)
--	---------	-------	---------	-------

กลุ่มธนาคารจัดการ โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2562 ในการให้ผลประโยชน์เมื่อเกษียณแก่พนักงานตามสิทธิและอายุงาน

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้มีความเสี่ยงจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยได้แก่ ความเสี่ยงของช่วงชีวิต ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงจากตลาด (เงินลงทุน)

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
	(พันบาท)			
ณ วันที่ 1 มกราคม	112,687	77,199	112,687	77,199
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน				
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	38,248	36,351	37,810	36,351
ต้นทุนบริการในอดีต	-	4,580	-	4,580
ดอกเบี้ยจากภาระผูกพัน	1,636	1,799	1,633	1,799
	<u>39,884</u>	<u>42,730</u>	<u>39,443</u>	<u>42,730</u>
รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
กำไรจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(5,739)	(299)	(5,739)	(299)
	<u>(5,739)</u>	<u>(299)</u>	<u>(5,739)</u>	<u>(299)</u>
อื่น ๆ				
ผลประโยชน์จ่าย	(10,370)	(6,943)	(10,370)	(6,943)
	<u>(10,370)</u>	<u>(6,943)</u>	<u>(10,370)</u>	<u>(6,943)</u>
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	<u>136,462</u>	<u>112,687</u>	<u>136,021</u>	<u>112,687</u>

(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเกิดขึ้นจาก

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562
	(พันบาท)	
ข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	(8,466)	9,788
ข้อสมมติทางการเงิน	3,057	6,783
การปรับปรุงจากประสบการณ์	(330)	(16,870)
รวม	<u>(5,739)</u>	<u>(299)</u>

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ข้อสมมติในการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ข้อสมมติหลักในการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันที่รายงาน (แสดง โดยวิธีตัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก) ได้แก่

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562
	<i>(ร้อยละ)</i>	
อัตราคิดลด	1.16	1.45
อัตรากำไรเงินเดือนในอนาคต	5.00	5.00

ข้อสมมติฐานเกี่ยวกับอัตรารณะในอนาคตถือตามข้อมูลทางสถิติที่เผยแพร่ทั่วไปและตารางรณะ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ระยะเวลาถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ คือ 7.76 ปี (2562: 7.91 ปี)

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติที่เกี่ยวข้องในการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อาจเป็นไปได้
อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงาน โดยถือว่าข้อสมมติอื่น ๆ คงที่ จะมีผลกระทบต่อภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์
เป็นจำนวนเงินดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
	<i>(พันบาท)</i>			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563				
อัตราคิดลด (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	(9,758)	11,004	(9,680)	10,908
อัตรากำไรเงินเดือนในอนาคต (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	9,821	(8,908)	9,729	(8,832)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562				
อัตราคิดลด (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	(8,195)	9,254	(8,195)	9,254
อัตรากำไรเงินเดือนในอนาคต (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	8,326	(7,541)	8,326	(7,541)

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

23 หนี้สินอื่น

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
			(พันบาท)	
หนี้สินจากสัญญาเช่า	32	814,231	-	814,231
ภาษีมูลค่าเพิ่มค้างจ่าย		3,953	6,455	3,882
เจ้าหนี้อื่นค่าซื้อทรัพย์สิน		7,646	1,277	3,663
คอกเบี้ยจ่ายค้างจ่าย		201,113	169,483	201,113
เจ้าหนี้อื่น		39,976	41,413	35,520
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		572,417	499,836	569,964
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย		22,471	18,851	22,299
ภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่าย		20,454	17,142	20,454
ภาษีนิติบุคคลค้างจ่าย		210,734	194,492	210,734
อื่น ๆ		26,918	29,482	26,918
รวม		1,919,913	978,431	1,908,778

24 เงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์

ตามประกาศ ธปท. ที่สนช. 7/2561 ลงวันที่ 16 เมษายน 2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์และประกาศ ธปท. ที่ สนช. 2/2562 ลงวันที่ 20 ธันวาคม 2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการ โอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ กำหนดให้กลุ่มธนาคารเปิดเผยเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 กลุ่มธนาคารมีเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์จำนวน 8.0 ล้านบาท และไม่มีเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมบริการ โอนเงินด้วยวิธีการอิเล็กทรอนิกส์

