

บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

รายงาน และ งบการเงิน

30 มิถุนายน 2562

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท ทุนชนชาติ จำกัด (มหาชน)

รายงานการตรวจสอบงบการเงิน

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของบริษัท ทุนชนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (กลุ่มบริษัท) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวมสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวม รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ทุนชนชาติ จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ทุนชนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัท ทุนชนชาติ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มบริษัทตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินและข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณอื่นๆตามที่ระบุในข้อกำหนดนั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4 เกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีสำหรับการแสดงมูลค่าอาคารจากวิธีราคาทุนเป็นวิธีตีราคาใหม่ ทั้งนี้ ข้าพเจ้ามิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่อกรณีนี้แต่อย่างใด

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบที่ได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมความรับผิดชอบที่เกี่ยวกับเรื่องเหล่านี้ด้วย การปฏิบัติงานของข้าพเจ้าได้รวมวิธีการตรวจสอบที่ออกแบบมาเพื่อตอบสนองต่อการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ผลของวิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมวิธีการตรวจสอบสำหรับเรื่องเหล่านี้ด้วย ได้ใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินโดยรวม

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบสำหรับแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมข้อ 11 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 กลุ่มบริษัทมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เป็นจำนวน 839,553 ล้านบาท (คิดเป็นร้อยละ 78 ของยอดสินทรัพย์รวม) และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 23,121 ล้านบาท ซึ่งเป็นจำนวนที่มีสาระสำคัญต่องบการเงิน ทั้งนี้ การประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยและต้องอาศัยข้อสมมติฐานในการประมาณการ ผู้บริหารของกลุ่มบริษัทจึงต้องใช้ดุลยพินิจในการกำหนดข้อสมมติฐานดังกล่าว ด้วยความมีสาระสำคัญและการที่ต้องอาศัยดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าว ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบความเพียงพอของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ข้าพเจ้าได้ทำความเข้าใจ ประเมินและสุ่มตัวอย่างทดสอบระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวกับการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ การคำนวณมูลค่าหลักประกัน การบันทึกบัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ประเมินวิธีการพิจารณาและคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของกลุ่มบริษัท เปรียบเทียบนโยบายของกลุ่มบริษัทกับหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับ และทดสอบการควบคุมภายในของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าว

นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้ทดสอบการคำนวณค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชีโดยการตรวจสอบความครบถ้วนของข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ สอบทานสมมติฐานและวิธีการที่กลุ่มบริษัทใช้ในการคำนวณค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

- สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่กลุ่มบริษัทพิจารณาการกันเงินสำรองเป็นรายลูกหนี้ ข้าพเจ้าได้สุ่มสอบทานค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยการสอบทานการจัดชั้นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และความถูกต้องของมูลค่าหลักประกันที่ใช้ในการคำนวณค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ
- สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่พิจารณากันเงินสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ ข้าพเจ้าได้สุ่มทดสอบข้อสมมติฐานกับข้อมูลในอดีต หรือข้อมูลที่น่ามาใช้ในการกำหนดข้อสมมติฐานที่เกี่ยวกับค่าความน่าจะเป็นในการผิดนัดชำระหนี้และอัตราส่วนสูญเสียดังกล่าวจะเกิดขึ้นหากลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ เปรียบเทียบข้อสมมติฐานที่ใช้ในปีปัจจุบันกับที่ใช้ในปีก่อน และสอบทานความสม่ำเสมอของหลักการที่ประยุกต์ใช้กับข้อสมมติฐานดังกล่าว

การรับรู้รายได้ดอกเบี้ย

กลุ่มบริษัทมีรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อที่รับรู้ในรอบระยะเวลาหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 จำนวน 22,891 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 64 ของรายได้รวม เนื่องจากรายได้ดังกล่าวเกิดจากธุรกรรมการปล่อยสินเชื่อประเภทต่างๆที่มีรายการจำนวนมากและมีลูกค้านับจำนวนมากมาย อีกทั้งสัญญาเงินให้สินเชื่อแต่ละประเภทอาจมีเงื่อนไขการรับรู้รายได้ที่แตกต่างกัน นอกจากนี้ การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยอาศัยการประมวลผลโดยระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นหลัก และมีหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับเกี่ยวกับการรับรู้รายได้หากมีการค้างชำระเกินกำหนด ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบว่ารายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อได้รับรู้ด้วยมูลค่าที่ถูกต้องตามที่เกิดขึ้นจริง

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบโดยการศึกษา ประเมินและสุ่มทดสอบระบบการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัทที่เกี่ยวข้องกับระบบการปล่อยสินเชื่อและระบบการรับรู้รายได้ดอกเบี้ย และระบบการควบคุมภายในด้านสารสนเทศที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้สุ่มตรวจสอบสัญญาเงินให้สินเชื่อ เพื่อตรวจสอบการรับรู้รายได้ว่ามีการรับรู้รายได้เป็นไปตามเงื่อนไขในสัญญาและสอดคล้องกับนโยบายการบัญชีที่กลุ่มบริษัทใช้ รวมทั้งการรับรู้รายได้ตามกฎหมายเกณฑ์ของทางการ นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้ทำการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลบัญชีรายได้ และสุ่มตรวจสอบรายการปรับปรุงบัญชีที่สำคัญที่ผ่านใบสำคัญทั่วไป

ค่าความนิยม

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีค่าความนิยมที่แสดงในงบการเงินจำนวน 17,867 ล้านบาท ข้าพเจ้าให้ความสำคัญในการตรวจสอบการด้อยค่าของค่าความนิยม เนื่องจากการประเมินการด้อยค่าของค่าความนิยมถือเป็นประมาณการทางบัญชีที่สำคัญที่ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการระบุหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดและการประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการคาดว่าจะได้รับ รวมถึงการกำหนดอัตราคิดลดและอัตราการเติบโตในระยะยาวที่เหมาะสม

ข้าพเจ้าได้ประเมินการกำหนดหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดและแบบจำลองทางการเงินที่ฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทฯเลือกใช้โดยการทำความเข้าใจกระบวนการพิจารณาของฝ่ายบริหารว่าสอดคล้องตามลักษณะการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์หรือไม่ นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้ทำการทดสอบข้อสมมติที่สำคัญที่ใช้ในการประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตที่จัดทำโดยฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทโดยการเปรียบเทียบข้อสมมติดังกล่าวกับแหล่งข้อมูลภายในและภายนอกของบริษัทฯและบริษัทย่อย รวมถึงเปรียบเทียบประมาณการกระแสเงินสดในอดีตกับผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นจริงเพื่อประเมินการใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหารในประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตดังกล่าว และพิจารณาอัตราคิดลดที่ฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทฯเลือกใช้โดยการเปรียบเทียบกับอัตราผลตอบแทนในตลาดสำหรับธุรกิจประเภทเดียวกัน ทดสอบการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ดังกล่าวตามแบบจำลองทางการเงิน และพิจารณาผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติที่สำคัญต่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนโดยเฉพาะอัตราคิดลดและอัตราการเติบโตของรายได้ในระยะยาว นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้สอบถามการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการประเมินการด้อยค่าของค่าความนิยมในหมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

หนี้สินตามสัญญาประกันภัย/ประกันชีวิต

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมข้อ 27 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 บริษัทฯและบริษัทย่อยมียอดคงค้างเงินสำรองประกันชีวิตจำนวน 7,591 ล้านบาท และสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายจากสัญญาประกันภัยจำนวน 1,868 ล้านบาท ซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งของหนี้สินตามสัญญาประกันภัย/ประกันชีวิตตามงบการเงิน โดยเงินสำรองประกันชีวิตเป็นยอดเงินสำรองสะสมตั้งแต่เริ่มทำประกันถึงวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานสำหรับกรมธรรม์ประกันภัยที่มีผลบังคับอยู่ ซึ่งคำนวณด้วยวิธีทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยใช้ข้อสมมติหลายประการที่เป็นค่าประมาณการที่ดีที่สุดของภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัย/ประกันชีวิต ณ ขณะนั้น การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติจะมีผลกระทบต่อยอดสำรองประกันชีวิต และสำหรับบัญชีสำรองสินไหมทดแทนและสินไหมทดแทนค้างจ่ายเป็นประมาณการสำรองทั้งในส่วนของความเสียหายที่เกิดขึ้นและได้รับรายงานแล้วและความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน ซึ่งการประมาณการดังกล่าวคำนวณขึ้นโดยฝ่ายบริหารของบริษัทย่อยตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งข้อสมมติหลักที่ใช้ในการคำนวณอ้างอิงจากข้อมูลในอดีต และต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหารในการประมาณการ ประมาณการสำรองดังกล่าวขึ้นอยู่กับความถูกต้องของข้อมูลเกี่ยวกับปริมาณรายการ จำนวนเงินและรูปแบบของการเกิดสินไหมทั้งในปัจจุบันและอดีต ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบความครบถ้วนของการประมาณการสำรองดังกล่าว

ข้าพเจ้าได้ศึกษาและประเมินระบบการควบคุมภายในเกี่ยวกับการรับเรื่องสินไหมทดแทน การจัดการสินไหมทดแทน การตั้งประมาณการสำรองสินไหมทดแทนและสินไหมค้างจ่าย และการประมาณการเงินสำรองประกันชีวิต โดยการสอบถามผู้บริหารเกี่ยวกับเกณฑ์และข้อสมมติที่ใช้ในการประมาณการโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้สุ่มทดสอบข้อมูลที่นักคณิตศาสตร์ใช้ในการคำนวณเงินสำรองประกันชีวิตและประมาณการสำรองสินไหมทดแทน สุ่มตัวอย่างแฟ้มสินไหมรายใหญ่เพื่อเปรียบเทียบกับความเสียหายที่ตั้งไว้ในบัญชี วิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลสำรองสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นในอดีตกับที่ประมาณการ นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้สอบทานรายงานการคำนวณประมาณการสำรองที่จัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยว่าสอดคล้องกับประมาณการที่ตั้งไว้ในบัญชี ประเมินข้อสมมติและวิธีการที่ใช้ในการคำนวณ และทดสอบความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในอดีตที่นักคณิตศาสตร์ใช้ และเปรียบเทียบกับสมมติฐานที่ใช้ในปีก่อน

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อการคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริง หรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มบริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- รวบรวมเอกสารหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการหรือของกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มบริษัทเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มบริษัท ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่างๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะ หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้

รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 (รวมเรียกว่า “ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล”) ของบริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และได้สอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเฉพาะของบริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกالدังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ขอบเขตการสอบทาน

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 เรื่อง การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วยการใช้วิธีการสอบถามบุคคลากร ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชีและการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้ข้าพเจ้าไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงไม่ได้แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

ข้อสรุป

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาลในสาระสำคัญจากการสอบทานของข้าพเจ้า

สมใจ คุณปัสุต

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4499

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 26 สิงหาคม 2562

บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562

(หน่วย: พันบาท)

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	หมายเหตุ	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
สินทรัพย์					
เงินสด		8,759,607	11,021,897	-	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7	89,535,232	99,117,357	219,701	23,512
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	8	3,815,208	2,005,388	-	-
เงินลงทุนสุทธิ	9	175,885,792	170,436,987	5,325,280	1,855,854
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	10	3,256,129	3,026,903	33,166,944	33,166,944
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	11				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		839,553,165	820,771,229	962,029	1,466,959
ดอกเบี้ยค้างรับ		635,358	656,970	2	2
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		840,188,523	821,428,199	962,031	1,466,961
หัก: รายได้รอตัดบัญชี		(69,805,707)	(66,158,693)	(2,061)	(2,117)
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	12	(23,120,931)	(24,144,379)	(74,037)	(86,371)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	13	(358)	(603)	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		747,261,527	731,124,524	885,933	1,378,473
ภาระของลูกค้านจากการรับรอง		944	9,164	-	-
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	15	5,755,865	4,822,435	1,669,284	851,814
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	16	10,899,623	8,042,888	77,142	38,623
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	17	1,660,097	1,850,151	689	759
ค่าความนิยม	18	17,867,007	17,799,200	-	-
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	19	697,231	779,113	-	-
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	20	5,423,222	2,639,539	-	289,344
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	21	7,707,893	8,253,626	66,158	38,254
รวมสินทรัพย์		1,078,525,377	1,060,929,172	41,411,131	37,643,577

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562

(หน่วย: พันบาท)					
		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	หมายเหตุ	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
เงินรับฝาก	22	724,522,939	751,916,956	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	23	80,597,333	71,922,702	-	-
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		1,873,732	1,163,165	-	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	8	2,969,192	2,097,019	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	24	79,128,214	55,012,914	15,648,049	12,200,000
ภาระของธนาคารจากการรับรอง		944	9,164	-	-
ประมาณการหนี้สิน	25	4,652,603	3,914,644	39,769	28,683
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	19	2,482,323	1,402,533	137,833	133,868
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	26	2,039,775	2,276,928	89,005	89,756
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย/ประกันชีวิต	27	13,865,765	14,061,571	-	-
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	28	3,478,513	1,324,840	189,652	192,451
หนี้สินอื่น	29	17,481,346	17,908,473	889,126	315,569
รวมหนี้สิน		933,092,679	923,010,909	16,993,434	12,960,327

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562

		(หน่วย: พันบาท)			
		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
หมายเหตุ		30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
ส่วนของเจ้าของ					
ทุนเรือนหุ้น	30				
ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระแล้ว					
หุ้นบุริมสิทธิ 13,156 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท					
(31 ธันวาคม 2561: หุ้นบุริมสิทธิ์ 13,216 หุ้น					
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)					
		132	132	132	132
หุ้นสามัญ 1,165,116,547 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท					
(31 ธันวาคม 2561: หุ้นสามัญ 1,165,116,487 หุ้น					
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)					
		11,651,165	11,651,165	11,651,165	11,651,165
		11,651,297	11,651,297	11,651,297	11,651,297
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		2,065,645	2,065,645	2,065,645	2,065,645
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	31	4,339,000	2,352,253	548,472	531,430
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย					
- สำรองหุ้นทุนซื้อคืน					
	32	1,277,830	1,277,830	1,277,830	1,277,830
		999,964	764,980	999,964	764,980
ยังไม่ได้จัดสรร					
		50,258,133	48,388,381	8,874,453	9,157,048
หัก: หุ้นทุนซื้อคืน - หุ้นสามัญ	30	(999,964)	(764,980)	(999,964)	(764,980)
รวมส่วนของบริษัทใหญ่		69,591,905	65,735,406	24,417,697	24,683,250
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		75,840,793	72,182,857	-	-
รวมส่วนของเจ้าของ		145,432,698	137,918,263	24,417,697	24,683,250
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ		1,078,525,377	1,060,929,172	41,411,131	37,643,577

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

.....

กรรมการ

.....

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	หมายเหตุ	2562	2561	2562	2561
กำไรหรือขาดทุน					
รายได้ดอกเบี้ย	35	12,321,654	11,542,017	25,986	18,515
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	36	(4,249,259)	(3,918,008)	(125,882)	(143,104)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		8,072,395	7,624,009	(99,896)	(124,589)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		2,448,405	2,439,222	79	165
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(868,281)	(866,850)	(261)	(232)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	37	1,580,124	1,572,372	(182)	(67)
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	38	207,451	14,954	-	-
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	39	112,125	392,269	3,121	25,072
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		80,363	101,272	-	-
กำไรจากทรัพย์สินรอการขายและทรัพย์สินอื่น		206,097	288,071	179,084	16,293
รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิต	40	1,904,228	1,893,705	-	-
รายได้เงินปันผล		236,756	250,637	1,802,992	1,616,034
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		388,733	347,294	16,309	17,408
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		12,788,272	12,484,583	1,901,428	1,550,151
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย/ประกันชีวิต	41	(1,307,584)	(1,129,232)	-	-
รายได้จากการดำเนินงานสุทธิ		11,480,688	11,355,351	1,901,428	1,550,151
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		3,519,202	2,856,122	42,066	30,793
ค่าตอบแทนกรรมการ	42	68,695	64,850	34,062	29,132
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		663,040	653,496	4,950	4,788
ค่าภาษีอากร		176,737	186,981	489	87
ค่าใช้จ่ายอื่น		1,366,806	1,384,044	18,726	14,239
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		5,794,480	5,145,493	100,293	79,039
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า (โอนกลับ)	43	951,540	1,447,586	(7,974)	1,380
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		4,734,668	4,762,272	1,809,109	1,469,732
ภาษีเงินได้	19.2	(928,096)	(620,709)	192	94
กำไรสำหรับงวด		3,806,572	4,141,563	1,809,301	1,469,826

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	44			
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	474,122	(1,505,366)	(22,421)	(37,458)
ส่วนแบ่งขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	(4,562)	(30,326)	-	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(99,971)	302,559	4,484	7,491
	369,589	(1,233,133)	(17,937)	(29,967)
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
ส่วนเกินทุนจากการตราสารหนี้	4	3,285,621	-	39,830
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม		255,815	-	-
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน		(4,616)	-	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		(669,851)	-	(7,966)
		2,866,969	-	31,864
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		3,236,558	(1,233,133)	13,927
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม		7,043,130	2,908,430	1,823,228
การแบ่งปันกำไร				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ		1,899,079	2,050,981	1,809,301
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		1,907,493	2,090,582	-
		3,806,572	4,141,563	1,809,301
การแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ		3,616,528	1,400,652	1,823,228
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		3,426,602	1,507,778	-
		7,043,130	2,908,430	1,823,228
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ	45			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)		1.66	1.76	1.58
กำไรต่อหุ้นปรับลด (บาทต่อหุ้น)		1.66	1.76	1.58

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	หมายเหตุ	2562	2561	2562	2561
กำไรหรือขาดทุน					
รายได้ดอกเบี้ย	35	24,385,212	22,872,493	46,155	35,882
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	36	(8,390,988)	(7,792,128)	(246,297)	(285,244)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		15,994,224	15,080,365	(200,142)	(249,362)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		4,815,909	5,047,002	240	209
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(1,849,344)	(1,769,039)	(288)	(252)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	37	2,966,565	3,277,963	(48)	(43)
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	38	369,547	167,452	-	-
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	39	437,197	859,539	28,507	43,238
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		139,680	178,826	-	-
กำไรจากทรัพย์สินรอการขายและทรัพย์สินอื่น		201,184	270,971	178,682	18,729
รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิต	40	3,877,965	3,825,546	-	-
รายได้เงินปันผล		355,896	344,170	1,887,007	1,778,989
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		937,199	702,842	31,505	30,039
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		25,279,457	24,707,674	1,925,511	1,621,590
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย/ประกันชีวิต	41	(2,648,308)	(2,392,879)	-	-
รายได้จากการดำเนินงานสุทธิ		22,631,149	22,314,795	1,925,511	1,621,590
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		6,516,207	5,800,136	71,217	60,810
ค่าตอบแทนกรรมการ	42	84,436	77,173	38,167	32,682
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		1,288,957	1,302,380	9,543	9,810
ค่าภาษีอากร		358,948	367,107	1,026	510
ค่าใช้จ่ายอื่น		2,598,050	3,026,247	33,357	25,287
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		10,846,598	10,573,043	153,310	129,099
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า (โอนกลับ)	43	1,942,817	2,879,060	(12,506)	3,502
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		9,841,734	8,862,692	1,784,707	1,488,989
ภาษีเงินได้	19.2	(1,974,678)	(808,380)	372	189
กำไรสำหรับงวด		7,867,056	8,054,312	1,785,079	1,489,178

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	44			
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	1,294,925	(1,544,193)	(18,144)	(67,186)
ส่วนแบ่งขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	(38,017)	(25,228)	-	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(296,041)	310,223	3,629	13,437
	960,867	(1,259,198)	(14,515)	(53,749)
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
ส่วนเกินทุนจากการตราสารหนี้	4	3,285,621	-	39,830
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม		255,847	(158)	-
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน		(5,628)	-	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		(669,915)	(2)	(7,966)
		2,865,925	31,864	-
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		3,826,792	17,349	(53,749)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม		11,693,848	6,794,954	1,802,428
การแบ่งปันกำไร				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ		3,914,750	3,949,665	1,785,079
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		3,952,306	4,104,647	-
		7,867,056	8,054,312	1,785,079
การแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ		5,924,544	3,273,677	1,802,428
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		5,769,304	3,521,277	-
		11,693,848	6,794,954	1,802,428
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ	45			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)		3.42	3.39	1.56
กำไรต่อหุ้นปรับลด (บาทต่อหุ้น)		3.42	3.39	1.56

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	9,841,734	8,862,692	1,784,707	1,488,989
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้				
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ส่วนแบ่งผลกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(139,680)	(178,826)	-	-
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	710,296	740,989	3,398	4,041
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขาย (โอนกลับ)	1,942,817	2,879,060	(12,506)	3,502
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	1,101,650	791,966	11,086	880
ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายลดลง	(49,220)	(111,245)	(25,008)	(22,734)
ค่าเผื่อการด้อยค่าของอุปกรณ์/สินทรัพย์อื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(16,186)	5,459	(1)	(14)
โอนกลับขาดทุนจากการตีราคาที่ดินและอาคาร	(4,226)	-	-	-
ดอกเบี้ยรับและกำไรจากการโอนสินทรัพย์ชำระหนี้	(3,963)	(709)	-	-
ขาดทุน (กำไร) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน/				
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	(143,823)	150,695	-	-
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	(37,890)	-	(24,874)
ขาดทุน (กำไร) จากอัตราแลกเปลี่ยนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(98,429)	263,599	-	-
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายอาคาร และอุปกรณ์/สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	1,127	(3,418)	(41)	(1,321)
รายได้ค้างรับอื่นลดลง (เพิ่มขึ้น)	414,289	4,858	-	(5,100)
	13,556,386	13,367,230	1,761,635	1,443,369
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(15,994,224)	(15,080,365)	200,142	249,362
รายได้เงินปันผล	(355,896)	(344,170)	(1,887,007)	(1,778,989)
เงินสดรับดอกเบี้ยจากการดำเนินงาน	23,206,405	21,591,046	36,433	23,829
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยจากการดำเนินงาน	(7,398,374)	(6,519,417)	-	-
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(1,020,276)	(611,056)	(3,474)	(1,610)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน				
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน (ขาดทุน)	11,994,021	12,403,268	107,729	(64,039)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)				
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,575,108	(25,374,974)	(196,157)	(8,132)
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	526,035	1,031,868	-	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค่า	(15,043,092)	3,170,844	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(22,042,990)	(17,304,054)	504,919	(196,858)
ทรัพย์สินรอการขาย	2,902,751	2,927,928	(792,462)	30,501
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	(2,783,683)	(4,454,835)	289,344	(836)
สินทรัพย์อื่น	152,052	(1,285,807)	(27,422)	(6,306)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	(27,394,017)	17,873,779	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,065,354	(3,717,661)	-	-
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	710,567	(137,209)	-	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	(551,290)	(1,042,859)	-	-
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	2,153,673	302,026	(2,799)	-
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย/ประกันชีวิต	(195,805)	(733,748)	-	-
หนี้สินอื่น	(1,706,142)	(1,762,589)	573,558	14,865
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(32,637,458)	(18,104,023)	456,710	(230,805)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (เพิ่มขึ้น) ลดลง	10,239,300	14,226,627	(3,481,918)	713,274
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	58,449	-	29,423
เงินสดรับดอกเบี้ย	1,056,117	1,628,841	4,991	12,308
เงินสดรับเงินปันผล	484,666	469,667	1,887,007	1,778,989
เงินสดจ่ายซื้ออาคารและอุปกรณ์/สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(181,198)	(158,063)	(1,735)	(144)
เงินสดรับจากการขายอาคารและอุปกรณ์	2,409	5,652	41	1,820
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	11,601,294	16,231,173	(1,591,614)	2,535,670