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

25 การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

2563

มูลค่าที่ไม่ได้นำมาหักกลบใน
งบแสดงฐานะการเงิน

	มูลค่าที่นำมาหักกลบ		มูลค่าสุทธิที่แสดง		มูลค่าหักกลบตามสัญญาที่ไม่เข้าเงื่อนไขตามมาตรฐานการบัญชี		มูลค่าหลักประกันทางการเงินที่เกี่ยวข้อง	มูลค่าสุทธิ (พันบาท)
	มูลค่าขั้นต้น	ในงบแสดงฐานะการเงิน	ในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าหักกลบ	มูลค่า			
สินทรัพย์ทางการเงิน								
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	6,000,000	-	6,000,000	-	6,057,862	-	-	
รวม	6,000,000	-	6,000,000	-	6,057,862	-	-	

การกระทบบยอดมูลค่าสุทธิที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินกับรายการในงบแสดงฐานะการเงิน มีดังนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

2563

ประเภทของเครื่องมือทางการเงิน	มูลค่าสุทธิที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน (พันบาท)	รายการในงบแสดงฐานะการเงิน	หมายเหตุ	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบแสดงฐานะการเงินที่ไม่ได้อยู่ในเงื่อนไขการหักกลบ (พันบาท)
		รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)			
สินทรัพย์ทางการเงิน					
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	6,000,000	10		7,521,365	1,521,365
รวม	6,000,000			7,521,365	1,521,365

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

26 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 ไบ โนเมียล (Binomial Valuation Model) ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ผู้เชี่ยวชาญ ราคาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของมูลค่าสิทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 คือ 3.44 บาทต่อหน่วย ธนาคารคาดว่าไม่มีผลกระทบที่เป็นสาระสำคัญจากการใช้ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ในการวัดมูลค่าเมื่อเปรียบเทียบกับวันที่ปรับปรุง อัตราผลตอบแทนที่ไม่มีความเสี่ยงคำนวณจากอัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาลที่ไม่มีอัตราดอกเบี้ยที่มีอายุคงเหลือเท่ากับอายุที่คาดการณ์ของสิทธิ ค่าการคาดการณ์ความผันผวนประมาณการ โดยพิจารณาหลายปัจจัย รวมถึงความผันผวนในอดีตของผู้อยู่ในธุรกิจและเป็นบริษัทมหาชนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในช่วงเวลาที่เทียบเคียงได้กับอายุคาดการณ์ของสิทธิ สมมติฐานของอัตราผลตอบแทนจากเงินปันผล คือ ร้อยละ 0 ทั้งนี้ได้รวมผลกระทบของการใช้สิทธิก่อนครบกำหนด (Early exercise) แล้ว

รายการเคลื่อนไหวของจำนวนสิทธิซื้อหุ้นที่คงเหลือ และราคาใช้สิทธิถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่เกี่ยวข้องแสดงได้ดังนี้

	ราคาใช้สิทธิถัวเฉลี่ย (บาท / หน่วย)	จำนวนหน่วย (ล้านหน่วย)
ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	10	15.625
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 1 มกราคม 2563	10	15.625
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	10	15.625

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สิทธิซื้อหุ้นคงเหลือมีวันหมดอายุการใช้สิทธิ และราคาใช้สิทธิดังนี้

	ราคาใช้สิทธิ (บาทต่อหน่วย)	2563	2562
วันหมดอายุการใช้สิทธิ			
31 มีนาคม 2565	10	15.625	15.625

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 สิทธิในการซื้อหุ้นสามัญจำนวน 15.625 ล้านหน่วย (2562: 15.625 ล้านหน่วย) มีอายุเหลือ 1.25 ปี (2562: 2.25 ปี)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 กลุ่มธนาคารไม่มีค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการให้สิทธิซื้อหุ้นของธนาคาร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 กลุ่มธนาคารมีค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการให้สิทธิซื้อหุ้นของธนาคารเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 14.37 ล้านบาท ซึ่งบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในกำไรหรือขาดทุนรวมและกำไรหรือขาดทุนเฉพาะธนาคาร

27 สำรอง

สำรองประกอบด้วย

การจัดสรรกำไร และ/หรือกำไรสะสม

สำรองตามกฎหมาย

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

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแสดงในส่วนของผู้ถือหุ้นประกอบด้วย ผลรวมการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จนกระทั่งมีการตัดรายการหรือการจัดประเภทรายการใหม่

28 สินทรัพย์ที่มีภาวะผูกพันและข้อจำกัด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 กลุ่มธนาคารมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ติดภาวะและมีข้อจำกัด มีดังนี้

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562
	(พันบาท)	
เงินลงทุนในหลักทรัพย์		
- ตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันบริหารสภาพคล่อง ⁽¹⁾	2,052,530 ⁽²⁾	425,570
- วางค้ำประกันอื่น ๆ	51	50
รวม	2,052,581	425,620

⁽¹⁾ ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้กลุ่มธนาคารต้องดำรงตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันสำหรับการชำระหนี้และสำหรับวงเงินสภาพคล่องระหว่างวัน

⁽²⁾ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มูลค่าขั้นต่ำที่กลุ่มธนาคารต้องดำรงตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันบริหารสภาพคล่อง มีจำนวนไม่น้อยกว่า 588.3 ล้านบาท

29 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
	(พันบาท)			
ภาวะผูกพันอื่น				
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	216,797	168,756	216,797	168,756
- การค้ำประกันอื่น	151,758	174,919	151,758	174,919
- อื่น ๆ				
- ระบายจ่ายฝ่ายทุน	17,013	10,371	13,116	10,371
- สัญญาอื่น ๆ	253,270	230,143	234,261	206,802
รวม	638,838	584,189	615,932	560,848

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

30 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ความสัมพันธ์ที่มีกับบริษัทย่อยได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 12 บุคคลหรือกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกันที่มีรายการระหว่างกันที่มีนัยสำคัญกับกลุ่มธนาคารในระหว่างปี มีดังต่อไปนี้