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	45,300,814	7,792,545	3,943,851	-
เงินสดจ่ายคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(21,185,514)	(4,470,759)	(500,000)	(500,000)
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นทุนซื้อคืน	(234,984)	-	(234,984)	-
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(1,162,082)	(1,111,133)	(240,966)	(290,249)
เงินปันผลจ่าย	(1,832,997)	(1,514,616)	(1,832,997)	(1,514,616)
เงินปันผลจ่ายส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(2,111,363)	(1,634,036)	-	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	18,773,874	(937,999)	1,134,904	(2,304,865)
เงินสดลดลงสุทธิ	(2,262,290)	(2,810,849)	-	-
เงินสด ณ วันต้นงวด	11,021,897	11,453,283	-	-
เงินสด ณ วันปลายงวด	8,759,607	8,642,434	-	-

ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสด

- รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ
- และเงินลงทุนในลูกหนี้ที่ซื้อมา
- หนี้สูญตัดบัญชี
- เจ้าหนี้จากการซื้อทรัพย์สิน

	3,654,122	2,635,966	-	-
	2,339,799	2,829,206	-	-
	26,231	20,734	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562

งบการเงินรวม

ส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่															
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น															
ทุนที่ออกและชำระแล้ว		ส่วนเกิน	ส่วนของผู้ถือหุ้น						ส่วนแบ่งส่วนเกินทุน			ส่วนได้เสีย ที่ไม่มีอำนาจ	รวม		
			มูลค่าหุ้นของ บริษัทย่อย	ส่วนเกิน ที่ต่ำกว่ามูลค่า สินทรัพย์สุทธิ	ส่วนเกิน จากการ เปลี่ยนแปลง	ส่วนเกิน จากการตีราคา	ส่วนแบ่ง กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	จากการเปลี่ยนแปลง สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัทย่อย	กำไรสะสม						
									จัดสรรแล้ว	ส่วนเกิน	ส่วนได้เสีย				
หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	มูลค่าหุ้นสามัญ	บริษัทย่อย	ของบริษัทย่อย	มูลค่าเงินลงทุนสุทธิ	สินทรัพย์	ในบริษัทรวม	ของบริษัทร่วม	ตามกฎหมาย	หุ้นทุนซื้อคืน	ยังไม่ได้จัดสรร	หุ้นทุนซื้อคืน	ควบคุม		
132	12,064,665	2,065,645	775,814	226,460	977,914	641,547	385,956	59,719	1,277,830	1,399,914	43,544,720	(1,399,914)	68,049,870	130,070,272	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,514,669)	-	-	(1,514,669)	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53	-	-	53	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,634,036)	(1,634,036)	
-	-	-	-	-	-	(2,465)	(2,229)	(455)	-	-	5,149	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,949,665	-	4,104,647	8,054,312	
-	-	-	-	-	(655,665)	-	(20,323)	-	-	-	-	-	(583,370)	(1,259,358)	
132	12,064,665	2,065,645	775,814	226,460	322,249	639,082	363,404	59,264	1,277,830	1,399,914	45,984,918	(1,399,914)	69,937,111	133,716,574	
132	11,651,165	2,065,645	775,814	230,085	351,460	620,882	314,874	59,138	1,277,830	764,980	48,388,381	(764,980)	72,182,857	137,918,263	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,833,060)	-	-	(1,833,060)	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	63	-	-	63	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(234,984)	-	(234,984)	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	234,984	(234,984)	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,111,363)	(2,111,363)	
-	-	-	-	-	-	-	-	(64)	-	-	-	-	(5)	(69)	
-	-	-	-	-	-	(21,552)	(4,301)	-	-	-	25,853	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,914,750	-	3,952,306	7,867,056	
-	-	-	-	-	520,768	1,348,170	143,726	-	-	-	(2,870)	-	1,816,998	3,826,792	
132	11,651,165	2,065,645	775,814	230,085	872,228	1,947,500	454,299	59,074	1,277,830	999,964	50,258,133	(999,964)	75,840,793	145,432,698	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ										
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น										
			ส่วนเกินทุน		กำไรสะสม					
			จากการ	ส่วนเกินทุน	จัดสรรแล้ว					
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			เปลี่ยนแปลง	จากการตีราคา						
หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	มูลค่าหุ้นสามัญ	มูลค่าเงินลงทุนสุทธิ	สินทรัพย์	ทุนสำรอง	สำรอง	ยังไม่ได้จัดสรร	หุ้นทุนซื้อคืน	รวม	
					ตามกฎหมาย	หุ้นทุนซื้อคืน				
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	132	12,064,665	2,065,645	581,586	12,278	1,277,830	1,399,914	8,871,530	(1,399,914)	24,873,666
จ่ายเงินปันผล (หมายเหตุ 34)	-	-	-	-	-	-	-	(1,514,669)	-	(1,514,669)
โอนกลับเงินปันผลที่จัดสรรให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่มีสิทธิรับเงินปันผล	-	-	-	-	-	-	53	-	-	53
กำไรสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	1,489,178	-	-	1,489,178
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	-	-	-	(53,749)	-	-	-	-	-	(53,749)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561	132	12,064,665	2,065,645	527,837	12,278	1,277,830	1,399,914	8,846,092	(1,399,914)	24,794,479
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	132	11,651,165	2,065,645	519,152	12,278	1,277,830	764,980	9,157,048	(764,980)	24,683,250
จ่ายเงินปันผล (หมายเหตุ 34)	-	-	-	-	-	-	-	(1,833,060)	-	(1,833,060)
โอนกลับเงินปันผลที่จัดสรรให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่มีสิทธิรับเงินปันผล	-	-	-	-	-	-	63	-	-	63
จ่ายซื้อหุ้นทุนซื้อคืน (หมายเหตุ 30)	-	-	-	-	-	-	-	(234,984)	-	(234,984)
จัดสรรกำไรสะสมเป็นเงินสำรองหุ้นทุนซื้อคืน	-	-	-	-	-	234,984	(234,984)	-	-	-
โอนไปกำไรสะสม	-	-	-	(307)	-	-	307	-	-	-
กำไรสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	1,785,079	-	-	1,785,079
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	-	-	-	(14,515)	31,864	-	-	-	-	17,349
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562	132	11,651,165	2,065,645	504,637	43,835	1,277,830	999,964	8,874,453	(999,964)	24,417,697

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทูม軒ชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัท ทูม軒ชาต จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) จัดตั้งขึ้นเป็นบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายไทย และประกอบกิจการในประเทศไทย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการลงทุน (Holding Company) โดยเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคาร ที่อยู่ตามที่จดทะเบียนของบริษัทฯตั้งอยู่เลขที่ 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 16 - 17 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ

บริษัทย่อยทั้งหมดจัดตั้งเป็นบริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายไทยและประกอบกิจการในประเทศไทย โดยดำเนินธุรกิจหลักทางด้านธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ค้ำประกันคุณภาพ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจให้เช่าสินทรัพย์แบบลีสซิ่งและเช่าซื้อ ธุรกิจประกันวินาศภัย ธุรกิจประกันชีวิต ธุรกิจการจัดการกองทุน และอื่น ๆ

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

2.1 งบการเงินสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศ ธปท. เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล โดยบริษัทฯเลือกนำเสนองบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบสมบูรณ์เช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

2.2 เกณฑ์ในการจัดทำงานการเงินรวม

- ก) งบการเงินรวมนี้จัดทำขึ้น โดยรวมงบการเงินของบริษัทฯและบริษัทย่อย (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “บริษัทย่อย”) ดังต่อไปนี้

	ประเภทธุรกิจ	อัตราร้อยละของการถือหุ้นโดยบริษัทฯ		อัตราร้อยละของการถือหุ้นโดยบริษัทย่อย	
		30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
		2562	2561	2562	2561
<u>บริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้นโดยตรง</u>					
ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์	50.96	50.96	-	-
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	บริหารสินทรัพย์	100.00	100.00	-	-
	ค้ำประกันคุณภาพ				
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	บริหารสินทรัพย์	83.44	83.44	-	-
	ค้ำประกันคุณภาพ				
กองทุนรวมธนชาตพร็อพเพอร์ตี้ฟันด์ 6	อยู่ระหว่างชำระบัญชี	99.80	99.80	0.06	0.06
บริษัท เอ็ม บี เค ไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ประกันชีวิต	51.00	51.00	-	-
บริษัท ที เอ็ม โบรกเกอร์ จำกัด	นายหน้าประกันชีวิต/ ประกันวินาศภัย	51.00	51.00	-	-
บริษัท เอ็ม ที เซอร์วิส 2016 จำกัด	บริการ	51.00	51.00	-	-
<u>บริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้นโดยอ้อม</u>					
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	100.00	100.00
บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ประกันภัย	-	-	100.00	100.00
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด	จัดการลงทุน	-	-	75.00	75.00
บริษัท ธนชาต โบรกเกอร์ จำกัด	นายหน้าประกันชีวิต/ ประกันวินาศภัย	-	-	100.00	100.00
บริษัท ธนชาตกรุ๊ป ลิสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจเช่าซื้อ	-	-	100.00	100.00
บริษัท ธนชาตแมนเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	บริการ	-	-	100.00	100.00
บริษัท ธนชาต เทรนนิ่ง แอนด์ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	ให้บริการฝึกอบรม	-	-	100.00	100.00
บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด	บริหารสินทรัพย์	-	-	100.00	100.00
	ค้ำประกันคุณภาพ				
บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจเช่าซื้อและลิสซิ่ง	-	-	65.18	65.18
บริษัท รักษาความปลอดภัย สคิป เซอร์วิส จำกัด	บริการ	-	-	100.00	100.00
บริษัท อาร์ทีเอ็น อินชัวร์รันส์ โบรกเกอร์ จำกัด	นายหน้าประกันชีวิต/ ประกันวินาศภัย	-	-	65.18	65.18

- ข) มูลค่าสินทรัพย์รวมและรายได้จากการดำเนินงานสุทธิของบริษัทย่อยที่มีสาระสำคัญซึ่งรวมอยู่ในงบการเงินรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 31 ธันวาคม 2561 และสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 2561 หลังหักรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญมีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สินทรัพย์รวม		รายได้จากการดำเนินงานสุทธิ สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม		
	2562	2561	2562	2561
ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	983,107	973,716	17,369	16,767
บริษัท เอ็ม บี เค ไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	8,941	9,287	(34)	99
บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน)	14,007	13,695	1,603	1,638
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	10,637	8,509	610	931
บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด	1,470	2,066	(27)	63
บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	49,659	47,124	1,509	1,399
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาติ จำกัด	588	630	895	946
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	802	936	160	104

- ค) บริษัทฯจะถือว่ามีการควบคุมกิจการที่เข้าไปลงทุนหรือบริษัทย่อยได้ หากบริษัทฯมีสิทธิได้รับหรือมีส่วนได้เสียในผลตอบแทนของกิจการที่เข้าไปลงทุน และสามารถใช้อำนาจในการสั่งการกิจกรรมที่ส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อจำนวนเงินผลตอบแทนนั้นได้
- ง) บริษัทฯจัดทำงบการเงินรวมโดยรวมงบการเงินของบริษัทย่อยทั้งหมดตั้งแต่วันที่บริษัทฯมีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อย จนถึงวันที่บริษัทฯสิ้นสุดการควบคุมบริษัทย่อยนั้น
- จ) งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยมีรอบระยะเวลาบัญชีและใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับบริษัทฯ และในกรณีที่ใช้นโยบายการบัญชีที่แตกต่างกัน บริษัทฯได้ปรับปรุงผลกระทบแล้ว
- ฉ) ยอดคงค้างและรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญของบริษัทฯและบริษัทย่อยได้ตัดออกจากงบการเงินรวมนี้แล้ว เงินลงทุนในบริษัทย่อยในบัญชีของบริษัทฯและบริษัทย่อยได้ตัดกับส่วนของเจ้าของของบริษัทย่อยแล้ว
- ช) ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม คือ จำนวนกำไรหรือขาดทุนและสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยส่วนที่ไม่ได้เป็นของบริษัทฯ และแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและส่วนของเจ้าของในงบแสดงฐานะการเงินรวม

2.3 บริษัทฯจัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการ ซึ่งแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมตามวิธีราคาทุน

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

ก) มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในงวดปัจจุบัน

ในระหว่างงวด บริษัทฯและบริษัทย่อยได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2561) และฉบับใหม่จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบการเงินของบริษัทฯและบริษัทย่อย อย่างไรก็ตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ซึ่งได้มีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญ สามารถสรุปได้ดังนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 ใช้แทนมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้องต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง สัญญาก่อสร้าง
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง รายได้
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง รายได้ - รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับ บริการโฆษณา
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง สัญญาสำหรับการก่อสร้าง อสังหาริมทรัพย์
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า

มาตรฐานฉบับนี้ไม่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่อการเงินของบริษัทฯและบริษัทย่อย

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่นี้ได้มีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ประกอบด้วยมาตรฐานและการตีความ
มาตรฐาน จำนวน 5 ฉบับ ได้แก่

ฉบับที่ 7	การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน
ฉบับที่ 9	เครื่องมือทางการเงิน

ฉบับที่ 32 การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน

ฉบับที่ 16	การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ
ฉบับที่ 19	การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มดังกล่าวข้างต้น กำหนดหลักการเกี่ยวกับการจัดประเภทและการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือราคาทุนตัดจำหน่ายโดยพิจารณาจากประเภทของตราสารทางการเงิน ลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาและแผนธุรกิจของกิจการ (Business Model) หลักการเกี่ยวกับวิธีการคำนวณการด้อยค่าของเครื่องมือทางการเงินโดยใช้แนวคิดของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และหลักการเกี่ยวกับการบัญชีป้องกันความเสี่ยง รวมถึงการแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน และเมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้มีผลบังคับใช้ จะทำให้มาตรฐานการบัญชี การตีความมาตรฐานการบัญชี และแนวปฏิบัติทางการบัญชีบางฉบับที่มีผลบังคับใช้อยู่ในปัจจุบันถูกยกเลิกไป

ปัจจุบันฝ่ายบริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจมีต่อบการเงินในปีที่เริ่มนำมาตรฐานกลุ่มดังกล่าวมาถือปฏิบัติ

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 ใช้แทนมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาเช่า และการตีความมาตรฐานบัญชีที่เกี่ยวข้อง มาตรฐานฉบับนี้ได้กำหนดหลักการของการรับรู้รายการ การวัดมูลค่า การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลของสัญญาเช่า และกำหนดให้ผู้เช่ารับรู้สินทรัพย์และหนี้สินสำหรับสัญญาเช่าทุกรายการที่มีระยะเวลาในการเช่ามากกว่า 12 เดือน เว้นแต่สินทรัพย์อ้างอิงนั้นมีมูลค่าต่ำ

การบัญชีสำหรับผู้ให้เช่าไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญจากมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 ผู้ให้เช่ายังคงต้องจัดประเภทสัญญาเช่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าเงินทุนโดยใช้หลักการเช่นเดียวกันกับมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 17

ปัจจุบันฝ่ายบริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจมีต่อบการเงินในปีที่เริ่มนำมาตรฐานฉบับนี้มาถือปฏิบัติ

4. การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับการแสดงมูลค่าอาคารจากวิธีราคาทุนเป็นวิธีการตีราคาใหม่

ในระหว่างงวด บริษัทฯและบริษัทย่อยได้ทบทวนและเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีในการบันทึกบัญชีมูลค่าที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สำหรับสินทรัพย์ประเภทอาคารจากเดิมที่แสดงด้วยวิธีราคาทุนเป็นราคาที่ตีใหม่ ซึ่งคือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ ณ วันที่ประเมินโดยผู้ประเมินอิสระภายนอก

ในการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าว บริษัทฯและบริษัทย่อยได้ถือปฏิบัติตามข้อกำหนดของมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 8 ซึ่งถือเป็นการปรับมูลค่าของสินทรัพย์ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 16 เรื่อง ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ซึ่งไม่กำหนดให้ต้องนำนโยบายการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติย้อนหลังกับงบการเงินงวดบัญชีก่อน ดังนั้นจึงใช้วิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป

การเปลี่ยนแปลงนี้มีผลกระทบต่อรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)		
30 มิถุนายน 2562		
	งบการเงินเฉพาะ	
	งบการเงินรวม	กิจการ
งบแสดงฐานะการเงิน:		
เงินลงทุนในบริษัทร่วมเพิ่มขึ้น	229	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - อาคารสุทธิเพิ่มขึ้น	1,552	35
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเพิ่มขึ้น	322	7
กำไรสะสม - ยังไม่ได้จัดสรรลดลง	1	-
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้น	808	28
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อยเพิ่มขึ้น	652	-

(หน่วย : ล้านบาท)		
สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562		
	งบการเงินเฉพาะ	
	งบการเงินรวม	กิจการ
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ:		
กำไรหรือขาดทุน		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์เพิ่มขึ้น	54	-
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียลดลง	6	-
ภาษีเงินได้ลดลง	11	-
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่ลดลง	27	-
กำไรส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อยลดลง	22	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์เพิ่มขึ้น	1,606	35
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วมเพิ่มขึ้น	235	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเพิ่มขึ้น	333	7
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่เพิ่มขึ้น	834	28
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อยเพิ่มขึ้น	674	-
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นบริษัท		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานลดลง (บาทต่อหุ้น)	0.02	-
กำไรต่อหุ้นปรับลดลดลง (บาทต่อหุ้น)	0.02	-

5. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

5.1 การรับรู้รายได้

ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ รายได้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective interest method)

บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างสำหรับเงินให้สินเชื่อที่ผิณฑ์ชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกำหนดสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ และจะโอนกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับที่เคยบันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี การบันทึกรายได้ดอกเบี้ยหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าจะได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดชำระดังกล่าวแล้ว

บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยสำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ตามเกณฑ์คงค้าง โดยอิงจากอัตราดอกเบี้ยที่ลูกหนี้ต้องจ่ายชำระตามสัญญา ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ ซึ่งจะรับรู้เป็นรายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่าสามเดือนหรือสามงวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอน โดยคำนวณหาอัตราผลตอบแทนที่ใช้กำหนดราคาทุนของลูกหนี้ทั้งกลุ่ม (Yield) คูณด้วยราคาตามบัญชีใหม่ (ราคาทุนที่ซื้อ) ของลูกหนี้คงเหลือสำหรับลูกหนี้ที่มีการจ่ายชำระในระหว่างงวด โดยจะรับรู้เป็นรายได้ดอกเบี้ยในจำนวนที่ไม่สูงกว่าจำนวนเงินที่ได้รับชำระจากลูกหนี้ และภายหลังการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ จะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับลูกหนี้ที่มีการจ่ายชำระในระหว่างงวด

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะบันทึกเป็นรายได้รอตัดบัญชีและตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินหรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อนั้นหรือตามสัดส่วนของหนี้ที่ได้รับชำระ

ดอกผลจากการให้เช่าซื้อรับล่วงหน้าแสดงถึงส่วนลดดอกเบี้ยที่ตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ให้กับลูกค้า ซึ่งจะทยอยรับรู้รายได้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเช่นเดียวกับดอกเบี้ยตามสัญญาเช่าซื้อ

ข) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุน

ดอกเบี้ยรับถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง เงินปันผลรับถือเป็นรายได้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล

ค) ค่านายหน้า

ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าถือเป็นรายได้ ณ วันที่ที่เกิดรายการ

ง) ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์

ดอกเบี้ยถือเป็นรายได้ตามระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อโดยคำนวณจากยอดเงินต้นที่คงค้าง บริษัทย่อย
หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์สิทธิสำหรับเงินให้สินเชื่อรายที่เข้าเงื่อนไขตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย
สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”)

จ) กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์

กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย
ณ วันที่ที่เกิดรายการ

ฉ) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ทั้งนี้ในกรณีที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยให้
โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะต้องปันส่วนสิ่งตอบแทนที่ได้รับจากการ
ให้บริการดังกล่าวในแต่ละคราวด้วยมูลค่าธุรกรรมของคะแนนสะสมเป็นรายได้รอตัดบัญชี ซึ่งบันทึก
เป็นส่วนหนึ่งของบัญชี “หนี้สินอื่น” ในงบแสดงฐานะการเงิน บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะรับรู้รายได้
ในส่วนของกำไรขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อลูกค้ามาใช้สิทธิพิเศษดังกล่าว และบริษัทฯ
และบริษัทย่อยได้ปฏิบัติตามสัญญาภาระผูกพันที่จะจัดหารางวัลนั้นแล้ว

ช) รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิต

สัญญาประกันภัย

เบี้ยประกันภัยรับประกันภัยด้วยเบี้ยประกันภัยรับ โดยตรงจากผู้เอาประกันภัยและเบี้ยประกันภัยต่อรับ
หักด้วยมูลค่าของกรมธรรม์ที่ยกเลิกและการส่งคืนเบี้ยประกันภัย และปรับปรุงด้วยสำรองเบี้ย
ประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

เบี้ยประกันภัยรับโดยตรงจากผู้เอาประกันภัยถือเป็นรายได้ตามวันที่ที่มีผลบังคับใช้ในกรมธรรม์
ประกันภัย ในกรณีที่กรมธรรม์มีอายุการคุ้มครองเกิน 1 ปีจะบันทึกรายได้เป็นรายการรับล่วงหน้า
และจะทยอยรับรู้เป็นรายได้ตามอายุการให้ความคุ้มครองเป็นรายปี

เบี้ยประกันภัยต่อรับถือเป็นรายได้เมื่อได้รับใบคำขอเอาประกันภัยต่อหรือใบแจ้งการประกันภัยต่อ
จากบริษัทผู้เอาประกันภัยต่อ

สัญญาประกันชีวิต

เบี้ยประกันชีวิตบันทึกเป็นรายได้ตามวันที่มีผลบังคับในกรมธรรม์หลังจากหักเบี้ยประกันภัยต่อและสงวน และสำหรับกรมธรรม์ต่ออายุจะรับรู้เป็นรายได้เมื่อถึงกำหนดชำระเฉพาะเบี้ยประกันของกรมธรรม์ที่มีผลบังคับใช้อยู่ ณ วันสิ้นงวด

5.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ก) ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง ในกรณีที่ดอกเบี้ยได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินจ่ายแล้ว ดอกเบี้ยนั้นจะบันทึกเป็นดอกเบี้ยจ่ายรอตัดบัญชีและจะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินนั้น

ข) ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้เข้าซื้อ/เช่าการเงิน

ค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้เข้าซื้อ/เช่าการเงิน (เช่น ค่านายหน้า ค่าอากรแสตมป์) จะบันทึกส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และแสดงหักจากรายได้ดอกเบี้ยตลอดอายุของสัญญาเพื่อให้สะท้อนถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของสัญญา

รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เข้าซื้อ/เช่าการเงินรอตัดบัญชีแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรก

ค) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

5.3 เงินลงทุน

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์บันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ดังกล่าวบันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และจะรับรู้ในส่วนกำไรหรือขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายหลักทรัพย์นั้นออกไป

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย บริษัทฯและบริษัทย่อยตัดบัญชีส่วนเกิน/ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่าย/รับรู้นี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไปแสดงมูลค่าตามราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของงวด ส่วนมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือตลาดอื่น หรืออัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาลปรับด้วยค่าความเสี่ยงที่เหมาะสมแล้วแต่กรณี มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหน่วยลงทุน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของหลักทรัพย์เพื่อขาย เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด และเงินลงทุนทั่วไปในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะปรับมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ แล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยนแปลง

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนจะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ในกรณีที่มีการจำหน่ายเงินลงทุนเพียงบางส่วน ราคาตามบัญชีต่อหน่วยที่ใช้ในการคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

5.4 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนและค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนแสดงในราคาทุนที่จ่ายซื้อสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ในกรณีที่ลูกหนี้ที่รับโอนได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะโอนเงินลงทุนในลูกหนี้ดังกล่าวไปเป็นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และแสดงตามมูลค่ายุติธรรม โดยอ้างอิงมูลค่ายุติธรรมจากขอดคงเหลือตามบัญชีของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน ณ วันโอนหรือ ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้

บริษัทฯ และบริษัทย่อยพิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนโดยใช้วิธีการประเมินมูลค่ายุติธรรม โดยอ้างอิงจากมูลค่าหลักประกัน

5.5 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและเงินลงทุนในบริษัทร่วมที่แสดงในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

เงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวมแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย ซึ่งการบันทึกตามวิธีส่วนได้เสียนี้จะบันทึกเงินลงทุนเริ่มแรกในราคาทุนแล้วปรับด้วยส่วนได้เสียที่เกิดจากผลการดำเนินงานของบริษัทร่วมตามอัตราส่วนการลงทุน

5.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงเฉพาะยอดเงินต้น ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีแสดงด้วยยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ย รายได้รอตัดบัญชีและส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินแสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ ซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกรอตัดบัญชี

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์รวมถึงลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์โดยใช้หลักทรัพย์ที่ซื้อนั้นมาวางเป็นประกัน ลูกหนี้ธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์และลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน อันได้แก่ เงินที่นำไปวางเป็นประกันกับเจ้าหนี้หุ้นยืมหรือศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ และรวมถึงลูกหนี้อื่น เช่น ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสดที่ไม่สามารถชำระเงินได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี ประนองหนี้หรือผ่อนชำระ และสำหรับลูกหนี้ที่ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสดแสดงไว้ภายใต้รายการ “ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์”

5.7 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ก) ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ

บริษัทฯ และบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารและบริษัทบริหารสินทรัพย์ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. และปรับปรุงเพิ่มด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้จากประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่ม(ลด)บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างงวด

สำหรับลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ (ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อส่วนบุคคลของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคาร) ที่จัดชั้นเป็นหนี้ปกติ (รวมลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้) และจัดชั้นเป็นหนี้กล่าวถึงเป็นพิเศษ บริษัทฯและบริษัทย่อยกันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และ 2 ตามลำดับ ของยอดหนี้เงินต้นคงค้าง (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) หลังหักหลักประกัน และสำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพ บริษัทฯและบริษัทย่อยกันเงินสำรองในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้ตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. ทั้งนี้ สำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่เป็นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อหรือลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินจะถือว่าไม่มีหลักประกัน

และสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อส่วนบุคคลของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคาร บริษัทย่อยกันเงินสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) ตามการจัดกลุ่มลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงลักษณะเดียวกัน โดยพิจารณาจากผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีต ซึ่งคำนวณจากค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (Probability of default) และร้อยละของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ (Loss given default) นอกจากนี้ บริษัทย่อยได้พิจารณากันสำรองเพิ่มเติมโดยคำนึงถึงผลสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นเพิ่มเติมจากปัจจัยทางเศรษฐกิจที่อาจมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ โดยค่าตัวแปรและข้อสมมติฐานต่าง ๆ ที่ใช้ในการคำนวณนี้ได้มีการสอบทานรายละเอียดและทบทวนความเหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ

- ข) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยการประเมินฐานะของลูกหนี้แต่ละรายโดยพิจารณาความเสี่ยงในการเรียกชำระและมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน และตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเมื่อหนี้นั้นมีหลักประกันไม่เพียงพอและ/หรือมีโอกาสได้รับชำระคืนไม่ครบ ทั้งนี้ บริษัทย่อยถือพื้นฐานการจัดชั้นหนี้และตั้งสำรองตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ก.ล.ด.
- ค) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อและให้เช่าการเงินตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละของยอดลูกหนี้ที่ค้างชำระสุทธิจากรายได้ที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ โดยคำนึงถึงจำนวนเดือนคงค้างเป็นเกณฑ์ (อ้างอิงจากหลักเกณฑ์การจัดชั้นหนี้ของ ธปท.) โดยลูกหนี้ที่ค้างชำระไม่เกินกว่า 3 เดือนจะพิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากยอดหนี้เงินต้นสุทธิหลังหักหลักประกัน และสำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินกว่า 3 เดือนจะพิจารณาค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยไม่หักหลักประกัน
- ง) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้อื่นตั้งขึ้นโดยประมาณจากจำนวนหนี้ที่อาจเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากสถานะปัจจุบันของลูกหนี้คงค้าง ณ วันที่ในงบการเงิน
- จ) บริษัทฯและบริษัทย่อยจะตัดจำหน่ายลูกหนี้ออกจากบัญชีเมื่อเห็นว่าจะไม่สามารถเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ได้ โดยการตัดจำหน่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญและหนี้สูญที่ได้รับคืนจะนำไปลดหรือเพิ่มค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

5.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ บริษัทฯ และบริษัทย่อยคำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้หลังปรับโครงสร้างหนี้โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายใหญ่ในตลาดที่ใช้เป็นฐานในการเรียกเก็บจากลูกหนี้ ณ วันปรับโครงสร้างหนี้ ผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของหนี้ที่คำนวณได้ที่ต่ำกว่ายอดหนี้คงค้างตามบัญชีเดิมจะบันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และถือเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จในงวดที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ และจะทบทวนค่าเผื่อการปรับมูลค่าดังกล่าวโดยใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตามระยะเวลาที่เหลืออยู่ และปรับปรุงค่าเผื่อการปรับมูลค่ากับบัญชีค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาโดยการรับโอนสินทรัพย์หรือส่วนได้เสีย บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะบันทึกบัญชีสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่รับโอนมาเป็นต้นทุนของสินทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ (ซึ่งอิงตามราคาประเมินของผู้ประเมินภายในหรือผู้ประเมินอิสระภายนอก) แต่ไม่เกินยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย (รวมดอกเบี้ยค้างรับที่หยุดรับรู้รายได้จนถึงวันปรับโครงสร้างหนี้) ส่วนเกินของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่มากกว่ามูลหนี้คงค้างตามบัญชีจะรับรู้เป็นกำไรจากการปรับโครงสร้างหนี้ หรือดอกเบี้ยรับในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จแล้วแต่กรณี

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้โดยการยินยอมลดเงินต้นหรือดอกเบี้ยที่บันทึกในบัญชีจะรับรู้เป็นขาดทุนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อมีการปรับโครงสร้างหนี้

5.9 การรับรู้และตัดบัญชีสินทรัพย์ของลูกค้า

บริษัทย่อยบันทึกสินทรัพย์ที่ลูกค้าวางไว้กับบริษัทย่อยเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์บัญชีเงินสดและบัญชีเครดิตบาลานซ์ รวมถึงเงินที่ลูกค้าวางเป็นประกันเพื่อการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เป็นสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทย่อยเพื่อการควบคุมภายใน และ ณ วันที่ในงบการเงิน บริษัทย่อยจะตัดรายการดังกล่าวในส่วนที่ไม่มีภาระค่าประกันออกทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน โดยจะแสดงเฉพาะสินทรัพย์ที่เป็นของบริษัทย่อยเท่านั้น

5.10 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุน (มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ ซึ่งอิงตามราคาประเมินแต่ไม่เกินยอดหนี้ คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย) หรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ซึ่งมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนอ้างอิงตามราคาประเมินล่าสุดหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย และปรับปรุงเพิ่มเติมตาม หลักเกณฑ์ของ ธปท. ประกอบกับการพิจารณาประเภทและคุณลักษณะของทรัพย์สิน

กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เป็นรายได้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จเมื่อขาย ยกเว้นการขายโดยการให้ผู้ซื้อกู้ยืมเงิน กำไรจะรับรู้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. ขาดทุนจากการจำหน่ายและขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนใน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

5.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

- ก) ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคาที่ตีใหม่หักค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี) โดยไม่มีการคิด ค่าเสื่อมราคา อาคารแสดงมูลค่าตามราคาที่ตีใหม่หลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากราคาที่ตีใหม่โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ ดังนี้

อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร - 5 - 50 ปี

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

บริษัทและบริษัทย่อยบันทึกมูลค่าเริ่มแรกของที่ดินและอาคารในราคาทุน ณ วันที่ได้สินทรัพย์มา หลังจากนั้นบริษัทและบริษัทย่อยจัดให้มีการประเมินราคาที่ดินโดยผู้ประเมินราคาอิสระและแสดง สินทรัพย์ดังกล่าวในราคาที่ดินใหม่ ทั้งนี้บริษัทและบริษัทย่อยจัดให้มีการประเมินราคาสินทรัพย์ดังกล่าว เป็นครั้งคราวเพื่อมิให้ราคาตามบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานแตกต่างจากมูลค่ายุติธรรมอย่างมี สาระสำคัญ

บริษัทและบริษัทย่อยบันทึกราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาใหม่ในกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่นและรับรู้จำนวนสะสมในบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” ในส่วนของเจ้าของ อย่างไรก็ตาม หากสินทรัพย์นั้นเคยมีการตีราคาลดลงและบริษัทและบริษัทย่อยได้รับรู้ราคาที่ลดลงใน ส่วนกำไรหรือขาดทุนแล้ว ส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาใหม่นี้จะถูกรับรู้เป็นรายได้ไม่เกินจำนวนที่เคย ลดลงซึ่งรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายปีก่อนแล้ว

บริษัทและบริษัทย่อยรับรู้ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ลดลงจากการตีราคาใหม่ในส่วนกำไรหรือขาดทุน อย่างไรก็ตาม หากสินทรัพย์นั้นเคยมีการตีราคาเพิ่มขึ้นและยังมียอดคงค้างของบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” อยู่ในส่วนของเจ้าของ ส่วนที่ลดลงจากการตีราคาใหม่จะถูกรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในจำนวนที่ไม่เกินยอดคงเหลือของบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์”

- ข) สินทรัพย์ระหว่างติดตั้งแสดงตามวิธีราคาทุนโดยไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคา
- ค) อุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ ดังนี้
- | | | |
|---------------------------------|---|-----------|
| เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์ | - | 3 - 10 ปี |
| ยานพาหนะ | - | 5 ปี |
- ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน
- ง) ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์จะถูกตัดออกจากบัญชีเมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่าย ผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ (ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น) จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
- จ) บริษัทและบริษัทย่อย ตัดรายการสินทรัพย์ที่มีการตีราคาเพิ่มเมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ที่คงเหลืออยู่ ณ วันตัดรายการจะถูกโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรง

5.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

บริษัทและบริษัทย่อยบันทึกมูลค่าเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ได้มาจากการรวมธุรกิจโดยอ้างอิงจากมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่ประเมิน ณ วันที่ซื้อธุรกิจ และสำหรับสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นบันทึกต้นทุนเริ่มแรกตามราคาทุน ภายหลังการรับรู้รายการเริ่มแรก สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี)

บริษัทและบริษัทย่อยตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นอาจเกิดการด้อยค่า บริษัทและบริษัทย่อยจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายและค่าเพื่อการด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการใช้ประโยชน์จำกัดมีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 3 - 10 ปี

ไม่มีการตัดจำหน่ายค่าคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ที่อยู่ระหว่างพัฒนา

5.13 สิทธิการเช่า

สิทธิการเช่าแสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม โดยตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของการขายหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ โดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่า

5.14 การรวมธุรกิจและค่าความนิยม

การรวมธุรกิจบันทึกตามวิธีซื้อ

บริษัทและบริษัทย่อยบันทึกมูลค่าเริ่มแรกของค่าความนิยมในราคาทุน ซึ่งเท่ากับต้นทุนการรวมธุรกิจส่วนที่สูงกว่าส่วนได้เสียในมูลค่ายุติธรรมสุทธิของสินทรัพย์สุทธิที่ได้มา ค่าความนิยมแสดงตามราคาทุนหักค่าเพื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) และจะทดสอบการด้อยค่าของค่าความนิยมทุกปีหรือเมื่อใดก็ตามที่มีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าเกิดขึ้น

5.15 ลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี

ลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ทั้งนี้รวมถึงเงินที่ได้นำไปวางเป็นประกันกับสำนักหักบัญชีในการทำธุรกรรมอนุพันธ์

5.16 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน/หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

บริษัทย่อยมีการทำสัญญาซื้อโดยมีสัญญาขายคืนภาคเอกชนหรือมีการทำสัญญาขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาซื้อคืน โดยมีกำหนดวัน เวลา และราคาที่แน่นอนในอนาคต โดยจำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน หรือเงินให้สินเชื่อแล้วแต่คู่สัญญา โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนถือเป็นหลักประกันการกู้ยืม ในขณะที่หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืนแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนเงินที่ได้รับมาจากการขายหลักทรัพย์ดังกล่าว โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาซื้อคืนถือเป็นหลักประกัน

5.17 การจัดประเภทสัญญาประกันภัย

บริษัทย่อยจัดประเภทของสัญญาประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อโดยการพิจารณาลักษณะของสัญญาประกันภัย โดยสัญญาประกันภัยคือสัญญาซึ่งผู้รับประกันภัย รับผิดชอบต่อความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่มีนัยสำคัญจากคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่ง (ผู้เอาประกันภัย) โดยตกลงจะชดเชยค่าสินไหมทดแทนให้แก่ผู้เอาประกันภัย หากเหตุการณ์ในอนาคตอันไม่แน่นอนที่ระบุไว้ (เหตุการณ์ที่เอาประกันภัย) เกิดผลกระทบในทางลบต่อผู้เอาประกันภัย ในการพิจารณาว่ามีการรับผิดชอบต่อความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่มีนัยสำคัญหรือไม่นั้นจะพิจารณาจากจำนวนผลประโยชน์ที่จะต้องจ่ายกรณีที่มีสถานการณ์ที่รับประกันภัยเกิดขึ้นกับภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายตามสัญญาหากไม่มีสถานการณ์ที่รับประกันภัยเกิดขึ้น ซึ่งหากไม่เข้าเงื่อนไขดังกล่าวข้างต้น บริษัทย่อยจะจัดประเภทสัญญาประกันภัยดังกล่าวเป็นสัญญาการลงทุน ซึ่งสัญญาการลงทุนคือสัญญาที่มีรูปแบบทางกฎหมายเป็นสัญญาประกันภัยและทำให้ผู้รับประกันภัยมีความเสี่ยงทางการเงิน แต่ไม่ได้ทำให้ผู้รับประกันภัยมีความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่สำคัญ ความเสี่ยงทางการเงิน ได้แก่ ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนหรือราคา

บริษัทย่อยจัดประเภทของสัญญาโดยประเมินความสำคัญของความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยเป็นรายสัญญา ณ วันเริ่มต้นสัญญาหากสัญญาใดจัดประเภทเป็นสัญญาประกันภัยแล้ว จะยังคงเป็นสัญญาประกันภัยตลอดไป จนกว่าสิทธิและภาระผูกพันทั้งหมดถูกทำให้สิ้นสุดหรือสิ้นสุดบังคับ หากสัญญาใดเคยจัดประเภทเป็นสัญญาการลงทุน ณ วันเริ่มต้นสัญญา อาจจะถูกจัดประเภทเป็นสัญญาประกันภัยในเวลาต่อมาได้ หากพบว่าความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ

5.18 เบี้ยประกันภัยค้างรับและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

เบี้ยประกันภัยค้างรับจากการรับประกันภัยโดยตรงแสดงด้วยมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ โดยบริษัทย่อยบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงินและตามสถานะปัจจุบันของเบี้ยประกันภัยค้างรับ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายระหว่างงวด

5.19 สินทรัพย์/หนี้สินจากการประกันภัย

ก) สินทรัพย์จากการรับประกันภัยต่อแสดงด้วยจำนวนเงินค้างรับจากการรับประกันภัยต่อ (ค่าสินไหมทดแทนค้างรับ และรายการค้างรับอื่น ๆ จากบริษัทประกันภัยต่อ ยกเว้นเบี้ยประกันภัยค้างรับหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ) เงินมัดจำที่วางไว้จากการรับประกันภัยต่อ และสำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากการรับประกันภัยต่อ โดยสำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากการรับประกันภัยต่อประมาณขึ้นโดยอ้างอิงสัญญาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้องของสำรองเบี้ยประกันภัย และสำรองค่าสินไหมทดแทนตามกฎหมายว่าด้วยการคำนวณสำรองประกันภัย

- ข) หนี้สินจากการประกันภัยต่อแสดงด้วยจำนวนเงินค้างจ่ายจากการประกันภัยต่อ และเงินมัดจำที่บริษัท ย่อยถือไว้จากการเอาประกันภัยต่อ ซึ่งเงินค้างจ่ายจากการประกันภัยต่อประกอบด้วยเบี้ยประกันภัย ต่อ ค้างจ่าย และรายการค้างจ่ายอื่น ๆ ให้กับบริษัทประกันภัยต่อ

5.20 เงินสำรองเบี้ยประกันภัย/เงินสำรองประกันชีวิต

สัญญาประกันภัย

สำรองเบี้ยประกันภัยประกอบด้วย สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ และสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

- ก) สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้คำนวณจากเบี้ยประกันภัยรับก่อนการเอาประกันภัยต่อด้วยวิธีการ ดังนี้

- | | |
|----------------------------------|--|
| การประกันภัยขนส่งเฉพาะเที่ยว การ | - ร้อยละร้อยละของเบี้ยประกันภัยรับ ตั้งแต่วันที่กรมธรรม์ |
| ประกันอุบัติเหตุการเดินทางที่มี | ประกันภัยเริ่มมีผลคุ้มครอง ตลอดระยะเวลาที่บริษัท |
| ระยะเวลาคุ้มครองไม่เกิน 6 เดือน | ย่อยยังคงให้ความคุ้มครองแก่ผู้เอาประกันภัย |
| การประกันภัยอื่น | - วิธีเฉลี่ยรายเดือน (วิธีเศษหนึ่งส่วนยี่สิบสี่) |

สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้เอาประกันภัยต่อ คำนวณจากเบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อด้วยวิธีการเช่นเดียวกับกรมธรรม์ประกันภัยตรงที่ได้โอนความเสี่ยงจากการประกันภัยให้บริษัทรับประกันภัยต่อแล้วตลอดอายุของสัญญาในกรมธรรม์

- ข) สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

บริษัทย่อยจะคำนวณสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด (Unexpired Risk Reserve) ซึ่งเป็นจำนวนเงินที่บริษัทย่อยจัดสรรไว้เพื่อชดเชยค่าสินไหมทดแทนที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตสำหรับการประกันภัยที่ยังมีผลบังคับอยู่ ซึ่งคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยใช้การประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันที่เหลืออยู่ โดยอ้างอิงจากข้อมูลในอดีต

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทย่อยจะเปรียบเทียบมูลค่าของสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดกับสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ หากมูลค่าของสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดสูงกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ บริษัทย่อยจะรับรู้ส่วนต่างและแสดงรายการสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดในงบการเงิน

สัญญาประกันชีวิต

เงินสำรองประกันชีวิตเป็นยอดเงินสำรองสะสมตั้งแต่เริ่มรับประกันจนถึงวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินสำหรับกรรมธรรม์ที่มีผลบังคับอยู่

บริษัทย่อยบันทึกเงินสำรองประกันชีวิตตามวิธีสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวม (GPV) ซึ่งเป็นวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยอีกประเภทหนึ่งที่มีข้อสมมติหลักเกี่ยวกับอัตราการขาดอายุหรือเวนคืนกรรมธรรม์ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการขายและบริหาร อัตราภาระและอัตราการเจ็บป่วย อัตราคิดลดและอัตราเงินปันผลที่ไม่รับรองการจ่ายในอนาคต โดยการคำนวณตามวิธีนี้สอดคล้องตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“คปภ.”) เรื่องการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันชีวิต

5.21 สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายจากการประกันภัย/เงินที่ต้องจ่ายตามกรรมธรรม์ประกันชีวิต

สัญญาประกันภัย

ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายบันทึกตามจำนวนที่จะจ่ายจริง ส่วนสำรองค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกเมื่อได้รับการแจ้งคำเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัยตามจำนวนที่ผู้เอาประกันภัยแจ้งและโดยการประมาณการของฝ่ายบริหารของบริษัทย่อย มูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

นอกจากนี้ บริษัทย่อยได้ตั้งสำรองเพิ่มเติมสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้มีการรายงานให้ทราบ (Incurred but not reported claims - IBNR) ซึ่งคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยโดยคำนวณจากประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะจ่ายให้แก่ผู้เอาประกันภัยในอนาคตสำหรับความสูญเสียที่เกิดขึ้นแล้วก่อนหรือ ณ วันที่ในงบการเงิน ทั้งจากรายการความสูญเสียที่บริษัทย่อยได้รับรายงานแล้วและยังไม่ได้รับรายงาน และรวมถึงค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนและหักมูลค่าซากและการรับคืนอื่น ๆ ผลต่างของการประมาณการสำรองสินไหมทดแทนที่คำนวณได้สูงกว่าค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรู้ไปแล้วในบัญชีจะรับรู้เป็นความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้มีการรายงานให้ทราบ

สัญญาประกันชีวิต

เงินที่ต้องจ่ายตามกรรมธรรม์ประกันชีวิตบันทึกเมื่อได้รับแจ้งหรือตามเงื่อนไขในกรรมธรรม์

5.22 สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ได้โอนให้กับบริษัทและบริษัทย่อยในฐานะผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าการเงิน สัญญาเช่าการเงินจะบันทึกเป็นรายจ่ายฝ่ายทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่าหรือมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าหักค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกเป็นหนี้สิน ส่วนดอกเบี้ยจ่ายจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของการกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตลอดอายุของสัญญาเช่า สินทรัพย์ที่ได้มาตามสัญญาเช่าการเงินจะคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้งานของสินทรัพย์ที่เช่า

สัญญาเช่าระยะยาวเพื่อเช่าทรัพย์สินโดยที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ยังคงอยู่กับผู้ให้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน เงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า

5.23 ตราสารอนุพันธ์

บริษัทและบริษัทย่อยเข้าทำรายการเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อบริหารความเสี่ยงของบริษัทและบริษัทย่อย และเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า

ตราสารอนุพันธ์ที่สร้างขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อค้าบันทึกเป็นรายการนอกงบการเงิน บริษัทและบริษัทย่อยรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสัญญาเป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ โดยมูลค่ายุติธรรมอ้างอิงจากราคาซื้อขายในตลาด หรือในกรณีที่มูลค่ายุติธรรมไม่สามารถอ้างอิงราคาตลาดได้ มูลค่ายุติธรรมจะคำนวณโดยใช้เทคนิคและแบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด ปรับด้วยค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มสัญญาแต่ละราย