ชื่อกิจการ/บุคคล	ประเทศที่จัดตั้ง/สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
ผู้บริหารสำคัญ	ไทยและสัญชาติอื่น	บุคคลที่มีอำนาจและความรับผิดชอบในการวางแผนตั้งการและควบคุมกิจกรรมต่าง ๆ ของกิจการไม่ว่าทางตรงและทางอ้อม ทั้งนี้รวมถึงกรรมการของธนาคารและบริษัทย่อย (ไม่ว่าจะทำหน้าที่ในระดับบริหารหรือไม่)
บริษัท วี.ซี.สมบัติ จำกัด	ไทย	บริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุดของธนาคาร
บริษัท วี เอ็น บี โฮลดิ้ง จำกัด	ไทย	บริษัทใหญ่ ซึ่งถือหุ้นธนาคารร้อยละ 59.97 ของทุนที่ชำระแล้วของธนาคาร
บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ไทย	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ซึ่งถือหุ้นธนาคารเกินร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วของธนาคาร
OCA Investment Holdings I Pte. Ltd.	สิงคโปร์	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ซึ่งถือหุ้นธนาคารเกินร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วของธนาคาร (ภายหลังวันที่ 8 กรกฎาคม 2562)
บริษัท ไทยไมโคร ดิจิทัล โซลูชันส์ จำกัด	ไทย	บริษัทย่อย ซึ่งธนาคารถือหุ้นร้อยละ 100
บริษัท ไทยประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)	ไทย	บริษัทในกลุ่มกิจการเดียวกัน
บริษัท ไทยไฟบูลย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ไทย	บริษัทในกลุ่มกิจการเดียวกัน
บริษัท โรงงานกระสอบ ปทุมธานี จำกัด	ไทย	บริษัทในกลุ่มกิจการเดียวกัน
บริษัท วี.วรรณ แอสเสท จำกัด	ไทย	บริษัทในกลุ่มกิจการเดียวกัน
บริษัท ไชยวรรณ จำกัด	ไทย	บริษัทในกลุ่มกิจการเดียวกัน
บริษัท ญาติสัมพันธ์ จำกัด	ไทย	บริษัทในกลุ่มกิจการเดียวกัน
บริษัท วี. 73 จำกัด	ไทย	บริษัทที่ผู้บริหารสำคัญของธนาคารหรือสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่
บริษัท ซี. 12 จำกัด	ไทย	บริษัทที่ผู้บริหารสำคัญของธนาคารหรือสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่
บริษัท ทุนไชย จำกัด	ไทย	บริษัทที่ผู้บริหารสำคัญของธนาคารหรือสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่
บริษัท ไชยพี่น้อง จำกัด	ไทย	บริษัทที่ผู้บริหารสำคัญของธนาคารหรือสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ชื่อกิจการ/บุคคล	ประเทศที่จัดตั้ง/สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
บริษัท สุโขทัย แอสเสท จำกัด	ไทย	บริษัทที่ผู้บริหารสำคัญของธนาคารหรือสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่
บริษัท ซีเอ็นที ลิเคอร์ จำกัด	ไทย	บริษัทที่ผู้บริหารสำคัญของธนาคารหรือสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่
บริษัท ท่าชัยศรี จำกัด	ไทย	บริษัทที่ผู้บริหารสำคัญของธนาคารหรือสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่
บริษัท เขียวอนันต์ จำกัด	ไทย	บริษัทที่ผู้บริหารสำคัญของธนาคารหรือสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่
บริษัท ซี.แลงก์ จำกัด	ไทย	บริษัทที่ผู้บริหารสำคัญของธนาคารหรือสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่
บริษัท ศาครการสุรา จำกัด	ไทย	บริษัทที่ผู้บริหารสำคัญของธนาคารหรือสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่
บริษัท บ้านไทยเรียลเอสเตท จำกัด	ไทย	บริษัทที่ผู้บริหารสำคัญของธนาคารหรือสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทอธิบายได้ดังต่อไปนี้

รายการ	นโยบายการกำหนดราคา
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	อัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	ราคาที่ตกลงกันตามสัญญา
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	ราคาที่ตกลงกันตามสัญญา
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	ราคาที่ตกลงกันตามสัญญา

รายการที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
			(พันบาท)	
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
บริษัทใหญ่	10	17	10	17
บริษัทย่อย	-	-	215	286
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	1,344	1,129	1,344	1,129
กิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่น	3,099	2,110	3,099	2,110
ผู้บริหารสำคัญของธนาคาร	371	1,240	371	1,240

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
	(พันบาท)			
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
บริษัทย่อย	-	-	2,866	6,000
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	255,428	256,987	255,428	256,987
กิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่น	219,243	159,895	219,243	159,895
รายได้จากการดำเนินงานอื่น				
บริษัทใหญ่	166	160	166	160
บริษัทย่อย	-	-	6,499	480
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น				
บริษัทย่อย	-	-	1,092	-
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	7,558	7,845	7,558	7,845
กิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่น	31,313	30,741	31,313	30,741

ยอดคงเหลือกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
	(พันบาท)			
สินทรัพย์อื่น				
บริษัทย่อย	-	-	11,351	-
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	11,969	39,710	11,969	39,710
กิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่น	23,066	21,285	23,066	21,285
เงินรับฝาก				
บริษัทใหญ่	4,497	2,808	4,497	2,808
บริษัทย่อย	-	-	116,406	131,251
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	315,619	612,772	315,619	612,772
กิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่น	296,724	150,257	296,724	150,257
ผู้บริหารสำคัญของธนาคาร	96,005	88,881	96,005	88,881

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
	(พันบาท)			
หนี้สินอื่น				
บริษัทย่อย	-	-	9,902	-
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	18	36	18	36
กิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่น	910	120	910	120
ผู้บริหารสำคัญของธนาคาร	455	333	455	333

สัญญาสำคัญที่ทำกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารมีสัญญาให้เช่าพื้นที่สำนักงานแก่บริษัทใหญ่ และบริษัทย่อย โดยสัญญามีระยะเวลา 3 ปี ธนาคารได้รับค่าเช่าตามที
ระบุไว้ในสัญญา

ธนาคารมีสัญญาให้บริการแก่บริษัทใหญ่ และบริษัทย่อย ขอบเขตการให้บริการประกอบด้วยงานบัญชี งานเทคโนโลยี
สารสนเทศ งานทรัพยากรมนุษย์ งานกำกับและตรวจสอบภายใน งานกฎหมาย งานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ งาน
ปฏิบัติการ งานธุรการ งานวิเคราะห์การเงินและการวางแผนกลยุทธ์ และงานพัฒนาผลิตภัณฑ์และพัฒนาผลิตภัณฑ์ดิจิทัล
ธนาคารได้รับค่าบริการตามที่ระบุไว้ในสัญญา

31 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

ค่าใช้จ่ายผลตอบแทนแก่ผู้บริหารสำคัญสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 แสดงได้ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562
	(พันบาท)	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
ผลประโยชน์ระยะสั้น	200,321	164,210
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	11,115	7,345
สำรองการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	-	14,371
รวม	211,436	185,926

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

32 สัญญาเช่า

32.1 สัญญาด้านผู้เช่า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 กลุ่มธนาคารมีสัญญาเช่าอาคาร พื้นที่สำนักงาน และยานพาหนะหลายฉบับกับบริษัทในประเทศ และบุคคลอื่น โดยมีระยะเวลาเช่า 0.5 - 19 ปี (2562: 0.5 - 19 ปี) กลุ่มธนาคารมีสิทธิต่อสัญญาเช่าเมื่อสิ้นสุดสัญญา

สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าและสิทธิเลือกในการยกเลิกสัญญาเช่า ได้รวมอยู่ในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่าแล้ว

สินทรัพย์สิทธิการใช้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	อาคารและ พื้นที่สำนักงาน	ยานพาหนะ (พันบาท)	รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	675,707	31,941	707,648
เพิ่มขึ้น	388,445	7,271	395,716
ค่าเสื่อมราคาระหว่างปี	(131,071)	(13,134)	(144,205)
ตัดจำหน่าย	(141,772)	(6,622)	(148,394)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	<u>791,309</u>	<u>19,456</u>	<u>810,765</u>

หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวิเคราะห์ตามระยะเวลาการครบกำหนดของสัญญา โดยไม่คิดลด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีดังนี้

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2563 (พันบาท)
ไม่เกิน 1 ปี	154,089
1 ปี ถึง 5 ปี	429,331
มากกว่า 5 ปี	<u>307,342</u>
รวมหนี้สินตามสัญญาเช่าโดยไม่คิดลด	<u>890,762</u>
หนี้สินตามสัญญาเช่าที่รวมอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน	<u>814,231</u>

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

จำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ มีดังนี้

	งบการเงิน	
	งบการเงินรวม	เฉพาะธนาคาร
	2562	
	(พันบาท)	
ภายใน 1 ปี	133,523	127,996
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	140,273	122,459
มากกว่า 5 ปี	1,152	1,152
รวม	274,948	251,607

รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			(พันบาท)	
รายได้ค่าเช่าช่วง	166	-	665	640
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้				
- อาคารและพื้นที่สำนักงาน	(131,071)	-	(131,071)	-
- ยานพาหนะ	(13,134)	-	(13,134)	-
ดอกเบี้ยจ่ายจากหนี้สินตามสัญญาเช่า	(18,616)	-	(18,616)	-
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าระยะสั้น	(130)	-	(130)	-
ค่าใช้จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	-	(142,848)	-	(142,848)