ตราสารอนุพันธ์อื่น (สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน) ที่มีได้มีไว้เพื่อค้าจะบันทึกเป็นรายการนอกงบการเงินและแสดงมูลค่าด้วยวิธีคงค้าง โดยองค์ประกอบที่เป็นเงินตราต่างประเทศจะถูกแปลงค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นงวด ในลักษณะเดียวกับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง โดยกำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ (ถ้ามี) จะถูกบันทึกในส่วนของการกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ส่วนองค์ประกอบที่เป็นอัตราดอกเบี้ยจะถูกบันทึกตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ถูกป้องกันความเสี่ยง คือถือเป็นส่วนหนึ่งของดอกเบี้ยรับหรือดอกเบี้ยจ่ายตลอดอายุของสัญญา ลูกหนี้และเจ้าหนี้ตามสัญญาแลกเปลี่ยนแสดงสุทธิในงบแสดงฐานะการเงิน

5.24 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทและบริษัทย่อย หรือถูกบริษัทและบริษัทย่อยควบคุม ไม่ว่าจะเป็นโดยตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทและบริษัทย่อย

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับบริษัทและบริษัทย่อย ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทและบริษัทย่อยที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อย

5.25 การซื้อขายของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทและบริษัทย่อยจะประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของบริษัทและบริษัทย่อยค้อยค่าลงหรือไม่ และหากมีข้อบ่งชี้ของการค้อยค่า บริษัทและบริษัทย่อยจะประเมินการค้อยค่าและรับรู้ขาดทุนจากการค้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ หมายถึง มูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขาย หมายถึง จำนวนเงินที่กิจการจะได้มาจากการจำหน่ายสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินหักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อและผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ บริษัทและบริษัทย่อยจะประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์และคำนวณคิดลดกระแสเงินสดดังกล่าวเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่

บริษัทและบริษัทย่อยจะรับรู้รายการขาดทุนจากการค้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

หากในการประเมินการค้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่ค่าความนิยม มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าผลขาดทุนจากการค้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในปีก่อนได้หมดไปหรือลดลง บริษัทและบริษัทย่อยจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการค้อยค่าที่รับรู้ในปีก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนภายหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการค้อยค่าครั้งล่าสุด โดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการค้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีที่ควรจะเป็นหากกิจการไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการค้อยค่าของสินทรัพย์ในปีก่อน ๆ บริษัทและบริษัทย่อยจะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการค้อยค่าของสินทรัพย์โดยรับรู้ไปยังส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จทันที

5.26 หุ้นกู้ยืมพันธ

หุ้นกู้ยืมพันธเป็นหุ้นที่บริษัทขอยืมออกและเสนอขายให้แก่ลูกค้า ซึ่งเป็นผู้ลงทุนสถาบันหรือผู้ลงทุนรายใหญ่ โดยออกจำหน่ายภายใต้เงื่อนไขที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”) หุ้นกู้ยืมพันธดังกล่าวมีการอ้างอิงกับราคาหุ้นสามัญในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

หุ้นกู้แสดงด้วยราคาทุนที่ขายปรับด้วยส่วนต่ำกว่ามูลค่าของหุ้นที่ตัดจำหน่ายตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่ายนี้จะแสดงเป็นค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

อนุพันธ์ทางการเงินแฝงแสดงภายใต้บัญชีสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์โดยแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมและรับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ซึ่งมูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้เทคนิคและแบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงข้อมูลความสัมพันธ์ของสภาพคล่อง เงินปันผล อัตราดอกเบี้ย ราคาของสินค้าอ้างอิง และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของสินค้าอ้างอิง

5.27 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ก) ผลประโยชน์ระยะสั้น

บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้ภาระผูกพันของผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน ซึ่งได้แก่ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส เงินสมทบกองทุนประกันสังคมและวันลาพักร้อนเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้

ข) ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน (โครงการสมทบเงิน)

บริษัทฯ บริษัทย่อยและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย เงินที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่เกิดรายการ

ค) ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน (โครงการผลประโยชน์)

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งบริษัทฯ และบริษัทย่อยถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้รายการกำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

5.28 เงินตราต่างประเทศ

บริษัทฯ และบริษัทย่อยแสดงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย รายการต่าง ๆ ของแต่ละกิจการที่รวมอยู่ในงบการเงินรวม วัสดุค่าด้วยสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของแต่ละกิจการนั้น

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งเกิดขึ้นในระหว่างงวดแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศและภาระผูกพันที่มียอดคงเหลือ ณ วันที่ในงบการเงินได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลา รายงาน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการซื้อขายและเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

5.29 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทฯ และบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น

บริษัทและบริษัทย่อยจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลา รายงานและจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าบริษัทและบริษัทย่อยจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วน มาใช้ประโยชน์

บริษัทและบริษัทย่อยจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ หากภาษีที่เกิดขึ้น เกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

5.30 ประเมินการหนี้สิน

บริษัทและบริษัทย่อยจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทและบริษัทย่อยจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และบริษัทและบริษัทย่อยสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

5.31 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม คือ ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้แก่ผู้อื่น โดยเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด (market participants) ณ วันที่วัดมูลค่า

บริษัทและบริษัทย่อยใช้ราคาตลาดในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ แต่กรณีที่ไม่สามารถหาราคาตลาดได้จะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่ใช้อย่างแพร่หลายในตลาด รวมถึงการวิเคราะห์กระแสเงินสดคิดลด และแบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่า

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่บริษัทและบริษัทย่อยใช้ในการวัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน แบ่งเป็น 3 ระดับตามประเภทของข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมดังนี้

- ระดับ 1 ใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน
- ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น
- ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทและบริษัทย่อยจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

6. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้อาจส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญ มีดังนี้

6.1 การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าบริษัทและบริษัทย่อยได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสถานะปัจจุบัน

6.2 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้เกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อจากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของ ธปท. หรือ ก.ล.ต. ประกอบกับดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการชำระคืนหนี้เงินต้นและดอกเบี้ย โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ มูลค่าของหลักประกันและสถานะเศรษฐกิจ

6.3 ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์

บริษัทและบริษัทย่อยพิจารณาตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ เมื่อฝ่ายบริหารพิจารณาว่าเงินลงทุนดังกล่าวมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าเกิดขึ้น ซึ่งการที่จะระบุว่าเงินลงทุนมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าหรือไม่จำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

6.4 การประเมินกองทุนเพื่อการลงทุนตามนิยามของกิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัว

ในการประเมินว่ากองทุนที่บริษัทย่อยรับหน้าที่บริหารจัดการเข้านิยามการเป็นกิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัวหรือไม่ ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินสิทธิของบุคคลอื่นในการออกเสียง และสิทธิอื่นใดที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน ซึ่งรวมถึงสิทธิในการเปลี่ยนแปลงผู้จัดการกองทุนจากบริษัทย่อยเป็นบริษัทอื่น สิทธิในการเลิกกองทุน หรือสิทธิในการไถ่ถอนหน่วยลงทุน เพื่อประเมินว่าสิทธิดังกล่าวถือเป็นปัจจัยหลักในการกำหนดว่าใครเป็นผู้ควบคุมกองทุนหรือไม่

6.5 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงทางด้านเครดิตของคู่สัญญา สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณอาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมและการเปิดเผยลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

6.6 ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย

บริษัทฯ และบริษัทย่อยพิจารณาตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเมื่อพบว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของทรัพย์สินมีมูลค่าลดลงกว่ามูลค่าตามบัญชี ฝ่ายบริหารได้ใช้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของบริษัท. ประกอบกับการใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนจากการด้อยค่าโดยพิจารณาจากราคาประเมินล่าสุดของทรัพย์สิน ประเภท และคุณลักษณะของทรัพย์สิน

6.7 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากพบว่าการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

บริษัทฯ และบริษัทย่อยแสดงมูลค่าของที่ดินและอาคารด้วยราคาที่ดีที่สุด ซึ่งราคาที่ดีที่สุดนี้ได้ประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระ โดยใช้วิธีเปรียบเทียบราคาตลาดสำหรับที่ดินและใช้วิธีมูลค่าต้นทุนทดแทนสุทธิวิธีเปรียบเทียบราคาตลาด และวิธีรายได้สำหรับอาคาร ซึ่งการประเมินมูลค่าดังกล่าวต้องอาศัยข้อสมมติฐานและการประมาณการบางประการตามที่อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 16

นอกจากนี้ บริษัทฯ และบริษัทย่อยพิจารณาตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ เมื่อฝ่ายบริหารพิจารณาว่าสินทรัพย์ดังกล่าวมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าเกิดขึ้น และจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

6.8 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ในการบันทึกและวัดมูลค่าเริ่มแรกของค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ได้มา ตลอดจนการทดสอบการด้อยค่าในภายหลัง ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์หรือหน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้น ๆ ซึ่งประมาณการกระแสเงินสดดังกล่าวอาจเปลี่ยนแปลงได้เนื่องจากภาวะการแข่งขัน แนวโน้มการเปลี่ยนแปลงของรายได้ โครงสร้างต้นทุน การเปลี่ยนแปลงของอัตราคิดลด ภาวะอุตสาหกรรมและภาวะตลาดที่เกี่ยวข้อง

6.9 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี และขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าบริษัทฯ และบริษัทย่อยควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

6.10 สัญญาเช่าการเงิน/สัญญาเช่าดำเนินงาน

ในการพิจารณาประเภทของสัญญาเช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่าบริษัทฯ และบริษัทย่อยได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์ที่เช่าดังกล่าวแล้วหรือไม่

6.11 เงินสำรองประกันภัย/เงินสำรองประกันชีวิต

เงินสำรองประกันภัยสำหรับความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดคำนวณตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยใช้การประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันที่เหลืออยู่

เงินสำรองประกันชีวิตคำนวณตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งประมาณจากข้อสมมติปัจจุบันหรือข้อสมมติที่กำหนดตั้งแต่วันเริ่มรับประกัน โดยใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหารซึ่งสะท้อนถึงการประมาณการอย่างดีที่สุด ณ ขณะนั้น

6.12 สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทต้องประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายโดยแยกพิจารณาสองส่วน คือ ส่วนของค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและได้รับรายงานความเสียหายแล้ว และส่วนของความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน (Incurred but not reported - IBNR) ซึ่งต้องใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เป็นมาตรฐานสากล โดยข้อสมมติฐานหลักที่ใช้ในวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยดังกล่าวประกอบด้วยข้อมูลในอดีต ซึ่งได้แก่ การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหมทดแทน การจ่ายชำระค่าสินไหมทดแทน ค่าสินไหมทดแทนเฉลี่ย จำนวนครั้งของค่าสินไหม เป็นต้น อย่างไรก็ตาม การประมาณการดังกล่าวต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหารซึ่งสะท้อนถึงการประมาณการอย่างดีที่สุด ณ ขณะนั้น ซึ่งเป็นการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคต ผลลัพธ์ที่เกิดขึ้นจริงจึงอาจแตกต่างกับที่ได้ประมาณการไว้

6.13 ผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงาน ประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการ เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน และอัตราการมรณะ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

6.14 คดีฟ้องร้องและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย และจากหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการรับประกันภัยและการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ซึ่งฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของรายการดังกล่าว ซึ่งในกรณีที่ฝ่ายบริหารเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจะไม่บันทึกประมาณการหนี้สินจากกรณีดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

7. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2562			31 ธันวาคม 2561		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย						
และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	5,789	-	5,789	6,634	-	6,634
ธนาคารพาณิชย์	502	31,271	31,773	554	33,786	34,340
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	33,350	33,350	-	39,150	39,150
สถาบันการเงินอื่น	301	16,565	16,866	850	16,567	17,417
รวม	6,592	81,186	87,778	8,038	89,503	97,541
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	32	32	-	41	41
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(158)	(158)	-	(161)	(161)
รวมในประเทศ	6,592	81,060	87,652	8,038	89,383	97,421
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	1,480	25	1,505	1,307	30	1,337
เงินยูโร	90	-	90	70	-	70
อื่น ๆ	288	-	288	289	-	289
รวมต่างประเทศ	1,858	25	1,883	1,666	30	1,696
รวม	8,450	81,085	89,535	9,704	89,413	99,117

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	30 มิถุนายน 2562			31 ธันวาคม 2561		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารพาณิชย์	220	-	220	24	-	24
รวมในประเทศ	220	-	220	24	-	24

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 บริษัทฯ มีเงินฝากกับบริษัทย่อยจำนวน 220 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะกิจการ (31 ธันวาคม 2561: 24 ล้านบาท)

8. ตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 31 ธันวาคม 2561 จำนวนเงินตามสัญญา มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ เพื่อค่า และการปรับบัญชีตามเกณฑ์คงค้างของตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง (บัญชีเพื่อการธนาคาร) แบ่งตามประเภทความเสี่ยง ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2562			31 ธันวาคม 2561		
	มูลค่ายุติธรรม/การปรับบัญชี		จำนวนเงินตามสัญญา*	มูลค่ายุติธรรม/การปรับบัญชี		จำนวนเงินตามสัญญา*
	ตามเกณฑ์คงค้าง	สินทรัพย์		ตามเกณฑ์คงค้าง	สินทรัพย์	
อัตราแลกเปลี่ยน						
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค่า	1,056	1,044	121,789	460	527	78,516
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการธนาคาร	-	-	-	2	-	137
อัตราดอกเบี้ย						
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค่า	1,644	1,635	246,965	1,144	1,128	282,096
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการธนาคาร	-	-	21,030	-	-	21,530
อัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย						
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค่า	237	236	4,861	111	104	5,014
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการธนาคาร	876	10	16,510	284	334	17,426
อื่นๆ						
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค่า	2	44	2,308	4	4	1,216
รวม	3,815	2,969	413,463	2,005	2,097	405,935

* เปิดเผยเฉพาะกรณีที่บริษัทย่อยมีภาระต้องจ่ายชำระ

ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง (บัญชีเพื่อการธนาคาร) เป็นภาระผูกพันตามสัญญาล่วงหน้าที่มีได้มีไว้เพื่อค่า ซึ่งวัดมูลค่าด้วยวิธีคงค้าง โดยผลกำไร (ขาดทุน) จากอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นงวด แสดงเป็นสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์ สำหรับดอกเบี้ยค้างรับ/ค้างจ่ายตามสัญญาจะบันทึกเป็นดอกเบี้ยค้างรับในส่วนของสินทรัพย์อื่นหรือดอกเบี้ยค้างจ่ายแล้วแต่กรณี

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 31 ธันวาคม 2561 สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์เพื่อค่าแบ่งตามประเภทคู่สัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา เป็นดังนี้

คู่สัญญา	งบการเงินรวม	
	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
	ร้อยละ	ร้อยละ
สถาบันการเงิน	89.03	93.52
บุคคลภายนอก	10.97	6.48
รวม	100.00	100.00

9. เงินลงทุน

9.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	30 มิถุนายน 2562		31 ธันวาคม 2561		30 มิถุนายน 2562		31 ธันวาคม 2561	
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อค้า								
หลักทรัพย์รัฐบาลและ								
รัฐวิสาหกิจ	28,696	28,724	13,330	13,346	-	-	-	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	2,453	2,629	3,348	3,507	-	-	-	-
ตราสารทุนในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	1,652	1,652	1,079	958	-	-	-	-
	32,801	33,005	17,757	17,811	-	-	-	-
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	204		54		-		-	
สุทธิ	33,005		17,811		-		-	
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและ								
รัฐวิสาหกิจ	97,626	97,687	100,199	99,910	3,976	3,976	170	170
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	19,553	19,663	23,725	23,702	240	240	320	321
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	16,474	16,615	17,385	17,203	-	-	-	-
ตราสารทุนในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	3,064	4,313	6,025	6,793	223	851	224	877
หน่วยลงทุน	113	115	74	68	110	113	71	66
	136,830	138,393	147,408	147,676	4,549	5,180	785	1,434
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	1,563		268		631		649	
สุทธิ	138,393		147,676		5,180		1,434	
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและ								
รัฐวิสาหกิจ	331	340	461	467	-	-	-	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	190	218	220	247	-	-	-	-
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน	515	941	838	1,517	221	527	498	1,078
	1,036	1,499	1,519	2,231	221	527	498	1,078
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(200)		(221)		(127)		(127)	
สุทธิ	836		1,298		94		371	
เงินลงทุนทั่วไป								
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความ ต้องการของตลาดในประเทศ	3,684		3,684		76		76	
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความ ต้องการของตลาดต่างประเทศ	1		1		-		-	
	3,685		3,685		76		76	
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(33)		(33)		(25)		(25)	
สุทธิ	3,652		3,652		51		51	
รวมเงินลงทุน - สุทธิ	175,886		170,437		5,325		1,856	

9.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม									
	30 มิถุนายน 2562					31 ธันวาคม 2561				
	ครบกำหนด					ครบกำหนด				
	เมื่อ	ไม่เกิน				เมื่อ	ไม่เกิน			
	ทวงถาม	1 ปี	1- 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	ทวงถาม	1 ปี	1- 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
เงินลงทุนเพื่อขาย										
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	5	28,427	69,192	2	97,626	5	54,117	46,075	2	100,199
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	2,255	14,168	3,130	19,553	-	2,119	16,957	4,649	23,725
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	-	16,474	-	16,474	-	-	17,385	-	17,385
รวม	5	30,682	99,834	3,132	133,653	5	56,236	80,417	4,651	141,309
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	-	(1)	277	36	312	-	7	(480)	(21)	(494)
รวม	5	30,681	100,111	3,168	133,965	5	56,243	79,937	4,630	140,815
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด										
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	289	-	42	331	-	419	-	42	461
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	20	20	150	190	-	30	40	150	220
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน ⁽¹⁾	515	-	-	-	515	838	-	-	-	838
รวม	515	309	20	192	1,036	838	449	40	192	1,519
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(200)	-	-	-	(200)	(221)	-	-	-	(221)
รวม	315	309	20	192	836	617	449	40	192	1,298
รวมตราสารหนี้	320	30,990	100,131	3,360	134,801	622	56,692	79,977	4,822	142,113

(1) ยอดคงค้างของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนเมื่อทวงถามเป็นยอดคงเหลือของลูกหนี้ที่ซื้อมา ซึ่งส่วนใหญ่มีคืนชำระเงินต้นและดอกเบี้ย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ									
	30 มิถุนายน 2562					31 ธันวาคม 2561				
	ครบกำหนด					ครบกำหนด				
	เมื่อ	ไม่เกิน				เมื่อ	ไม่เกิน			
	ทวงถาม	1 ปี	1- 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	ทวงถาม	1 ปี	1- 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
เงินลงทุนเพื่อขาย										
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	3,976	-	-	3,976	-	170	-	-	170
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	90	150	-	240	-	130	190	-	320
รวม	-	4,066	150	-	4,216	-	300	190	-	490
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	-	-	-	-	-	-	-	1	-	1
รวม	-	4,066	150	-	4,216	-	300	191	-	491
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด										
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน ⁽¹⁾	221	-	-	-	221	498	-	-	-	498
รวม	221	-	-	-	221	498	-	-	-	498
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(127)	-	-	-	(127)	(127)	-	-	-	(127)
รวม	94	-	-	-	94	371	-	-	-	371
รวมตราสารหนี้	94	4,066	150	-	4,310	371	300	191	-	862

(1) ยอดคงค้างของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนเมื่อทวงถามเป็นยอดคงเหลือของลูกหนี้ที่ซื้อมา ซึ่งส่วนใหญ่มีคืนชำระเงินต้นและดอกเบี้ย

9.3 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 31 ธันวาคม 2561 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว แต่ไม่ได้เข้าขายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม จำแนกตามกลุ่มอุตสาหกรรมได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	1,502	1,538	746	764
การธนาคารและธุรกิจการเงิน	1	1	-	-
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	21	21	20	20

9.4 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนเป็นลูกหนี้ที่ประมวลซื้อจากสถาบันการเงินในประเทศ ซึ่งยอดคงเหลือจากการรับโอนสิทธิลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 31 ธันวาคม 2561 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน	515	838	221	498
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(200)	(221)	(127)	(127)
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน - สุทธิ	315	617	94	371

	30 มิถุนายน 2562				31 ธันวาคม 2561			
	ยอดหนี้		อัตรา		ยอดหนี้		อัตรา	
	จำนวน	คงค้างตาม	ราคาทุน	ผลตอบแทน	จำนวน	คงค้างตาม	ราคาทุน	ผลตอบแทน
	ราย	สัญญาเดิม	ที่รับโอน	(Yield)	ราย	สัญญาเดิม	ที่รับโอน	(Yield)
		ล้านบาท	ล้านบาท	ร้อยละ		ล้านบาท	ล้านบาท	ร้อยละ
งบการเงินรวม								
ยอดรวมเงินลงทุนในลูกหนี้								
ที่รับโอนสะสม	2,938	33,611	7,845	1.75 - 18.97	2,938	33,611	7,845	1.75 - 18.97
ยอดคงเหลือเงินลงทุนในลูกหนี้								
ที่รับโอน ณ วันสิ้นสุดงวด/ปี	284	7,418	515		291	7,683	838	
งบการเงินเฉพาะกิจการ								
ยอดรวมเงินลงทุนในลูกหนี้								
ที่รับโอนสะสม	691	8,190	1,937	11.94 - 18.97	691	8,190	1,937	11.94 - 18.97
ยอดคงเหลือเงินลงทุนในลูกหนี้								
ที่รับโอน ณ วันสิ้นสุดงวด/ปี	193	4,746	221		193	4,749	498	

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 2561 บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้วได้โอนไปเป็นเงินให้สินเชื่อตามประกาศของ ธปท. ในราคาตามบัญชี ซึ่งถือเป็นมูลค่ายุติธรรม ณ วันโอน ดังนั้น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 31 ธันวาคม 2561 จึงไม่มียอดคงค้างของหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้แล้วในบัญชีเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน

9.5 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 31 ธันวาคม 2561 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทฯและบริษัทย่อย ได้รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ออกโดยบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

งบการเงินรวม								
จำนวนราย		ราคาทุน		มูลค่ายุติธรรม/ หลักประกัน		ค่าเผื่อขาดทุน/ ค่าเผื่อค้อยค่า ที่บันทึกในบัญชีแล้ว		
30	31	30	31	30	31	30	31	
มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม	
2562	2561	2562	2561	2562	2561	2562	2561	
		ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน								
1. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้								
98	101	337	638	612	1,180	118	129	
งบการเงินเฉพาะกิจการ								
จำนวนราย		ราคาทุน		มูลค่ายุติธรรม/ หลักประกัน		ค่าเผื่อขาดทุน/ ค่าเผื่อค้อยค่า ที่บันทึกในบัญชีแล้ว		
30	31	30	31	30	31	30	31	
มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม	
2562	2561	2562	2561	2562	2561	2562	2561	
		ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน								
1. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้								
64	64	96	362	324	865	59	58	

10. เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

10.1 งบการเงินเฉพาะกิจการ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 31 ธันวาคม 2561 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะกิจการซึ่งบันทึกโดยวิธีราคาทุนประกอบด้วยเงินลงทุนในหุ้นสามัญในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ชื่อบริษัท	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	ทุนชำระแล้ว		สัดส่วนการถือหุ้น(ร้อยละ)		มูลค่าเงินลงทุนตามวิธีราคาทุน		เงินปันผลรับสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
บริษัทย่อย								
ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	60,649	60,649	50.96	50.96	31,866	31,866	1,796	1,607
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	175	175	100.00	100.00	175	175	-	42
บริษัท เอ็ม บี เค ไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	700	700	51.00	51.00	460	460	-	-
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	40	40	83.44	83.44	33	33	-	38
กองทุนรวมธนชาตพร็อพเพอร์ตี้ฟันด์ 6	121	121	99.80	99.80	6	6	-	-
บริษัท เอ็ม ที เซอร์วิส 2016 จำกัด	50	50	51.00	51.00	26	26	-	-
บริษัท ที เอ็ม โบรกเกอร์ จำกัด	20	20	51.00	51.00	10	10	-	-
บริษัทร่วม								
บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)	1,695	1,695	10.00	10.00	591	591	64	63
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม					33,167	33,167	1,860	1,750

10.2 รายละเอียดของบริษัทย่อยซึ่งมีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่มีสาระสำคัญ

(หน่วย: ล้านบาท)

บริษัท	สัดส่วนที่ถือโดยส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในบริษัทย่อยสะสม		เงินปันผลจ่ายให้กับส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่		กำไร (ขาดทุน) ที่แบ่งให้กับส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในบริษัทย่อยในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่		กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นที่แบ่งให้กับส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในบริษัทย่อยในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561	30 มิถุนายน 2562	31 มิถุนายน 2561	30 มิถุนายน 2562	31 มิถุนายน 2561	30 มิถุนายน 2562	31 มิถุนายน 2561
	(ร้อยละ)	(ร้อยละ)								
ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย	49.04	49.04	75,180	71,544	2,111	1,627	3,986	4,065	1,761	(566)
บริษัท เอ็ม บี เค ไลฟ์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	49.00	49.00	603	598	-	-	(52)	10	57	(17)

10.3 ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของบริษัทย่อยที่มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่มีสาระสำคัญ ซึ่งเป็นข้อมูลก่อนการตัดรายการระหว่างกัน

สรุปรายการฐานะทางการเงิน

	(หน่วย : ล้านบาท)			
	ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย		บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) จำกัด (มหาชน)	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม 2561	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม 2561
	2562	2561	2562	2561
สินทรัพย์รวม	1,060,346	1,046,612	9,423	9,765
หนี้สินรวม	908,737	902,406	8,192	8,545

สรุปรายการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

	(หน่วย : ล้านบาท)			
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน			
	ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย		บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) จำกัด (มหาชน)	
	2562	2561	2562	2561
รายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	22,101	21,848	(37)	96
กำไรสำหรับงวด (ขาดทุน)	7,674	7,953	(106)	21
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ขาดทุน)	3,637	(1,116)	117	(35)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด (ขาดทุน)	11,311	6,837	11	(14)

สรุปรายการกระแสเงินสด

	(หน่วย : ล้านบาท)			
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน			
	ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย		บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) จำกัด (มหาชน)	
	2562	2561	2562	2561
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน)				
กิจกรรมดำเนินงาน	(31,788)	(19,543)	(1,269)	1,465
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน)				
กิจกรรมลงทุน	14,038	17,001	1,268	(1,464)
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน)				
กิจกรรมจัดหาเงิน	15,490	(271)	-	-
เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(2,260)	(2,813)	(1)	1

10.4 ข้อมูลกระแสเงินสดของบริษัทบริหารสินทรัพย์ซึ่งเป็นบริษัทย่อย

ข้อมูลกระแสเงินสดของบริษัทบริหารสินทรัพย์ซึ่งเป็นบริษัทย่อยสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 2561 เป็นดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)					
	บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด		บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด		บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด	
	2562	2561	2562	2561	2562	2561
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน						
กำไรก่อนภาษีเงินได้	132	44	177	212	236	67
รายการปรับกระทบกำไรก่อนภาษีเงินได้						
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน						
กำไรจากการรับโอนสินทรัพย์ชำระหนี้	-	(1)	(3)	(1)	-	-
กำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(138)	-	-	-	-	-
ขาดทุนจากการซื้อขายของทรัพย์สินรอการขายและทรัพย์สินอื่น						
(โอนกลับ)	-	(1)	-	1	(1)	(21)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขาย (โอนกลับ)	(1)	32	(1)	16	(294)	(32)
อื่น ๆ	-	-	-	-	1	-
	(7)	74	173	228	(58)	14
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	14	10	15	12	(23)	(40)
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	1	2	3	1	23	40
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(1)	(3)	(7)	-	(4)	(11)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์						
และหนี้สินดำเนินงาน	7	83	184	241	(62)	3
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง						
เงินลงทุนในลูกหนี้	26	8	-	69	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	2	69	(147)	768	154
ทรัพย์สินรอการขาย	57	234	(11)	(99)	127	195
สินทรัพย์อื่น	1	-	1	(4)	(3)	1
หนี้สินจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)						
หนี้สินอื่น	(9)	19	8	(100)	10	1
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) กิจกรรมดำเนินงาน	82	346	251	(40)	840	354
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน						
เงินลงทุนถือจนครบกำหนด (เพิ่มขึ้น) ลดลง	50	-	30	-	(143)	-
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	138	-	-	-	-	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) กิจกรรมลงทุน	188	-	30	-	(143)	-
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน						
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(260)	42	(283)	190	-	-
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืม	(15)	(12)	(18)	(13)	-	-
เงินสดจ่ายเงินปันผล	-	(42)	-	(46)	(250)	(250)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) กิจกรรมจัดหาเงิน	(275)	(12)	(301)	131	(250)	(250)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(5)	334	(20)	91	447	104
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ เริ่มต้นงวด	86	93	97	55	896	586
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ สิ้นงวด	81	427	77	146	1,343	690

10.5 เงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวม

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 31 ธันวาคม 2561 เงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวมซึ่งบันทึกตามวิธีส่วนได้เสียประกอบด้วยเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทที่ประกอบกิจการในประเทศไทย ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)													
	สัดส่วนการถือหุ้น				มูลค่าเงินลงทุน				เงินปันผลรับ		ส่วนแบ่งผลกำไร		ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	
	ทุนชำระแล้ว		(ร้อยละ)		วิธีราคาทุน ⁽¹⁾		วิธีส่วนได้เสีย		สำหรับงวด		สำหรับงวด		สำหรับงวด	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	วันที่ 30 มิถุนายน	วันที่ 30 มิถุนายน	วันที่ 30 มิถุนายน	วันที่ 30 มิถุนายน	วันที่ 30 มิถุนายน	วันที่ 30 มิถุนายน
ชื่อบริษัท	2562	2561	2562	2561	2562	2561	2562	2561	2562	2561	2562	2561	2562	2561
บมจ. เอ็ม บี เค														
(ประกอบธุรกิจให้เช่า														
อสังหาริมทรัพย์														
โรงแรมและบริการ)	1,695	1,695	19.90	19.90	855	855	3,256	3,027	127	126	139	179	217	(25)
รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วม					855	855	3,256	3,027	127	126	139	179	217	(25)

(1) หลังหักรายการระหว่างกัน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยบันทึกเงินลงทุนในบริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) เป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมเนื่องจากบริษัทฯ และบริษัทย่อยมีอิทธิพลต่อบริษัทดังกล่าวอย่างเป็นสาระสำคัญ

10.6 ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของบริษัทร่วม

ก) ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของบริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 และ 30 กันยายน 2561 และสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562 และ 2561 เป็นดังนี้

สรุปรายการฐานะทางการเงิน

	(หน่วย : ล้านบาท)	
	31 มีนาคม 2562 ⁽¹⁾	30 กันยายน 2561 ⁽¹⁾
สินทรัพย์รวม	54,620	52,119
หนี้สินรวม	(27,766)	(27,201)
รายการอื่นในส่วนทุนของบริษัทร่วม	282	221
สินทรัพย์ - สุทธิ	27,136	25,139
สัดส่วนเงินลงทุน (ร้อยละ)	19.90	19.90
สัดส่วนตามส่วนได้เสียของกิจการในสินทรัพย์ - สุทธิ	5,400	5,003
การตัดรายการระหว่างกัน	(2,195)	(2,027)
ค่าความนิยม	51	51
มูลค่าตามบัญชีของส่วนได้เสียของกิจการในบริษัทร่วม	3,256	3,027

(1) แสดงตามจำนวนเงินหลังปรับปรุงด้วยผลกระทบของนโยบายการบัญชีที่แตกต่างกัน

สรุปรายการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

(หน่วย : ล้านบาท)

	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม ⁽¹⁾	
	2562	2561
รายได้	5,749	5,584
กำไรสำหรับงวด	784	1,022
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1,208	406
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	1,992	1,428

(1) แสดงตามจำนวนเงินหลังปรับปรุงด้วยผลกระทบของนโยบายการบัญชีที่แตกต่างกัน

ส่วนแบ่งผลกำไรตามวิธีส่วนได้เสียจากเงินลงทุนในบริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) คำนวณจากงบการเงินที่มีวันที่แตกต่างจากของบริษัทฯ เนื่องจากข้อจำกัดของข้อมูล แต่เป็นงบการเงินที่มีช่วงเวลาเท่ากันในทุก ๆ งวดตามหลักความสม่ำเสมอ ดังนั้น ส่วนแบ่งกำไรสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 ของบริษัทรวมที่นำมาคำนวณส่วนได้เสียอ้างอิงจากงบการเงินที่ตรวจสอบหรือสอบทานแล้วของบริษัทรวมสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562 หลังปรับปรุงด้วยผลกระทบจากนโยบายการบัญชีที่แตกต่างกันโดยฝ่ายบริหารของบริษัทฯ ทั้งนี้ฝ่ายบริหารพิจารณาแล้วเห็นว่าผลกำไรสำหรับงวดดังกล่าวไม่แตกต่างอย่างมีสาระสำคัญจากผลกำไรสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562

ข) มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในบริษัทรวม

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 31 ธันวาคม 2561 มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในบริษัทรวมซึ่งเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
บมจ. เอ็ม บี เค	7,387	6,914	3,712	3,475

11. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

11.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2562	2561	2562	2561
<u>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้</u>				
เงินเบิกเกินบัญชี	15,169	16,370	-	-
เงินให้กู้ยืม	271,797	273,199	37	44
ตัวเงินรับ	37,837	38,397	879	1,374
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	508,807	486,636	46	48
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	2,120	2,166	-	-
อื่น ๆ	183	181	-	-
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(69,806)	(66,158)	(2)	(2)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	766,107	750,791	960	1,464
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	636	657	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	766,743	751,448	960	1,464
หัก: ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ				
1) เงินสำรองขึ้นค่าตามเกณฑ์ ธปท.				
- รายสินเชื่อ	(7,877)	(8,564)	(74)	(86)
- รายกลุ่ม	(8,090)	(7,090)	-	-
2) เงินสำรองส่วนเกิน	(7,149)	(8,477)	-	-
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	(1)	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	743,627	727,316	886	1,378
<u>ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์</u>				
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	3,630	3,791	-	-
ลูกหนี้อื่น	10	31	-	-
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	3,640	3,822	-	-
หัก: ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ	(5)	(13)	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ - สุทธิ	3,635	3,809	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	747,262	731,125	886	1,378

11.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2562			31 ธันวาคม 2561		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	761,123	-	761,123	743,094	-	743,094
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	3,740	4,178	7,918	5,519	4,538	10,057
เงินสกุลอื่น ๆ	60	646	706	92	1,370	1,462
รวม *	764,923	4,824	769,747	748,705	5,908	754,613

* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	30 มิถุนายน 2562			31 ธันวาคม 2561		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	960	-	960	1,464	-	1,464
รวม *	960	-	960	1,464	-	1,464

* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

11.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม							
	30 มิถุนายน 2562							
	บริษัทฯ และบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน						บริษัทย่อยอื่น	งบการเงินรวม
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญเสีย	รวม		
การเกษตรและเหมืองแร่	6,503	14	39	5	12	6,573	3	6,576
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	62,699	2,298	356	605	3,827	69,785	376	70,161
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	45,278	148	182	109	1,465	47,182	66	47,248
การสาธารณสุขและบริการ	51,091	1,879	272	70	561	53,873	141	54,014
การบริโภคส่วนบุคคล								
เพื่อที่อยู่อาศัย	99,679	1,343	1,322	901	2,223	105,468	72	105,540
เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-	3,640	3,640
เพื่อเช่าซื้อ	356,701	27,115	1,698	1,528	1,595	388,637	50,552	439,189
อื่น ๆ	28,925	568	461	158	676	30,788	319	31,107
อื่น ๆ	12,044	1	17	-	210	12,272	-	12,272
รวม *	662,920	33,366	4,347	3,376	10,569	714,578	55,169	769,747

* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม								
31 ธันวาคม 2561								
บริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน								
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญเสีย	รวม	บริษัทย่อย อื่น	งบการเงิน รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	6,495	14	37	10	26	6,582	-	6,582
อุตสาหกรรมการผลิตและ การพาณิชย์	69,123	222	570	517	4,019	74,451	365	74,816
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และ การก่อสร้าง	46,427	138	202	41	1,730	48,538	62	48,600
การสาธารณูปโภคและบริการ	52,444	110	306	142	984	53,986	128	54,114
การบริโภคส่วนบุคคล								
เพื่อที่อยู่อาศัย	97,631	1,126	1,543	853	2,072	103,225	55	103,280
เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-	3,822	3,822
เพื่อเช่าซื้อ	343,579	25,510	1,433	1,422	740	372,684	47,996	420,680
อื่น ๆ	29,012	615	565	187	693	31,072	330	31,402
อื่น ๆ	11,066	15	-	-	236	11,317	-	11,317
รวม *	655,777	27,750	4,656	3,172	10,500	701,855	52,758	754,613

* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ						
30 มิถุนายน 2562						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญเสีย	รวม
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	-	-	-	-	3	3
การบริโภคส่วนบุคคล						
เพื่อที่อยู่อาศัย	6	-	3	-	7	16
เพื่อเช่าซื้อ	-	-	-	-	44	44
อื่น ๆ	3	-	-	-	23	26
อื่น ๆ	871	-	-	-	-	871
รวม *	880	-	3	-	77	960

* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	31 ธันวาคม 2561				
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	-	-	-	-	2
การบริโภคส่วนบุคคล					
เพื่อที่อยู่อาศัย	10	-	-	-	6
เพื่อเช่าซื้อ	-	-	-	-	46
อื่น ๆ	3	-	-	-	30
อื่น ๆ	1,367	-	-	-	-
รวม *	1,380	-	-	-	84

* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

11.4 สินเชื่อด้อยคุณภาพ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯและบริษัทย่อย (ที่ประกอบธุรกิจธนาคาร ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจบริหารสินทรัพย์) มีสินเชื่อด้อยคุณภาพตามเกณฑ์ของ ธปท. และ ก.ล.ต. (หมายถึงเงินให้สินเชื่อที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ) ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
	(ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)			
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ				
บริษัทฯ	80	84	80	84
ธุรกิจธนาคาร	17,220	15,881	-	-
ธุรกิจบริหารสินทรัพย์	992	2,363	-	-
ธุรกิจหลักทรัพย์	37	45	-	-

เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพตามที่กล่าวไว้ข้างต้นไม่นับรวมเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้ว และเข้าเงื่อนไขการจัดชั้นเป็นลูกหนี้ชั้นปกติหรือกล่าวถึงเป็นพิเศษ

นอกจากนี้ บริษัทฯและบริษัทย่อย (ที่ประกอบธุรกิจธนาคารและธุรกิจหลักทรัพย์) มีเงินให้สินเชื่อที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
บริษัทฯ	80	84	80	84
ธุรกิจธนาคาร	23,969	21,867	-	-
ธุรกิจหลักทรัพย์	37	45	-	-

บริษัทฯจะรับรู้รายได้จากลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่โอนมาจากเงินลงทุนในลูกหนี้ตามเกณฑ์เงินสด และบริษัทย่อยที่เป็นบริษัทบริหารสินทรัพย์จะรับรู้รายได้จากเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์เงินสดเช่นเดียวกัน

11.5 การปรับโครงสร้างหนี้

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 2561 บริษัทย่อย (ที่ประกอบธุรกิจธนาคารและบริษัทบริหารสินทรัพย์) ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้ โดยมีรายละเอียด ดังนี้

รูปแบบการปรับโครงสร้าง	งบการเงินรวม				
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน				
	จำนวน	ยอดคงเหลือตามบัญชี	ยอดคงเหลือตามบัญชี	ชนิดของสินทรัพย์ที่จะรับโอนตามสัญญา	มูลค่าของสินทรัพย์ที่จะรับโอนตามสัญญา
	รายลูกหนี้	ก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾	หลังการปรับโครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾		
		ล้านบาท	ล้านบาท		ล้านบาท
2562					
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	609	1,467	1,467		
การโอนสินทรัพย์ และ/หรือหุ้นทุนและ/หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	5	34	34	ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง	38
รวม	614	1,501	1,501		
2561					
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	611	1,195	1,186		
การโอนสินทรัพย์ และ/หรือหุ้นทุนและ/หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	1	2	2	ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง	3
รวม	612	1,197	1,188		

(1) แสดงด้วยยอดคงเหลือตามบัญชี (เงินต้นบวกดอกเบี้ยค้างรับ)

ลูกหนี้ของบริษัทฯและบริษัทย่อยที่มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 2561 มีระยะเวลาการชำระหนี้ตามสัญญาโดยนับจากอายุหนี้คงเหลือ ณ วันสิ้นงวด ได้ดังนี้

ระยะเวลา	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน			
	2562		2561	
	ยอดคงเหลือตามบัญชีหลังการปรับโครงสร้างหนี้		ยอดคงเหลือตามบัญชีหลังการปรับโครงสร้างหนี้	
	จำนวนรายลูกหนี้	ล้านบาท	จำนวนรายลูกหนี้	ล้านบาท
ผิคนัดชำระหนี้ภายหลังทำสัญญา	200	707	108	212
มีกำหนดชำระในปี	175	416	116	290
น้อยกว่า 5 ปี	55	47	179	167
5 - 10 ปี	140	222	121	300
10 - 15 ปี	14	32	19	58
มากกว่า 15 ปี	30	77	69	161
รวม	614	1,501	612	1,188

ข้อมูลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 2561 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้มีดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
ดอกเบี้ยที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	258	320	6	1
กำไรจากการรับชำระหนี้/รับโอนสินทรัพย์ชำระหนี้	201	20	-	-
เงินสดที่รับชำระจากลูกหนี้	1,493	1,276	12	1
ทรัพย์สินที่รับโอนจากลูกหนี้	40	9	-	-
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	9	-	-
(สุทธิจากค่าเผ่อนหนี้สงสัยจะสูญที่เคยกันไว้)				

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อคงเหลือ (เงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับ) ที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้วทั้งสิ้น ดังนี้

	ลูกหนี้ที่มีการปรับ โครงสร้างหนี้					
	จำนวนราย		จำนวนหนี้คงค้าง		จำนวนหนี้คงค้างสุทธิ	
					จากหลักประกัน	
	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
			ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
บริษัท ทูมธนาท จำกัด (มหาชน)	15	16	22	28	10	17
ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	5,975	6,430	8,515	7,829	1,825	1,532
บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด	25	190	266	1,926	107	1,180
บริษัทย่อยอื่น	102	109	273	324	135	112

11.6 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯและบริษัทย่อย (ที่ประกอบธุรกิจธนาคาร ธุรกิจเช่าซื้อและเช่าการเงิน) มีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงินสำหรับรถยนต์ รถบรรทุกและรถจักรยานยนต์ อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 3 ถึง 7 ปี และคิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี *	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญา	120,713	351,815	38,399	510,927
หัก: รายได้ทางการเงินรอการรับรู้	(22,375)	(45,355)	(2,075)	(69,805)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่าย				
ตามสัญญา	98,338	306,460	36,324	441,122
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				(11,579)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงิน - สุทธิ				429,543

* รวมลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี *	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญา	116,735	324,322	47,745	488,802
หัก: รายได้ทางการเงินรอการรับรู้	(21,223)	(41,495)	(3,438)	(66,156)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญา	95,512	282,827	44,307	422,646
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				(10,538)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงิน - สุทธิ				412,108
* รวมลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้				

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี *	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญา	46	-	-	46
หัก: รายได้ทางการเงินรอการรับรู้	(2)	-	-	(2)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญา	44	-	-	44
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				(44)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงิน - สุทธิ				-
* รวมลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้				

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี *	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญา	48	-	-	48
หัก: รายได้ทางการเงินรอการรับรู้	(2)	-	-	(2)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญา	46	-	-	46
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				(46)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงิน - สุทธิ				-
* รวมลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้				

11.7 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน (ธนาคารและบริษัทบริหารสินทรัพย์) มีเงินให้สินเชื่อจัดชั้น และเงินสำรองที่เกี่ยวข้องตามเกณฑ์ในประกาศของ ธปท. ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม ⁽¹⁾					
	30 มิถุนายน 2562			31 ธันวาคม 2561		
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้สงสัย จะสูญ	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้สงสัย จะสูญ
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	663,518	446,295	4,125	656,410	437,439	4,127
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	33,390	29,478	2,698	27,759	25,868	2,438
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	4,348	2,398	1,551	4,659	2,381	1,639
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	3,376	2,153	1,307	3,172	1,947	1,155
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	10,569	4,497	3,783	10,500	4,390	3,993
รวม	715,201	484,821	13,464	702,500	472,025	13,352
เงินสำรองส่วนเกินเพื่อหนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้			7,149			8,257
รวม			20,613			21,609

(1) เฉพาะบริษัทฯและบริษัทย่อยที่อยู่ภายใต้การควบคุมของธปท. และหลังหักรายการระหว่างกัน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	30 มิถุนายน 2562			31 ธันวาคม 2561		
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้สงสัย จะสูญ	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้สงสัย จะสูญ
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	880	874	9	1,380	1,370	13
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	-	-	-	-	-
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	3	-	-	-	-	-
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	-	-	-	-	-	-
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	77	65	65	84	73	73
รวม	960	939	74	1,464	1,443	86

อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)				
	ลูกหนี้เข้าซื้อส่วนบุคคลเฉพาะ			
	ของธนาคารธนชาติ ⁽²⁾		เงินให้สินเชื่ออื่น	
	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	0.90	0.93	1	1
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	9.87	9.60	2	2
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	49.65	47.57	100	100
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	43.85	42.88	100	100
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	53.09	42.75	100	100

(2) อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

11.8
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีปัญหา

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 31 ธันวาคม 2561 เงินให้สินเชื่อของบริษัทฯและบริษัทย่อย (ที่ประกอบธุรกิจธนาคาร ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ และธุรกิจเข้าซื้อและเช่าการเงิน) ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ได้รวมลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ดังนี้

	งบการเงินรวม							
	จำนวนรายลูกหนี้		มูลหนี้		มูลค่าหลักประกัน		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
			ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์	4	5	198	200	2	2	3	3
2. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ แต่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์	31	30	306	302	191	195	115	107
3. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	1,112	1,050	6,811	8,167	4,266	4,638	2,903	3,907