32.2 สัญญาด้านผู้ให้เช่า

สัญญาเช่าดำเนินงาน

ธนาคารมีสัญญาให้เช่าพื้นที่สำนักงานแก่บริษัทใหญ่และบริษัทย่อย ตามที่เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 30

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ตารางต่อไปนี้แสดงการวิเคราะห์การครบกำหนดของการรับชำระตามสัญญาเช่าโดยไม่คิดลด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562

	งบการเงิน	
	งบการเงินรวม	เฉพาะธนาคาร
	2563	
	(พันบาท)	
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	166	665
รวม	<u>166</u>	<u>665</u>
	งบการเงิน	
	งบการเงินรวม	เฉพาะธนาคาร
	2562	
	(พันบาท)	
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	166	665
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกินหนึ่งปีแต่ไม่เกินห้าปี	166	665
รวม	<u>332</u>	<u>1,330</u>

สัญญาเช่าเงินทุน (สัญญาเช่าการเงิน)

สัญญาเช่าที่ถูกจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าเงินทุน (สัญญาเช่าการเงิน) ได้แก่ สัญญาเช่าซื้อ ตามที่เปิดเผยไว้ในหมายเหตุ 13.6

33 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

กลุ่มธนาคารดำเนินธุรกิจหลักในส่วนของเดียว คือ การประกอบธุรกิจธนาคาร โดยมีธุรกรรมในประเทศไทยเท่านั้น ดังนั้น รายได้ ค่าใช้จ่าย กำไร สินทรัพย์และหนี้สิน โดยส่วนใหญ่ตามที่แสดงไว้ในงบการเงินจึงเกี่ยวข้องกับส่วนงานธุรกิจและ ส่วนงานภูมิศาสตร์ตามที่กล่าวไว้

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

34 รายได้ดอกเบี้ย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562
	(พันบาท)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	35,983	77,625
เงินลงทุนในตราสารหนี้	22,824	25,403
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	7,284,849	5,626,151
การให้เช่าซื้อ	136,882	138,445
รวม	7,480,538	5,867,624

35 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
	(พันบาท)			
เงินรับฝาก	963,929	808,339	964,145	808,624
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,131	3,330	7,131	3,330
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและ ธปท.	138,614	211,736	138,614	211,736
รวม	1,109,674	1,023,405	1,109,890	1,023,690

36 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562	2563	2562
	(พันบาท)			
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	1,673	2,381	1,673	2,381
- ค่าธรรมเนียมจัดการ	33,800	64,087	33,800	64,087
- ค่านายหน้า	346,410	340,187	346,410	340,187
- อื่น ๆ	21,170	11,898	23,961	11,898
รวม	403,053	418,553	405,844	418,553

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
	(พันบาท)			
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ				
- ค่าธรรมเนียมและบริการเกี่ยวกับบัตรเครดิตเอเอ็ม	(11,168)	(11,213)	(11,685)	(11,213)
- ค่าธรรมเนียมการค้าประกันเงินให้สินเชื่อ	(298,921)	(198,417)	(298,921)	(198,417)
- ค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดี	(17,087)	(15,533)	(17,087)	(15,533)
- ค่าใช้จ่ายในการติดตามหนี้	(36,137)	(25,864)	(36,137)	(25,864)
- อื่น ๆ	(29,553)	(21,209)	(30,005)	(21,209)
รวม	<u>(392,866)</u>	<u>(272,236)</u>	<u>(393,835)</u>	<u>(272,236)</u>
สุทธิ	<u>10,187</u>	<u>146,317</u>	<u>12,009</u>	<u>146,317</u>

37 (ขาดทุน) กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2563 (พันบาท)
ขาดทุนจากการตัดรายการ	
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	<u>(61)</u>
รวม	<u>(61)</u>
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2562 (พันบาท)
กำไรจากการขาย	
เงินลงทุนเพื่อขาย	<u>623</u>
รวม	<u>623</u>

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

38 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	2563
	(พันบาท)
<i>สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม</i>	
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	39,435
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,668,857
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	1,112
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	19,060
อื่น ๆ	9,303
รวม	1,737,767