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	จำนวนรายลูกหนี้		มูลหนี้		มูลค่าหลักประกัน		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
			ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
1. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	18	19	10	16	14	14	3	10

11.9 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์จัดชั้นตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์จำแนกลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ ตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”) เรื่อง การจัดทำบัญชีเกี่ยวกับลูกหนี้ด้วยคุณภาพของบริษัทหลักทรัพย์ ซึ่งสามารถสรุปลูกหนี้จัดชั้น ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	30 มิถุนายน 2562			31 ธันวาคม 2561		
	จำนวน ลูกหนี้	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ ที่ตั้งไว้	มูลหนี้สุทธิ หลังหักค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ	จำนวน ลูกหนี้	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ ที่ตั้งไว้	มูลหนี้สุทธิ หลังหักค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	3,603	-	3,603	3,777	-	3,777
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	32	-	32	33	1	32
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	5	5	-	12	12	-
รวม	3,640	5	3,635	3,822	13	3,809

บริษัทย่อยได้พิจารณาตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับมูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานเกินกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำตามที่ ก.ล.ต. กำหนด โดยพิจารณาจากความไม่แน่นอนของมูลค่าหลักประกันและความเสี่ยงในการรับชำระหนี้จากลูกหนี้จัดชั้นดังกล่าว

11.10 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/สัญญาเช่าการเงินของบริษัทย่อยแยกตามอายุคงค้าง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 31 ธันวาคม 2561 ยอดลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินของบริษัทย่อย ซึ่งดำเนินธุรกิจเช่าซื้อและให้เช่าตามสัญญาเช่าระยะยาวจำแนกตามอายุลูกหนี้ที่ค้างชำระโดยนับจากวันที่ที่ครบกำหนดชำระตามสัญญา (หลังหักรายการระหว่างกัน) ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
ไม่ค้างชำระหรือค้างชำระไม่เกิน 90 วัน	49,177	46,761
เกินกำหนดชำระ 91 - 365 วัน	942	831
เกินกำหนดชำระมากกว่า 1 ปี	176	179
ลูกหนี้ระหว่างการดำเนินคดี	843	781
รวม	51,138	48,552
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ตามบัญชี	2,501	2,521

12. ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม									
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562									
บริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน									
	กล่าวถึง	ต่ำกว่า		สงสัย	สำรอง			บริษัท	งบการเงิน
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	ส่วนเกิน	รวม	ย่อยอื่น	รวม
ยอดต้นงวด	4,127	2,438	1,639	1,155	3,993	8,257	21,609	2,535	24,144
จำนวนที่ตั้งเพิ่ม(ลด)									
ในระหว่างงวด	(2)	260	(88)	152	1,762	(1,108)	976	18	994
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	-	314	-	314	9	323
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(2,286)	-	(2,286)	(54)	(2,340)
ยอดปลายงวด	4,125	2,698	1,551	1,307	3,783	7,149	20,613	2,508	23,121

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม									
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561									
บริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน									
	กล่าวถึง	ต่ำกว่า		สงสัย	สำรอง			บริษัท	งบการเงิน
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	ส่วนเกิน	รวม	ย่อยอื่น	รวม
ยอดต้นปี	3,311	2,336	2,241	823	3,473	10,017	22,201	2,316	24,517
จำนวนที่ตั้งเพิ่ม(ลด)									
ในระหว่างปี	816	102	(602)	332	5,028	(1,760)	3,916	320	4,236
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	-	1,033	-	1,033	12	1,045
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(5,541)	-	(5,541)	(113)	(5,654)
ยอดปลายปี	4,127	2,438	1,639	1,155	3,993	8,257	21,609	2,535	24,144

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ						
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562						
	กล่าวถึง	ต่ำกว่า		สงสัย		
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	รวม
ยอดต้นงวด	13	-	-	-	73	86
จำนวนที่ลดลงในระหว่างงวด	(4)	-	-	-	(8)	(12)
ยอดปลายงวด	9	-	-	-	65	74

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561				
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัยจะสูญ	รวม
ยอดต้นปี	7	-	-	73	80
จำนวนที่ตั้งเพิ่มในระหว่างปี	6	-	-	-	6
ยอดปลายปี	13	-	-	73	86

13. ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
ยอดต้นงวด/ปี	1	1	-	-
ตัดจำหน่ายในระหว่างงวด/ปี	(1)	-	-	-
ยอดปลายงวด/ปี	-	1	-	-

14. คุณภาพสินทรัพย์

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 31 ธันวาคม 2561 คุณภาพสินทรัพย์ของบริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน (ธนาคารและบริษัทบริหารสินทรัพย์) จัดประเภทตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2562					
	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	ทรัพย์สิน รอการขาย	สินทรัพย์อื่น	รวม
จัดชั้นปกติ	77,199	663,518	-	-	139	740,856
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	33,390	-	-	113	33,503
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	4,348	-	-	12	4,360
จัดชั้นสงสัย	-	3,376	-	-	10	3,386
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	-	10,569	378	1,609	394	12,950
รวม	77,199	715,201	378	1,609	668	795,055

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม						
31 ธันวาคม 2561						
รายการระหว่าง	เงินให้สินเชื่อ					
ธนาคารและ	แก่ลูกหนี้และ		ทรัพย์สิน			
ตลาดเงิน	ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	รอการขาย	สินทรัพย์อื่น	รวม	
จัดชั้นปกติ	85,449	656,410	-	-	142	742,001
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	27,759	-	-	109	27,868
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	4,659	-	-	11	4,670
จัดชั้นสงสัย	-	3,172	-	-	9	3,181
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	-	10,500	1,094	1,658	423	13,675
รวม	85,449	702,500	1,094	1,658	694	791,395

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ						
30 มิถุนายน 2562						
รายการระหว่าง	เงินให้สินเชื่อ					
ธนาคารและ	แก่ลูกหนี้และ		ทรัพย์สิน			
ตลาดเงิน	ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	รอการขาย	สินทรัพย์อื่น	รวม	
จัดชั้นปกติ	-	880	-	-	-	880
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	-	-	-	-	-
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	3	-	-	-	3
จัดชั้นสงสัย	-	-	-	-	-	-
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	-	77	152	1,226	107	1,562
รวม	-	960	152	1,226	107	2,445

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ						
31 ธันวาคม 2561						
รายการระหว่าง	เงินให้สินเชื่อ					
ธนาคารและ	แก่ลูกหนี้และ		ทรัพย์สิน			
ตลาดเงิน	ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	รอการขาย	สินทรัพย์อื่น	รวม	
จัดชั้นปกติ	-	1,380	-	-	-	1,380
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	-	-	-	-	-
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	-	-	-	-	-
จัดชั้นสงสัย	-	-	-	-	-	-
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	-	84	157	1,251	107	1,599
รวม	-	1,464	157	1,251	107	2,979

15. ทรัพย์สินรอการขาย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการรับชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์				
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	3,100	47	(196)	2,951
สังหาริมทรัพย์	618	3,616	(3,491)	743
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูลซื้อจากการขายทอดตลาด				
อสังหาริมทรัพย์				
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	2,473	909	(103)	3,279
สาขาที่ไม่ได้ใช้งาน				
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	331	129	(26)	434
รวมทรัพย์สินรอการขาย	6,522	4,701	(3,816)	7,407
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,700)	(468)	517	(1,651)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	4,822	4,233	(3,299)	5,756

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
ทรัพย์สินที่ได้จากการรับชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์				
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	3,609	102	(611)	3,100
สังหาริมทรัพย์	446	6,043	(5,871)	618
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูลซื้อจากการขายทอดตลาด				
อสังหาริมทรัพย์				
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	2,124	503	(154)	2,473
สาขาที่ไม่ได้ใช้งาน				
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	368	135	(172)	331
รวมทรัพย์สินรอการขาย	6,547	6,783	(6,808)	6,522
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,800)	(611)	711	(1,700)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	4,747	6,172	(6,097)	4,822

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการรับชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์				
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	1,045	7	(32)	1,020
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูลซื้อจากการขายทอดตลาด				
อสังหาริมทรัพย์				
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	817	817	-	1,634
อื่นๆ				
อสังหาริมทรัพย์				
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	241	-	-	241
รวมทรัพย์สินรอการขาย	2,103	824	(32)	2,895
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,251)	(7)	32	(1,226)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	852	817	-	1,669

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
ทรัพย์สินที่ได้จากการรับชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์				
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	1,092	7	(54)	1,045
สังหาริมทรัพย์	1	-	(1)	-
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูลซื้อจากการขายทอดตลาด				
อสังหาริมทรัพย์				
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	770	52	(5)	817
อื่นๆ				
อสังหาริมทรัพย์				
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	154	105	(18)	241
รวมทรัพย์สินรอการขาย	2,017	164	(78)	2,103
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,308)	(7)	64	(1,251)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	709	157	(14)	852

16. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม						
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562						
	สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคาที่เป็นใหม่		สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคาทุน			รวม
	ที่ดิน	อาคารและส่วนปรับปรุง	เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์	ยานพาหนะ	งานระหว่างติดตั้ง	
<u>ราคาทุน/ราคาที่เป็นใหม่</u>						
1 มกราคม 2562	5,483	2,312	6,698	62	92	14,647
ซื้อเพิ่ม	-	-	57	2	33	92
ตีราคาเพิ่ม	1,689	1,606	-	-	-	3,295
ตีราคาลด	(1)	(4)	-	-	-	(5)
โอนค่าเสื่อมราคาสะสมมาหักกับราคาทุน	-	(797)	-	-	-	(797)
โอน/จำหน่าย	(109)	(41)	(138)	(2)	(39)	(329)
30 มิถุนายน 2562	7,062	3,076	6,617	62	86	16,903
<u>ค่าเสื่อมราคาสะสม</u>						
1 มกราคม 2562	-	1,005	5,477	43	-	6,525
โอนค่าเสื่อมราคาสะสมมาหักกับราคาทุน	-	(797)	-	-	-	(797)
โอน/จำหน่าย	-	(27)	(163)	(2)	-	(192)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	-	107	277	4	-	388
30 มิถุนายน 2562	-	288	5,591	45	-	5,924
<u>ค่าเพื่อการด้อยค่า</u>						
1 มกราคม 2562	57	22	-	-	-	79
30 มิถุนายน 2562	57	22	-	-	-	79
<u>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</u>						
30 มิถุนายน 2562	7,005	2,766	1,026	17	86	10,900
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน						
2561						390
2562						388

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

	สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคา ที่ตีใหม่					
	สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคาทุน					
	อาคารและ ส่วนปรับปรุง ที่ดิน		เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและ อุปกรณ์		งานระหว่าง ติดตั้ง	
	ที่ดิน	อาคาร	อุปกรณ์	ยานพาหนะ	ติดตั้ง	รวม
<u>ราคาทุน/ราคาที่ตีใหม่</u>						
1 มกราคม 2561	5,609	2,477	7,279	80	2	15,447
ซื้อเพิ่ม	-	-	184	5	106	295
โอน/จำหน่าย	(126)	(165)	(765)	(23)	(16)	(1,095)
31 ธันวาคม 2561	5,483	2,312	6,698	62	92	14,647
<u>ค่าเสื่อมราคาสะสม</u>						
1 มกราคม 2561	-	1,024	5,609	57	-	6,690
โอน/จำหน่าย	-	(143)	(769)	(21)	-	(933)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	124	637	7	-	768
31 ธันวาคม 2561	-	1,005	5,477	43	-	6,525
<u>ค่าเพื่อการด้อยค่า</u>						
1 มกราคม 2561	57	22	-	-	-	79
31 ธันวาคม 2561	57	22	-	-	-	79
<u>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</u>						
31 ธันวาคม 2561	5,426	1,285	1,221	19	92	8,043

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ						
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562						
	สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่า		สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคาทุน			
	ตามราคาที่ดินใหม่		เครื่องตกแต่ง			
	ที่ดิน	อาคารและ ส่วนปรับปรุง	ติดตั้ง และอุปกรณ์	ยานพาหนะ	งานระหว่าง	
					ติดตั้ง	รวม
ราคาทุน/ราคาที่ดินใหม่						
1 มกราคม 2562	18	45	62	19	-	144
ซื้อเพิ่ม	-	-	1	-	1	2
ตีราคาเพิ่ม	5	35	-	-	-	40
โอนค่าเสื่อมราคาสะสมมาหักกับราคาทุน	-	(34)	-	-	-	(34)
โอน/จำหน่าย	-	-	(6)	-	-	(6)
30 มิถุนายน 2562	23	46	57	19	1	146
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
1 มกราคม 2562	-	34	58	13	-	105
โอนค่าเสื่อมราคาสะสมมาหักกับราคาทุน	-	(34)	-	-	-	(34)
โอน/จำหน่าย	-	-	(5)	-	-	(5)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	-	1	1	1	-	3
30 มิถุนายน 2562	-	1	54	14	-	69
ค่าเผื่อการด้อยค่า						
1 มกราคม 2562	-	-	-	-	-	-
30 มิถุนายน 2562	-	-	-	-	-	-
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
30 มิถุนายน 2562	23	45	3	5	1	77
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน						
2561						4
2562						3

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ						
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561						
สินทรัพย์ซึ่ง						
แสดงมูลค่า						
ตามราคา						
ที่ตีใหม่	สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคาทุน					
	อาคารและ	เครื่องตกแต่ง		งานระหว่าง		
	ส่วนปรับปรุง	ติดตั้ง		ติดตั้ง		
	ที่ดิน	อาคาร	และอุปกรณ์	ยานพาหนะ		รวม
<u>ราคาทุน/ราคาที่ตีใหม่</u>						
1 มกราคม 2561	18	45	62	33	-	158
ซื้อเพิ่ม	-	-	1	-	-	1
โอน/จำหน่าย	-	-	(1)	(14)	-	(15)
31 ธันวาคม 2561	18	45	62	19	-	144
<u>ค่าเสื่อมราคาสะสม</u>						
1 มกราคม 2561	-	32	56	25	-	113
โอน/จำหน่าย	-	-	(1)	(14)	-	(15)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	2	3	2	-	7
31 ธันวาคม 2561	-	34	58	13	-	105
<u>ค่าเพื่อการด้อยค่า</u>						
1 มกราคม 2561	-	-	-	-	-	-
31 ธันวาคม 2561	-	-	-	-	-	-
<u>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</u>						
31 ธันวาคม 2561	18	11	4	6	-	39

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีอุปกรณ์สำนักงานและยานพาหนะจำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีมูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่าเป็นจำนวนเงินประมาณ 4,038 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 58 ล้านบาท) และ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีอาคาร อุปกรณ์สำนักงานและยานพาหนะจำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีมูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่าเป็นจำนวนเงินประมาณ 3,999 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 63 ล้านบาท)

บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้จัดให้มีการประเมินราคาสินทรัพย์โดยผู้ประเมินราคาอิสระในปี 2561 ตามรายการกลุ่มของสินทรัพย์ซึ่งเกณฑ์ที่ใช้ประเมินราคาสินทรัพย์ มีดังนี้

- ที่ดินประเมินราคาโดยใช้วิธีเปรียบเทียบราคาตลาด (Market approach)
- อาคารประเมินราคาโดยใช้วิธีมูลค่าต้นทุนทดแทนสุทธิ (Depreciated replacement cost approach) วิธีเปรียบเทียบราคาตลาด (Market approach) และวิธีรายได้ (Income approach)

หากบริษัทฯ และบริษัทย่อยแสดงมูลค่าของที่ดินและอาคารดังกล่าวด้วยวิธีราคาทุน มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 31 ธันวาคม 2561 จะเป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
ที่ดิน				
ราคาทุน	3,912	3,995	3	3
อาคาร				
ราคาทุน	2,540	2,580	45	45
ค่าเสื่อมราคาสะสม	(1,304)	(1,273)	(35)	(34)
ค่าเผื่อการด้อยค่า	(22)	(22)	-	-
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	1,214	1,285	10	11

ข้อสมมติฐานหลักที่ใช้ในการประเมินมูลค่าราคาที่ดินใหม่ สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ	ผลกระทบต่อราคา ที่ดินใหม่เมื่ออัตราตาม ข้อสมมติฐานเพิ่มขึ้น
ราคาประเมินที่ดินต่อตารางวา (บาท)	6,500 - 1,500,000	51,000	ราคาที่ดินใหม่เพิ่มขึ้น
ราคาประเมินอาคารต่อตารางเมตร (บาท)	2,126 - 100,000	5,054 - 75,000	ราคาที่ดินใหม่เพิ่มขึ้น

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์

การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ ซึ่งเกิดจากการตีราคาที่ดินและอาคารของบริษัทฯ และบริษัทย่อยสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 สามารถสรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
ยอดคงเหลือต้นงวด/ปี	1,508	1,559	15	15
เพิ่มขึ้นระหว่างงวด/ปี	3,286	-	40	-
โอนออกระหว่างงวด/ปี	(53)	(51)	-	-
ยอดคงเหลือปลายงวด/ปี	4,741	1,508	55	15

(หน่วย: ล้านบาท)

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าวไม่สามารถนำมาหักกับขาดทุนสะสมและไม่สามารถจ่ายเป็นเงินปันผลได้

17. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562					งบการเงินเฉพาะกิจการ
	งบการเงินรวม					
	สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ได้มาจากการรวมธุรกิจ	คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	ค่าสมาชิกตลาดตราสารอนุพันธ์และอื่น ๆ	คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ระหว่างพัฒนา	รวม	คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์
ราคาทุน						
1 มกราคม 2562	4,100	3,365	7	195	7,667	9
ซื้อเพิ่ม	-	43	-	73	116	-
โอน/จำหน่าย	-	56	-	(52)	4	-
30 มิถุนายน 2562	4,100	3,464	7	216	7,787	9
ค่าตัดจำหน่ายสะสม						
1 มกราคม 2562	3,739	2,040	7	-	5,786	8
โอน/จำหน่าย	-	-	-	-	-	-
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับงวด	131	179	-	-	310	-
30 มิถุนายน 2562	3,870	2,219	7	-	6,096	8
ค่าเผื่อการด้อยค่า						
1 มกราคม 2562	-	31	-	-	31	-
30 มิถุนายน 2562	-	31	-	-	31	-
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
30 มิถุนายน 2562	230	1,214	-	216	1,660	1
อายุตัดจำหน่ายคงเหลือ	0.75 ปี	0 - 10 ปี	-	-		0 - 9 ปี
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน						
2561					339	-
2562					310	-

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

	งบการเงินรวม					งบการเงิน เฉพาะกิจการ
	สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน ที่ได้มาจาก การรวมธุรกิจ	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์	ค่าสมาชิก ตลาดตราสาร อนุพันธ์ และอื่น ๆ	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์ ระหว่าง พัฒนา	รวม	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์
<u>ราคาทุน</u>						
1 มกราคม 2561	4,100	3,118	7	174	7,399	9
ซื้อเพิ่ม	-	88	-	180	268	-
โอน/จำหน่าย	-	159	-	(159)	-	-
31 ธันวาคม 2561	4,100	3,365	7	195	7,667	9
<u>ค่าตัดจำหน่ายสะสม</u>						
1 มกราคม 2561	3,423	1,675	7	-	5,105	8
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	316	365	-	-	681	-
31 ธันวาคม 2561	3,739	2,040	7	-	5,786	8
<u>ค่าเพื่อการด้อยค่า</u>						
1 มกราคม 2561	-	31	-	-	31	-
31 ธันวาคม 2561	-	31	-	-	31	-
<u>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</u>						
31 ธันวาคม 2561	361	1,294	-	195	1,850	1

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีมูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่าเป็นจำนวนเงินประมาณ 584 ล้านบาท และ 552 ล้านบาท ตามลำดับ (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 8 ล้านบาท และ 8 ล้านบาท ตามลำดับ)

18. ค่าความนิยม

บริษัทฯ และบริษัทย่อยเป็นส่วนค่าความนิยมที่เกิดจากการรวมกิจการให้กับหน่วยสินทรัพย์เพื่อทดสอบการด้อยค่าประจำปี โดยถือว่าหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่เล็กที่สุดคืองบการเงินรวมของธนาคาร ธนาชาติและบริษัทย่อย

บริษัทฯ และบริษัทย่อยพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดจากมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ โดยประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการคาดว่าจะได้รับ ประมาณการกระแสเงินสดดังกล่าวครอบคลุมระยะเวลา 5 ปีสำหรับผลการดำเนินงานรวมของธนาคาร ธนาชาติและบริษัทย่อย

ข้อสมมติฐานที่สำคัญในการคำนวณมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ สรุปได้ดังนี้

	อัตรา (ร้อยละ)
อัตราการเติบโต (Terminal growth rate)	4
อัตราคิดลด (Discount rate)	11

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ และบริษัทย่อยพิจารณาข้อสมมติฐานที่สำคัญข้างต้นโดยอ้างอิงจากผลประกอบการในอดีตและการคาดการณ์การเติบโตของตลาด สำหรับอัตราคิดลดที่ใช้เป็นอัตราที่สะท้อนถึงความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร ธนาชาติและบริษัทย่อย

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ เชื่อว่าผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญซึ่งใช้ในการพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหน่วยสินทรัพย์จะไม่ส่งผลให้เกิดการด้อยค่าของค่าความนิยม

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ พิจารณาแล้วเชื่อว่าค่าความนิยมไม่เกิดการด้อยค่า

19. สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและภาษีเงินได้

19.1 สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 31 ธันวาคม 2561 สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	697	779	-	-
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(2,482)	(1,402)	(138)	(134)
สุทธิ	(1,785)	(623)	(138)	(134)

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภายในได้รอกการตัดบัญชีและหนี้สินภายในได้รอกการตัดบัญชี ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวม	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2562	2561
สินทรัพย์ภายในได้รอกการตัดบัญชี		
กำไรจากการขายทรัพย์สินระหว่างกัน	24	37
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	76	71
ค่าเผื่อนี้สงสยจะสูญ - สำรองทั่วไป/สินทรัพย์อื่น	851	1,069
ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอกการขาย	69	74
ผลประโยชน์ของพนักงาน	675	542
ประมาณการหนี้สิน	237	229
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	67	68
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย/ประกันชีวิต	295	309
ค่าธรรมเนียมรับล่วงหน้า	357	351
ค่าเบี้ยปรับจากการจ่ายชำระล่าช้า	171	171
อื่น ๆ	177	317
สินทรัพย์ภายในได้รอกการตัดบัญชี	2,999	3,238
หนี้สินภายในได้รอกการตัดบัญชี		
มูลค่าสินทรัพย์จากการรับโอนกิจการ	(1,081)	(1,087)
ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อลดจ่าย	(2,216)	(2,088)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(46)	(72)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(313)	(189)
อื่น ๆ	(1,128)	(425)
หนี้สินภายในได้รอกการตัดบัญชี	(4,784)	(3,861)
สุทธิ	(1,785)	(623)

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2562	2561
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(127)	(130)
อื่น ๆ	(11)	(4)
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(138)	(134)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีรายการผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้จำนวน 3,540 ล้านบาท และ 3,441 ล้านบาท ตามลำดับ (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 3,002 ล้านบาท และ 2,937 ล้านบาท ตามลำดับ) ที่บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่ได้บันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี เนื่องจากบริษัทฯและบริษัทย่อยพิจารณาแล้วเห็นว่าอาจไม่มีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะนำผลแตกต่างชั่วคราวและผลขาดทุนทางภาษีมาใช้ประโยชน์ได้ทั้งจำนวน