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	2562
	(พันบาท)
<i>สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม</i>	
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,257,857
- ลูกหนี้อื่น	9,021
ขาดทุนจากการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	8,905
กลับรายการค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ที่โอนขาย	(22,121)
รวม	1,253,662

39 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2563	2562	2563	2562
				(พันบาท)	
<i>สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม</i>					
ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน					
สำหรับปีปัจจุบัน		306,360	262,921	306,360	262,921
ภาษีปีก่อน ๆ ที่บันทึกสูงไป		(288)	(288)	(288)	(288)
		306,072	262,633	306,072	262,633

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2563	2562	2563	2562
					(พันบาท)
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	18	(114,141)	(84,853)	(114,053)	(84,999)
รวม		<u>191,931</u>	<u>177,780</u>	<u>192,019</u>	<u>177,634</u>

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2563			2562		
	ก่อนภาษีเงินได้	ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษีเงินได้	ก่อนภาษีเงินได้	ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษีเงินได้
						(พันบาท)
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	2,092	(418)	1,674	-	-	-
เงินลงทุนเพื่อขาย	-	-	-	1,365	(273)	1,092
กำไรจากการประเมินตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	5,739	(1,148)	4,591	299	(60)	239
รวม	<u>7,831</u>	<u>(1,566)</u>	<u>6,265</u>	<u>1,664</u>	<u>(333)</u>	<u>1,331</u>

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวม			
	2563		2562	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้		<u>1,564,777</u>		<u>888,232</u>
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20.00	312,955	20.00	177,646
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษีสุทธิ		(120,736)		422
ภาษีปีก่อน ๆ ที่บันทึกสูงไป		(288)		(288)
รวม	<u>12.26</u>	<u>191,931</u>	<u>20.02</u>	<u>177,780</u>

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2563		2562	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้		1,591,586		898,752
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20.00	318,317	20.00	179,750
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็น รายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษีสุทธิ		(126,010)		(1,828)
ภาษีปีก่อน ๆ ที่บันทึกสูงไป		(288)		(288)
รวม	12.06	192,019	19.77	177,634

40 กำไรต่อหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
	(พันบาท)			
กำไรที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคาร (ขั้นพื้นฐานและปรับลด)	1,372,846	710,452	1,399,567	721,118
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)	2.75	1.42	2.80	1.44
กำไรต่อหุ้น (ปรับลด) (บาท)	2.66	1.38	2.71	1.40

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

41 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

ในการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2564 เมื่อวันที่ 11 มกราคม 2564 ที่ประชุมผู้ถือหุ้น ได้มีมติ ดังต่อไปนี้

1. อนุมัติการออกและเสนอขายตราสารหนี้ประเภทค้ำยสิทธิและไม่มีผู้แทนผู้ถือตราสาร (Perpetual Bond) เพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของกลุ่มธนาคาร เป็นจำนวนเงิน 1,150 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.00 ต่อปี โดยออกจำหน่ายแก่นักลงทุน โดยเฉพาะเจาะจง (นักลงทุนสถาบัน นักลงทุนรายใหญ่ และนักลงทุนที่มีความสัมพันธ์เกี่ยวข้องกับกลุ่มธนาคาร)
2. อนุมัติการออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นสามัญ (warrant) ของธนาคารแก่ผู้ถือตราสารหนี้ ตามที่กล่าวไว้ในข้อ 1 จำนวน 74.75 ล้านหน่วย
3. อนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคารเพื่อรองรับการใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญของใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นสามัญจำนวนเงิน 747.50 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนเดิมจำนวนเงิน 5,156.25 ล้านบาท (จำนวน 515.63 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) เป็นทุนจดทะเบียนใหม่จำนวนเงิน 5,903.75 ล้านบาท (จำนวน 590.38 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)

ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 3/2564 เมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2564 ที่ประชุมมีมติให้ธนาคารเข้าลงทุนในหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่ออกใหม่ในบริษัท ไทยไมโคร ดิจิทัล โซลูชั่นส์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 99,999,970 บาท