ผลขาดทุนทางภาษีดังกล่าวข้างต้นมีจำนวน 1,523 ล้านบาท ในงบการเงินรวม และ 1,367 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะกิจการโดยทยอยสิ้นสุดระยะเวลาการให้ประโยชน์ภายในปี 2562 - 2567

19.2 ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 2561 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:				
ภาษีเงินได้นิติบุคคลระหว่างกาล	867	609	-	-
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	36	10	-	-
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:				
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว				
และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	26	2	-	-
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	929	621	-	-

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:				
ภาษีเงินได้นิติบุคคลระหว่างกาล	1,743	932	-	-
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	36	10	-	-
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:				
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว				
และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	196	(134)	-	-
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	1,975	808	-	-

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 2561 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับกำไร (ขาดทุน)				
จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	95	(301)	(4)	(7)
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับส่วนเกินทุน				
จากการตีราคาสินทรัพย์	657	-	8	-
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับส่วนแบ่ง				
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	18	(1)	-	-
	770	(302)	4	(7)

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับกำไร (ขาดทุน)				
จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	259	(309)	(3)	(13)
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับส่วนเกินทุน				
จากการตีราคาสินทรัพย์	657	-	8	-
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับส่วนแบ่ง				
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	50	(1)	-	-
	966	(310)	5	(13)

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 2561 สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	4,735	4,762	1,809	1,470
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	20%	20%	20%	20%
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	947	952	362	294
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	36	10	-	-
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่ายที่ ไม่ถือเป็นรายได้และค่าใช้จ่ายทางภาษี - สุทธิ	(54)	(341)	(362)	(294)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	929	621	-	-

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	9,842	8,863	1,785	1,489
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	20%	20%	20%	20%
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	1,968	1,773	357	298
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	36	10	-	-
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่ายที่ ไม่ถือเป็นรายได้และค่าใช้จ่ายทางภาษี - สุทธิ	(29)	(975)	(357)	(298)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	1,975	808	-	-

20. ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2562	2561	2562	2561
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	5,423	2,640	-	289

21. สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2562	2561	2562	2561
รายได้ค่าเบี้ยประกันภัยค้ำรับ	344	520	-	-
บัญชีพักลูกหนี้	260	722	-	-
ลูกหนี้อื่น	2,027	1,816	136	112
ภาษีมูลค่าเพิ่มรอขอคืน	439	962	-	-
ลูกหนี้อื่น - ภาษีมูลค่าเพิ่มจ่ายแทนลูกค้า	273	251	-	-
เงินมัดจำ	252	248	3	3
ประมาณการค่าสินไหมรับคืนจากคู่กรณีค้ำรับ	279	259	-	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	384	64	-	-
สิทธิการเช่า	89	101	8	9
ภาษีเงินได้นิติบุคคลจ่ายล่วงหน้า	718	706	14	10
เงินวางประกันตราสารอนุพันธ์	131	337	-	-
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	584	483	8	7
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	918	721	-	-
ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้ำรับ	642	485	2	2
อื่น ๆ	871	1,103	2	2
รวม	8,211	8,778	173	145
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(503)	(524)	(107)	(107)
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	7,708	8,254	66	38

22. เงินรับฝาก

22.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2562	2561	2562	2561
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	12,235	12,759	-	-
ออมทรัพย์	342,786	351,939	-	-
บัตรเงินฝาก	71,926	85,460	-	-
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา				
- ไม่ถึง 6 เดือน	34,331	44,025	-	-
- 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	36,600	41,832	-	-
- 1 ปีขึ้นไป	226,645	215,902	-	-
รวมเงินรับฝาก	724,523	751,917	-	-

22.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2562			31 ธันวาคม 2561		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	723,442	322	723,764	751,285	1	751,286
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	607	21	628	490	29	519
เงินสกุลอื่น ๆ	129	2	131	109	3	112
รวม	724,178	345	724,523	751,884	33	751,917

23. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2562			31 ธันวาคม 2561		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย และ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	409	-	409	413	-	413
ธนาคารพาณิชย์	2,010	24,984	26,994	3,520	12,310	15,830
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	28	13,977	14,005	32	7,440	7,472
สถาบันการเงินอื่น	16,307	9,976	26,283	17,770	15,322	33,092
รวมในประเทศ	18,754	48,937	67,691	21,735	35,072	56,807
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	192	11,683	11,875	177	13,921	14,098
เงินยูโร	1	-	1	1	-	1
เงินสกุลบาท	496	534	1,030	485	532	1,017
รวมต่างประเทศ	689	12,217	12,906	663	14,453	15,116
รวม	19,443	61,154	80,597	22,398	49,525	71,923

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในงบการเงินรวมได้รวมเงินกู้ยืมของบริษัทย่อยแห่งหนึ่งจำนวน 1,190 ล้านบาท เป็นเงินกู้ยืมระยะสั้นในรูปของตั๋วสัญญาใช้เงิน มีกำหนดชำระคืนเงินต้นตามที่ระบุไว้ในตั๋วสัญญาใช้เงินแต่ละฉบับ คิดดอกเบี้ยในอัตราคงที่ต่อปี โดยชำระดอกเบี้ยเป็นรายเดือนซึ่งภายใต้สัญญาเงินกู้ยืม บริษัทย่อยต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขบางประการตามที่ระบุในสัญญา เช่น การดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (31 ธันวาคม 2561: รวมเงินกู้ยืมของบริษัทย่อยจำนวน 2,690 ล้านบาท)

24. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 31 ธันวาคม 2561 ยอดคงเหลือของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมในประเทศทั้งจำนวนเป็นเงินบาท โดยสรุปได้ดังนี้

		(หน่วย: ล้านบาท)									
ตราสาร	ประเภทของการกู้ยืม	ช่วงเวลา ที่ออก	ปีที่ครบ กำหนดไถ่ถอน	อัตรา ดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	มูลค่าที่ ตราไว้ (บาท)	จำนวนหน่วยที่ออก		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
						30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
						2562	2561	2562	2561	2562	2561
						(พันหน่วย)	(พันหน่วย)				
1	ตราสารค้ำยสิทธิเพื่อบริการเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	ปี 2557	ปี 2567	6.00	1,000	-	13,000	-	12,530	-	-
2	ตราสารค้ำยสิทธิเพื่อบริการเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	ปี 2558	ปี 2568	4.65	1,000	7,000	7,000	7,000	7,000	-	-
3	หุ้นกู้ไม่ค้ำยสิทธิ	ปี 2555	ปี 2565	4.60	1,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000
4	หุ้นกู้ไม่ค้ำยสิทธิ	ปี 2556	ปี 2563	5.03	1,000	2,900	2,900	2,900	2,900	2,900	2,900
5	หุ้นกู้ไม่ค้ำยสิทธิ	ปี 2556	ปี 2566	4.85 , 5.00	1,000	1,800	1,800	1,800	1,800	1,800	1,800
6	หุ้นกู้ไม่ค้ำยสิทธิ	ปี 2556	ปี 2568	4.95	1,000	900	900	900	900	900	900
7	หุ้นกู้ไม่ค้ำยสิทธิ	ปี 2559	ปี 2562	2.70 , 2.88	1,000	-	1,700	-	1,400	-	-
8	หุ้นกู้ไม่ค้ำยสิทธิ	ปี 2559	ปี 2562	2.95 , 3.00	1,000	1,535	1,735	1,535	1,735	-	-
9	หุ้นกู้ไม่ค้ำยสิทธิ	ปี 2560	ปี 2562	2.52	1,000	-	2,000	-	2,000	-	-
10	หุ้นกู้ไม่ค้ำยสิทธิ	ปี 2560	ปี 2562	1.75	1,000	-	500	-	500	-	500
11	หุ้นกู้ไม่ค้ำยสิทธิ	ปี 2560	ปี 2563	2.39 - 2.88	1,000	10,060	10,060	10,010	10,010	-	-
12	หุ้นกู้ไม่ค้ำยสิทธิ	ปี 2560	ปี 2563	2.58	1,000	70	70	70	70	-	-
13	หุ้นกู้ไม่ค้ำยสิทธิ	ปี 2561	ปี 2562	1.88	1,000	3,100	3,100	3,100	3,100	3,100	3,100
14	หุ้นกู้ไม่ค้ำยสิทธิ	ปี 2561	ปี 2563	2.28 - 2.80	1,000	3,865	3,865	3,815	3,815	-	-
15	หุ้นกู้ไม่ค้ำยสิทธิ	ปี 2561	ปี 2564	2.31 , 2.70	1,000	1,970	1,970	1,970	1,970	-	-
16	หุ้นกู้ไม่ค้ำยสิทธิ	ปี 2561	ปี 2564	2.30 , 2.50	1,000	1,110	1,110	1,110	1,110	-	-
17	หุ้นกู้ไม่ค้ำยสิทธิ	ปี 2561	ปี 2563	2.80	1,000	140	140	140	140	-	-
18	หุ้นกู้ไม่ค้ำยสิทธิ	ปี 2562	ปี 2564	2.65 , 2.66	1,000	675	-	675	-	-	-
19	หุ้นกู้ไม่ค้ำยสิทธิ	ปี 2562	ปี 2565	2.94	1,000	2,070	-	1,989	-	-	-

(หน่วย: ล้านบาท)											
ตราสาร	ประเภทของการกู้ยืม	ช่วงเวลา ที่ออก	ปีที่ครบ กำหนดไถ่ถอน	อัตรา ดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	มูลค่าที่ ตราไว้ (บาท)	จำนวนหน่วยที่ออก		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
						30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
						2562 (พันหน่วย)	2561 (พันหน่วย)	2562	2561	2562	2561
20	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	ปี 2562	ปี 2564	2.67, 2.68	1,000	1,020	-	1,020	-	-	-
21	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	ปี 2562	ปี 2565	2.96	1,000	155	-	155	-	-	-
22	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	ปี 2562	ปี 2562	1.85	1,000	2,500	-	2,484	-	-	-
23	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	ปี 2562	ปี 2562	1.88	1,000	8,000	-	7,939	-	-	-
24	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	ปี 2562	ปี 2563	1.90	1,000	1,200	-	1,186	-	-	-
25	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	ปี 2562	ปี 2563	1.93	1,000	8,700	-	8,596	-	-	-
26	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	ปี 2562	ปี 2563	1.96	1,000	12,400	-	12,231	-	-	-
27	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	ปี 2562	ปี 2565	3.00	1,000	200	-	200	-	-	-
28	หุ้นกู้อนุพันธ์		ปี 2562					386	277	-	-
29	ตั๋วสัญญาใช้เงิน		เมื่อทวงถาม	0.20 - 2.50, 5.65, 6.65				92	467	-	-
30	ตั๋วสัญญาใช้เงิน		ปี 2562 - 2564	2.90, 3.30				179	289	-	-
31	ตั๋วสัญญาใช้เงิน	ปี 2562	เมื่อทวงถาม	1.95				698	-	-	-
32	ตั๋วแลกเงิน	ปี 2562	ปี 2563	1.97, 2.00				3,948	-	3,948	-
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม								79,128	55,013	15,648	12,200

ตราสาร 1) และ 2) เป็นตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ชนิดระบุชื่อ ไม่มีประกัน ไม่มีผู้แทนผู้ถือตราสารและจะถูกบังคับแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญของผู้ออกตราสารเต็มจำนวน เมื่อผู้ออกตราสารมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ และทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสาร โดยกำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส ธนาคารชนชาติสามารถไถ่ถอนตราสารดังกล่าวก่อนครบกำหนดได้ที่ราคาตามมูลค่า ถ้าเข้าเงื่อนไขตามที่ระบุไว้ โดยตราสาร 1) มีการไถ่ถอนก่อนครบกำหนดแล้วในไตรมาสที่ 2 ของปี 2562

ตราสาร 8) เป็นหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ชนิดระบุชื่อ ไม่มีประกัน และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ โดยกำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส ซึ่งภายใต้ข้อกำหนดสิทธิของหุ้นกู้ บริษัทจะต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขบางประการตามที่ระบุในสัญญา เช่น การดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น

ตราสาร 7), 11), 14), 15), 20) ถึง 27) เป็นหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ชนิดระบุชื่อ ไม่มีประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ โดยกำหนดชำระดอกเบี้ยทุกๆ 6 เดือน ซึ่งภายใต้ข้อกำหนดสิทธิของหุ้นกู้ บริษัทจะต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขบางประการตามที่ระบุในสัญญา เช่น การดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น

ตราสาร 3) ถึง 6), 10) และ 13) เป็นหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ชนิดระบุชื่อ ไม่มีประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ โดยกำหนดชำระดอกเบี้ยทุกๆ 6 เดือน

ตราสาร 9), 12), 16) ถึง 19) เป็นหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ชนิดระบุชื่อ ไม่มีประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ โดยกำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส ซึ่งภายใต้ข้อกำหนดสิทธิของหุ้นกู้ บริษัทจะต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขบางประการตามที่ระบุในสัญญา เช่น การดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น

25. ประมาณการหนี้สิน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562				
	ภาระหนี้สิน				รวม
	ผลเสียหายจาก คดีฟ้องร้อง	ผลประโยชน์ ของพนักงาน	จากรายการ นอกงบการเงิน	อื่น ๆ	
ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	599	2,772	134	410	3,915
เพิ่มขึ้นในระหว่างงวด	16	861	28	259	1,164
ลดลงจากรายจ่ายที่เกิดขึ้นจริง	-	(168)	-	(201)	(369)
โอนกลับประมาณการหนี้สิน	(7)	-	(14)	(36)	(57)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562	608	3,465	148	432	4,653

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561				
	ภาระหนี้สิน				รวม
	ผลเสียหายจาก คดีฟ้องร้อง	ผลประโยชน์ ของพนักงาน	จากรายการ นอกงบการเงิน	อื่น ๆ	
ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	361	2,740	167	411	3,679
เพิ่มขึ้นในระหว่างปี	272	191	3	689	1,155
ลดลงจากรายจ่ายที่เกิดขึ้นจริง	(28)	(146)	(12)	(335)	(521)
โอนกลับประมาณการหนี้สิน	(6)	(13)	(24)	(355)	(398)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	599	2,772	134	410	3,915

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน 2562	
	ผลประโยชน์ของพนักงาน	
ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	29	
เพิ่มขึ้นในระหว่างงวด	10	
เพิ่มขึ้นจากการรับโอนระหว่างกัน	1	
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562	40	

	(หน่วย: ล้านบาท)
	งบการเงินเฉพาะกิจการ
	สำหรับปีสิ้นสุด
	วันที่ 31 ธันวาคม 2561
	ผลประโยชน์ของพนักงาน
ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	26
เพิ่มขึ้นในระหว่างปี	3
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	29

ผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากการแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2562	2561	2562	2561
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ต้นงวดปี	2,510	2,378	29	26
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน:				
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	100	173	1	1
ต้นทุนดอกเบี้ย	44	77	-	1
ต้นทุนบริการในอดีต และผลกำไรหรือขาดทุน				
ที่เกิดขึ้นจากการจ่ายชำระผลประโยชน์	709	(55)	9	-
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:				
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์				
ประกกันกับ				
- ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	-	(2)	-	-
- ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	-	(8)	-	-
- ส่วนที่เกิดจากการปรับปรุงจากประสบการณ์	6	6	-	1
ผลประโยชน์ที่เพิ่มขึ้นจากการรับโอนระหว่างกัน	-	-	1	-
ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างงวดปี	(72)	(59)	-	-
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ปลายงวดปี	3,297	2,510	40	29

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯและบริษัทย่อยคาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า เป็นจำนวนประมาณ 100 ล้านบาท และ 61 ล้านบาท ตามลำดับ (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 1 ล้านบาท และ ไม่มี ตามลำดับ)

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานรวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 2561 แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	100	85	1	1
ต้นทุนดอกเบี้ย	44	38	-	-
ต้นทุนบริการในอดีตและผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้น				
จากการจ่ายชำระผลประโยชน์	709	(32)	9	-
รวมค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	853	91	10	1

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สรุปได้ดังนี้

	(อัตราร้อยละต่อปี)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
อัตราคิดลด	2.66 - 3.35	2.66 - 3.35	3.13	3.13
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	5.00 - 5.36	5.00 - 5.36	5.00	5.00
อัตราการลาออกถ่วงเฉลี่ย (ขึ้นกับช่วงอายุของพนักงาน)	0.00 - 50.00	0.00 - 50.00	0.00 - 25.39	0.00 - 25.39

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญต่อการเพิ่มขึ้นของมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 31 ธันวาคม 2561 สรุปได้ดังนี้

		(หน่วย: ล้านบาท)			
		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
การเปลี่ยนแปลง	อัตราคิดลด	83	64	1	1
	อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	85	62	1	1
	อัตราการลาออกถ่วงเฉลี่ย	78	56	1	1
	ลดลง 0.25%				
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	เพิ่มขึ้น 0.25%				
	ลดลง 0.25%				

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีระยะเวลาถ่วงน้ำหนักของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ คือ 11, 14, 16, 22, 26 ปี และ 11, 14, 16, 22 ปี ตามลำดับ (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 16 ปี)

26. ดอกเบี้ยค้างจ่าย

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2562	2561	2562	2561
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	2,040	2,277	89	90

27. หนี้สินจากสัญญาประกันภัย/ประกันชีวิต

	(หน่วย: ล้านบาท)					
	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2562			31 ธันวาคม 2561		
	หนี้สินจากสัญญาประกันภัย/ประกันชีวิต	สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	สุทธิ	หนี้สินจากสัญญาประกันภัย/ประกันชีวิต	สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	สุทธิ
เงินสำรองประกันชีวิต	7,591	-	7,591	7,903	-	7,903
สำรองค่าสินไหมทดแทนและ						
ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	1,868	(247)	1,621	1,695	(158)	1,537
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึง						
เป็นรายได้	4,315	(671)	3,644	4,381	(564)	3,817
ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์						
ประกันภัยค้างจ่าย	10	-	10	7	-	7
หนี้สินอื่นตามกรมธรรม์	82	-	82	76	-	76
รวม	13,866	(918)	12,948	14,062	(722)	13,340

ธุรกิจประกันภัย

สมมติฐานที่ใช้ในการประเมินหนี้สินที่เกิดจากสัญญาประกันภัย

สมมติฐานที่ใช้ในการประเมินมูลค่าหนี้สินที่เกิดจากสัญญาประกันภัย จะคำนึงถึงตัวแบบที่ใช้ในการประเมิน ลักษณะของข้อมูลรวมทั้งประสบการณ์ที่เกิดขึ้นจริงจนถึง ณ วันที่ประเมินมูลค่าเป็นหลัก โดยการวิเคราะห์ต้องพิจารณาทั้งปัจจัยภายในและภายนอกที่ส่งผลกระทบต่อรูปแบบของประสบการณ์ในอดีต เช่น การพิจารณารับประกันภัย สัดส่วนการรับประกันภัย ขั้นตอนการจัดการค่าสินไหม นโยบายการรับประกันภัยต่อ แนวโน้มทางเศรษฐกิจ และ กฎหมายที่เปลี่ยนแปลงไป เป็นต้น ในกรณีที่ข้อมูลค่าสินไหมทดแทนในอดีตมีไม่เพียงพอในการเป็นฐานข้อมูลที่น่าเชื่อถือต่อการตั้งสมมติฐาน การประเมินจะนำข้อมูลภาคธุรกิจมาใช้เพื่อให้มั่นใจว่าวิธีการดังกล่าวมีความเหมาะสม นอกจากนี้ สมมติฐานที่ใช้ในการประเมินภาระผูกพันด้านเบี้ยประกันภัย ควรมีความสอดคล้องกับสมมติฐานที่ใช้ในการประเมินภาระผูกพันด้านสินไหมทดแทน

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวที่กระทบต่อบริษัทย่อย

การทดสอบความอ่อนไหวเป็นการวิเคราะห์ความเสี่ยงที่หนี้สินจากการรับประกันภัยจะเพิ่มขึ้นหรือลดลง เนื่องจากความผันผวนของสมมติฐานที่ใช้ในการคำนวณ ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อภาระผูกพันด้านสินไหมทดแทนทั้งด้านก่อนการรับประกันภัยต่อ และหลังการรับประกันภัยต่อ โดยความเสี่ยงอาจเกิดจากความถี่และความรุนแรงของความเสียหาย หรือ ค่าใช้จ่ายที่ใช้ในการจัดการสินไหมทดแทนไม่เป็นไปตามที่คาดไว้

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม					
30 มิถุนายน 2562					
	ภาระผูกพันด้าน สินไหมทดแทนก่อน การรับประกันภัยต่อ	ภาระผูกพันด้าน สินไหมทดแทนหลัง การรับประกันภัยต่อ	กำไรก่อนภาษีเงินได้	ส่วนของเจ้าของ	
สมมติฐานที่ เปลี่ยนแปลง	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	เพิ่มขึ้น (ลดลง)
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน					
สัมบูรณ์	เพิ่มขึ้น 2%	89	77	(77)	(62)
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหม	เพิ่มขึ้น 2%	13	13	(13)	(10)
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน					
สัมบูรณ์	ลดลง 2%	(89)	(76)	76	61
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหม	ลดลง 2%	(13)	(13)	13	10

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม					
31 ธันวาคม 2561					
	ภาระผูกพันด้าน สินไหมทดแทนก่อน การรับประกันภัยต่อ	ภาระผูกพันด้าน สินไหมทดแทนหลัง การรับประกันภัยต่อ	กำไรก่อนภาษีเงินได้	ส่วนของเจ้าของ	
สมมติฐานที่ เปลี่ยนแปลง	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	เพิ่มขึ้น (ลดลง)
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน					
สัมบูรณ์	เพิ่มขึ้น 2%	170	157	(157)	(126)
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหม	เพิ่มขึ้น 2%	12	12	(12)	(10)
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน					
สัมบูรณ์	ลดลง 2%	(169)	(156)	156	125
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหม	ลดลง 2%	(12)	(12)	12	10

ธุรกิจประกันชีวิต

สมมติฐานที่ใช้ในการประมาณการสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว

อัตราภาระ

บริษัทย่อยกำหนดข้อสมมติโดยอาศัยข้อมูลประสบการณ์ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นจริงในอดีตของบริษัทย่อย อัตราการเสียชีวิตของภาคธุรกิจประกันภัยและตารางมรณะไทย 2551 โดยคำนึงถึงประเภทของผลิตภัณฑ์ เพศและอายุของผู้เอาประกัน ความน่าเชื่อถือของข้อมูล การพิจารณาคัดเลือกรับประกันภัย หากอัตราภาระเพิ่มขึ้นจะส่งผลให้จำนวนค่าสินไหมมรณกรรมเพิ่มขึ้นและทำให้บริษัทย่อยต้องตั้งสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวเพิ่มขึ้น

อัตราค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง

บริษัทย่อยกำหนดข้อสมมติจากการวิเคราะห์ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงตามงบการเงิน โดยพิจารณาทั้งในส่วนค่าใช้จ่ายคงที่และค่าใช้จ่ายผันแปรที่เป็นค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการดูแลรักษากรมธรรม์ และปรับตามอัตราเงินเฟ้อที่เหมาะสม หากอัตราค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นจะส่งผลให้ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับกรมธรรม์ที่ยังมีผลบังคับใช้เพิ่มขึ้นและทำให้บริษัทย่อยต้องตั้งสำรองสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวเพิ่มขึ้น

อัตราการขาดอายุและการเวนคืนกรมธรรม์

บริษัทย่อยกำหนดข้อสมมติโดยอาศัยข้อมูลประสบการณ์การขาดอายุของกรมธรรม์และการเวนคืนกรมธรรม์ที่เกิดขึ้นจริงในอดีตของบริษัทย่อย และคำนึงถึงประเภทของผลิตภัณฑ์ ช่องทางการจัดจำหน่าย ความน่าเชื่อถือของข้อมูล นอกจากนี้บริษัทย่อยยังใช้ข้อมูลภาคธุรกิจประกันภัยประกอบการพิจารณาเพื่อให้ได้อัตราที่เหมาะสมกับบริษัทย่อย หากมีอัตราการขาดอายุและเวนคืนของกรมธรรม์ประกันภัยของบริษัทย่อยในช่วงปีแรกสูงจะส่งผลให้บริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายสูงส่งผลให้กำไรลดลง

อัตราคิดลด

บริษัทย่อยกำหนดอัตราคิดลดที่ใช้ในการประเมินมูลค่าภาระผูกพันที่บริษัทย่อยต้องจ่ายผลประโยชน์ในอนาคตให้แก่ผู้เอาประกันโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่ปราศจากความเสี่ยง ณ วันประเมิน ซึ่งเท่ากับค่าที่มากกว่าระหว่างอัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาลไทยที่ไม่มีดอกเบี้ย ณ วันประเมิน กับค่าเฉลี่ยของอัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาลดังกล่าว ณ แต่ละสิ้นไตรมาสทั้งหมดเปิดไตรมาสย้อนหลังนับจากวันประเมิน ทั้งนี้ หากอัตราคิดลดลดลงจะส่งผลให้บริษัทย่อยต้องตั้งสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันระยะยาวเพิ่มขึ้น

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวที่กระทบต่อบริษัทย่อย

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติที่สำคัญต่อมูลค่าปัจจุบันของสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 31 ธันวาคม 2561

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม					
30 มิถุนายน 2562					
	การเปลี่ยนแปลง	สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว		ผลกระทบต่อ	
		ก่อนการประกันภัยต่อ	หลังการประกันภัยต่อ	กำไรก่อนภาษีเงินได้	ส่วนของเจ้าของ
		เพิ่มขึ้น (ลดลง)	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	เพิ่มขึ้น (ลดลง)
อัตรามรณะ	เพิ่มขึ้น 10%	18	-	(18)	(14)
อัตราค่าใช้จ่าย	เพิ่มขึ้น 10%	9	-	(9)	(7)
อัตรากาชาดาอายุและ	เพิ่มขึ้น 10%	(19)	-	19	16
การเวนคืนกรมธรรม์					
อัตราคิดลด	เพิ่มขึ้น 0.1%	(22)	-	22	17
อัตรามรณะ	ลดลง 10%	(18)	-	18	14
อัตราค่าใช้จ่าย	ลดลง 10%	(9)	-	9	7
อัตรากาชาดาอายุและ	ลดลง 10%	20	-	(20)	(16)
การเวนคืนกรมธรรม์					
อัตราคิดลด	ลดลง 0.1%	21	-	(21)	(17)

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม					
31 ธันวาคม 2561					
	การเปลี่ยนแปลง	สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว		ผลกระทบต่อ	
		ก่อนการประกันภัยต่อ	หลังการประกันภัยต่อ	กำไรก่อนภาษีเงินได้	ส่วนของเจ้าของ
		เพิ่มขึ้น (ลดลง)	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	เพิ่มขึ้น (ลดลง)
อัตรามรณะ	เพิ่มขึ้น 10%	17	-	(17)	(14)
อัตราค่าใช้จ่าย	เพิ่มขึ้น 10%	9	-	(9)	(7)
อัตรากาชาดาอายุและ	เพิ่มขึ้น 10%	(18)	-	18	14
การเวนคืนกรมธรรม์					
อัตราคิดลด	เพิ่มขึ้น 0.5%	(183)	-	183	147
อัตรามรณะ	ลดลง 10%	(18)	-	18	14
อัตราค่าใช้จ่าย	ลดลง 10%	(9)	-	9	7
อัตรากาชาดาอายุและ	ลดลง 10%	18	-	(18)	(14)
การเวนคืนกรมธรรม์					
อัตราคิดลด	ลดลง 0.1%	27	-	(27)	(22)

27.1 สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม	
	สำหรับงวดหกเดือน	สำหรับปี
	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562	สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561
ยอดคงเหลือต้นงวด/ปี	7,903	8,953
สำรองเพิ่มขึ้นจากกรมธรรม์ประกันภัยใหม่และกรมธรรม์ประกันภัยที่ยังมีผลบังคับใช้	(16)	116
สำรองลดลงจากการจ่ายผลประโยชน์ กรมธรรม์ประกันขาดอายุ การยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัย และอื่นๆ	(459)	(1,238)
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากข้อสมมติในการคำนวณสำรองประกันภัย	85	(76)
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากประสบการณ์จริง	78	148
ยอดคงเหลือปลายงวด/ปี	7,591	7,903

27.2 สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม	
	สำหรับงวดหกเดือน	สำหรับปี
	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562	สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561
ยอดคงเหลือต้นงวด/ปี	1,695	1,701
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างงวด/ปี	2,722	4,733
การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหมทดแทนและข้อสมมติในการคำนวณสำรองค่าสินไหมทดแทน	125	280
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายระหว่างงวด/ปี	(2,674)	(5,019)
ยอดคงเหลือปลายงวด/ปี	1,868	1,695

27.3 ดำรงเบี้ยประกันที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม	
	สำหรับงวดหกเดือน	สำหรับปี
	สิ้นสุดวันที่	สิ้นสุดวันที่
	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
ยอดคงเหลือต้นงวด/ปี	4,381	3,851
เบี้ยประกันที่รับสำหรับงวด/ปี	4,405	8,722
เบี้ยประกันที่ถือเป็นรายได้ในงวด/ปี	(4,471)	(8,192)
ยอดคงเหลือปลายงวด/ปี	4,315	4,381

27.4 ความเสี่ยงจากการรับประกันภัย/ประกันชีวิต

ธุรกิจประกันภัย

ความเสี่ยงจากการรับประกันภัย

ความเสี่ยงจากการรับประกันภัยเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของความถี่และความรุนแรงที่เกิดความเสียหายที่เบี่ยงเบนจากสมมติฐานที่ใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การคำนวณเงินสำรอง และการพิจารณารับประกันภัย ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย สามารถจำแนกได้เป็น 3 ประเภทตามที่มาของปัจจัยเสี่ยง ได้แก่ ความเสี่ยงจากการพัฒนาผลิตภัณฑ์และการกำหนดอัตราเบี้ยประกัน ความเสี่ยงด้านการพิจารณารับประกันภัย ความเสี่ยงจากการจัดการสินไหม

บริษัทย่อยกำหนดกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย ตั้งแต่การระบุความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยงโดยบริษัทย่อยได้กำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยง ได้แก่ ประมาณการอัตราส่วนรวมค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน (Ultimate Combine Ratio) การจัดการค่าสินไหมทดแทน (Claim management) รวมทั้งมีการติดตามและการรายงานความเสี่ยง เพื่อสะท้อนความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม

ธุรกิจประกันชีวิต

ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย

ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย คือความเสี่ยงที่เกิดจากความเสียหายและผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยที่เกิดขึ้นจริงแตกต่างจากที่บริษัทย่อยคาดการณ์ไว้เนื่องจากความผันผวนของค่าเงิน ความรุนแรงและเวลาที่เกิดความเสียหายเบี่ยงเบนจากข้อสมมติที่ใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การคำนวณสำรองประกันภัยและการพิจารณารับประกันภัย ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยแบ่งตามที่มาของความเสียหายได้เป็น 3 ประเภทดังนี้

ก) ความเสี่ยงจากการพัฒนาผลิตภัณฑ์และการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย

ความเสี่ยงจากการพัฒนาผลิตภัณฑ์และการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยคือความเสี่ยงจากเบี้ยประกันภัยรับไม่เพียงพอกับผลประโยชน์จ่ายและค่าสินไหมทดแทนที่บริษัทย่อยต้องจ่ายให้กับผู้เอาประกันภัย ทั้งนี้ เนื่องจากปัจจัยเสี่ยงหลักที่เกี่ยวข้อง เช่น อัตราการเสียชีวิต อัตราการเจ็บป่วย อัตราการขาดอายุและการเวนคืนกรมธรรม์ฯ และอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนที่เกิดขึ้นจริงได้เบี่ยงเบนไปจากข้อสมมติที่บริษัทย่อยใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย ซึ่งอาจเกิดจากการกำหนดข้อสมมติที่ไม่เหมาะสมและสอดคล้องกับสภาพแวดล้อมปัจจุบัน และการเกิดเหตุการณ์มหันตภัยรุนแรงซึ่งส่งผลให้มีผู้เสียชีวิตและผู้บาดเจ็บจำนวนมาก

นอกจากนี้ แม้ว่าผลิตภัณฑ์การรับประกันชีวิตที่บริษัทย่อยจำหน่าย ประกอบด้วย ประกันชีวิตสามัญแบบตลอดชีพ แบบสะสมทรัพย์ แบบชั่วระยะเวลา ประกันชีวิตแบบกลุ่มและอื่น ๆ แต่สัดส่วนการรับประกันภัยโดยส่วนใหญ่ของบริษัทย่อยเป็นผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ ดังนั้น บริษัทย่อยจึงอาจมีความเสี่ยงจากการรับประกันที่กระจุกตัวในผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ในสัดส่วนที่สูง ซึ่งหากผลิตภัณฑ์ประเภทดังกล่าวมีความเสียหายหรือมีต้นทุนการรับประกันในระดับสูงจะส่งผลกระทบต่อผลกำไร

ข) ความเสี่ยงด้านการพิจารณารับประกันภัย

ความเสี่ยงด้านการพิจารณารับประกันภัย คือความเสี่ยงที่เกิดจากการพิจารณารับประกันภัยไม่รัดกุม ไม่มีคู่มือหรือแนวทางการพิจารณารับประกันภัยที่เหมาะสมกับความเสียหายจากแต่ละปัจจัยเสี่ยง ส่งผลให้การประเมินความเสี่ยงไม่ถูกต้องครบถ้วน เช่น รับประกันภัยที่มีความเสี่ยงสูงหรือรับประกันภัยด้วยเบี้ยประกันภัยที่ไม่สอดคล้องกับความเสี่ยง เป็นต้น

ค) ความเสี่ยงจากการจัดการสินไหมทดแทน

ความเสี่ยงจากการจัดการสินไหมทดแทน คือความเสี่ยงที่บริษัทย่อยจัดสรรสำรองประกันชีวิตไว้ไม่เพียงพอต่อภาระหนี้สินที่เกิดขึ้นภายใต้สัญญาที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย

อย่างไรก็ตาม บริษัทย่อยบริหารความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยโดยการพิจารณาออกแบบผลิตภัณฑ์ใหม่ที่สามารถแข่งขันได้และตรงกับความต้องการของลูกค้า ปรับอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขในการรับประกันภัยที่สอดคล้องกับความเสี่ยง จัดโครงสร้างการลงทุนทั้งในระยะสั้นและระยะยาวให้เหมาะสมและสอดคล้องกับสถานะตลาดเงินและตลาดทุนและการครบกำหนดของสัญญาประกันภัย ทบทวนความถูกต้องและเหมาะสมของแบบจำลองที่ใช้ในการออกแบบผลิตภัณฑ์ มีการทบทวนหลักเกณฑ์ในการพิจารณารับประกันภัยให้เป็นปัจจุบันและสอดคล้องกับความเสี่ยงจากแต่ละปัจจัยเสี่ยง มีการสอบทานความสมเหตุสมผลของการใช้ข้อสมมติหลักในการประมาณสำรองประกันชีวิต และทดสอบความเพียงพอของสำรองประกันชีวิตด้วยการกำหนดเหตุการณ์จำลองที่อาจเกิดขึ้น เช่น การเปลี่ยนแปลงไปของอัตราดอกเบี้ยซึ่งมีผลต่ออัตราคิดลด เพื่อให้บริษัทย่อยมีสำรองประกันชีวิตที่เพียงพอต่อภาระที่บริษัทย่อยพึงมีต่อผู้ถือกรมธรรม์

27.5 ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยค้างจ่าย

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวม	
	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
เงินค่ามรณกรรม	9	5
เงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัย	1	1
อื่นๆ	-	1
รวมผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ค้างจ่าย	10	7

28. เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	3,479	1,325	190	192

29. หนี้สินอื่น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2562	2561	2562	2561
เจ้าหนี้อื่น	3,816	2,917	785	221
บัญชีพักเงินรับจากลูกหนี้รอตัดบัญชี	1,370	2,045	-	-
รายได้รับล่วงหน้า	1,884	1,758	-	-
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	1,555	1,013	-	-
ค่าใช้จ่ายพนักงานค้างจ่าย	1,184	2,267	61	70
เงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ สถาบันการเงิน/สถาบันคุ้มครองเงินฝากค้างจ่าย	1,817	1,750	-	-
ค่าใช้จ่ายอื่นค้างจ่าย	1,448	2,158	3	4
เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า	1,833	1,706	-	-
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	1,216	795	-	-
อื่น ๆ	1,358	1,499	40	21
รวมหนี้สินอื่น	17,481	17,908	889	316

30. ทุนเรือนหุ้น/หุ้นทุนซื้อคืน

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 มีผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิที่แจ้งใช้สิทธิในการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญของบริษัทฯ จำนวน 60 หุ้น ดังนั้น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 บริษัทฯ คงเหลือหุ้นบุริมสิทธิที่ยังไม่ได้แปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญจำนวน 13,156 หุ้น ซึ่งหุ้นบุริมสิทธิ 1 หุ้น สามารถแปลงเป็นหุ้นสามัญได้ 1 หุ้น และสามารถใช้สิทธิได้โดยไม่มีกำหนดและไม่มีเงื่อนไข

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 บริษัทฯ มีหุ้นทุนซื้อคืนจำนวน 19,467,000 หุ้น คิดเป็นมูลค่า 1,000 ล้านบาท มีกำหนดระยะเวลาซื้อหุ้นคืนตั้งแต่วันที่ 8 สิงหาคม 2561 ถึงวันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2562 โดยหุ้นทุนซื้อคืนโครงการดังกล่าวมีเงื่อนไขให้ต้องจำหน่ายออกไปภายใน 3 ปี นับจากวันซื้อหุ้นคืนเสร็จสิ้น

31. องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นของบริษัทย่อย	776	776	-	-
ส่วนของเงินลงทุนที่ต่ำกว่ามูลค่าสินทรัพย์สุทธิ ของบริษัทย่อย/บริษัทร่วม	230	230	-	-
ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน				
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
ตราสารหนี้	217	60	-	1
ตราสารทุน	990	988	631	653
รวม	1,207	1,048	631	654
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
ตราสารหนี้	(54)	(307)	-	-
ตราสารทุน	(58)	(297)	-	(5)
รวม	(112)	(604)	-	(5)
รวมส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	1,095	444	631	649
หัก: ผลกระทบหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(222)	(93)	(127)	(130)
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน - สุทธิ	873	351	504	519
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	2,434	776	55	15
หัก: ผลกระทบหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(487)	(155)	(11)	(3)
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ - สุทธิ	1,947	621	44	12
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	490	326	-	-
หัก: ผลกระทบหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(36)	(11)	-	-
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม - สุทธิ	454	315	-	-
ส่วนแบ่งส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนการถือหุ้น				
ในบริษัทย่อยของบริษัทร่วม	61	61	-	-
หัก: ผลกระทบหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(2)	(2)	-	-
ส่วนแบ่งส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนการถือหุ้น				
ในบริษัทย่อยของบริษัทร่วม - สุทธิ	59	59	-	-
รวม	4,339	2,352	548	531

32. สำรองตามกฎหมาย

ภายใต้บทบัญญัติตามมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทฯต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน สำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลได้

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 บริษัทฯได้จัดสรรสำรองตามกฎหมายไว้ครบเต็มจำนวนแล้ว

33. เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์หลักของบริษัทฯและบริษัทย่อยในการบริหารจัดการทุน คือ การจัดให้มีโครงสร้างทางการเงินที่เหมาะสมและการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ บริษัทฯและบริษัทย่อยยังต้องดำรงเงินกองทุนตามกฎหมาย เงินสด สภาพคล่อง และอื่น ๆ ตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายและประกาศทางการที่กำกับดูแลแต่ละธุรกิจกำหนด

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 31 ธันวาคม 2561 เงินกองทุนของบริษัทฯและบริษัทย่อย คำนวณตามประกาศของ ธปท. เรื่องหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม ประกอบด้วย

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	10,651	10,886
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	2,066	2,066
ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,278	1,278
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	47,278	45,200
รายการอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม	2,705	955
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	776	776
รายการของบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่		
ไม่มีอำนาจควบคุมที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้		
เจ้าของ ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	63,830	60,527
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(19,428)	(19,720)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	109,156	101,968
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	109,156	101,968

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินที่ได้รับจากการออกตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	4,433	11,773
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	8,288	8,706
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	12,721	20,479
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	121,877	122,447

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 31 ธันวาคม 2561 อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินคำนวณตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม ประกาศโดย ธปท. เป็นดังนี้

	30 มิถุนายน 2562		31 ธันวาคม 2561	
	อัตราส่วน		อัตราส่วน	
	เงินกองทุนของ กลุ่มธุรกิจ ทางการเงิน	อัตราขั้นต่ำตาม ข้อกำหนดของ ธปท.	เงินกองทุนของ กลุ่มธุรกิจ ทางการเงิน	อัตราขั้นต่ำตาม ข้อกำหนด ของ ธปท.
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	15.16	11.00	15.57	10.375
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	13.58	8.50	12.97	7.875
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อ สินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	13.58	7.00	12.97	6.375

ตามประกาศของ ธปท. เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม กำหนดให้บริษัทฯ เปิดเผยข้อมูลเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของบริษัทฯ และบริษัทย่อยในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Full Consolidation) ซึ่งบริษัทฯ จะเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 ไว้ใน website ของบริษัทฯ ที่ www.thanachart.co.th ภายในเดือนตุลาคม 2562 นอกจากนี้ เงินกองทุนของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ได้เปิดเผยไว้ใน website ของบริษัทฯ แล้วตั้งแต่เดือนเมษายน 2562

34. เงินปันผล

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 2561 บริษัทฯมีการจ่ายเงินปันผลดังนี้

เงินปันผล	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่าย		วันที่จ่ายเงินปันผล
		เงินปันผลจ่าย ล้านบาท	ต่อหุ้น บาท	
เงินปันผลประกาศจ่ายงวดครึ่งปีหลัง ของปี 2561	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อ วันที่ 24 เมษายน 2562	1,833	1.60	17 พฤษภาคม 2562
เงินปันผลประกาศจ่ายงวดครึ่งปีหลัง ของปี 2560	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อ วันที่ 25 เมษายน 2561	1,515	1.30	17 พฤษภาคม 2561

35. รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	473	448	-	-
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	87	56	-	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้	667	682	7	6
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	4,298	4,404	19	13
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	6,796	5,952	-	-
รวมรายได้ดอกเบี้ย	12,321	11,542	26	19

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	949	931	-	-
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	159	119	-	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,335	1,323	10	12
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	8,527	8,718	36	24
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	13,415	11,781	-	-
รวมรายได้ดอกเบี้ย	24,385	22,872	46	36

36. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
เงินรับฝาก	2,458	2,250	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	296	240	-	-
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ				
สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	913	870	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				
- หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ/หุ้นกู้ระยะสั้น	321	282	121	142
- ตราสารด้อยสิทธิ	245	269	-	-
- อื่น ๆ	12	4	4	-
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	4	3	1	1
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4,249	3,918	126	143

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
เงินรับฝาก	4,860	4,508	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	579	440	-	-
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ				
สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	1,817	1,732	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				
- หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ/หุ้นกู้ระยะสั้น	598	563	240	284
- ตราสารด้อยสิทธิ	511	535	-	-
- อื่น ๆ	18	9	4	-
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	8	5	2	1
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	8,391	7,792	246	285

37. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	43	37	-	-
ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	231	306	-	-
ค่าธรรมเนียมรับเกี่ยวกับธุรกิจเช่าซื้อ	383	394	-	-
ค่าธรรมเนียมบัตรเครดิต	295	276	-	-
บริการบัตรเครดิตเอ็มและบริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์	201	211	-	-
ค่าธรรมเนียมรับค่าเบี้ยประกัน	579	477	-	-
อื่น ๆ	716	738	-	-
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	2,448	2,439	-	-
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(868)	(867)	-	-
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,580	1,572	-	-

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	85	84	-	-
ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	459	714	-	-
ค่าธรรมเนียมรับเกี่ยวกับธุรกิจเช่าซื้อ	783	793	-	-
ค่าธรรมเนียมบัตรเครดิต	613	560	-	-
บริการบัตรเครดิตเอ็มและบริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์	424	436	-	-
ค่าธรรมเนียมรับค่าเบี้ยประกัน	1,071	940	-	-
อื่น ๆ	1,381	1,520	-	-
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	4,816	5,047	-	-
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(1,849)	(1,769)	-	-
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	2,967	3,278	-	-

38. กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)				
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน				
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์				
ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	95	85	-	-
ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	6	(16)	-	-
ตราสารหนี้	100	(70)	-	-
ตราสารทุน	59	(221)	-	-
อื่น ๆ	(52)	237	-	-
รวม	208	15	-	-

(หน่วย: ล้านบาท)				
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน				
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์				
ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	199	162	-	-
ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	10	(8)	-	-
ตราสารหนี้	134	(40)	-	-
ตราสารทุน	109	(320)	-	-
อื่น ๆ	(82)	373	-	-
รวม	370	167	-	-

39. กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

กำไรสุทธิจากเงินลงทุนสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
กำไรจากการขายเงินลงทุนเพื่อขาย	73	123	-	-
กำไรจากการขายเงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	38	-	25
กำไรจากการรับชำระหนี้/ ดีโอนสินทรัพย์ชำระหนี้จาก เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน	3	169	3	-
โอนกลับขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน	2	1	-	-
อื่น ๆ	34	62	-	-
รวม	112	393	3	25

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
กำไรจากการขายเงินลงทุนเพื่อขาย	192	471	-	1
กำไรจากการขายเงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	38	-	25
กำไรจากการรับชำระหนี้/ ดีโอนสินทรัพย์ชำระหนี้จาก เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน	40	247	28	17
โอนกลับขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน	-	1	-	-
อื่น ๆ	205	103	-	-
รวม	437	860	28	43

40. รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิต

รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิตสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2562	2561	2562	2561
เบี้ยประกันภัย/ประกันชีวิตรับ	2,099	2,044	4,417	4,358
หัก: เบี้ยประกันภัย/ประกันชีวิตจ่ายจากการเอาประกันต่อ	(355)	(199)	(712)	(392)
เบี้ยประกันภัย/ประกันชีวิตรับสุทธิ	1,744	1,845	3,705	3,966
บวก (หัก): สำรองเบี้ยประกันภัย/ประกันชีวิตที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ (เพิ่ม) ลดจากงวดก่อน	160	49	173	(140)
รวม	1,904	1,894	3,878	3,826

41. ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย/ประกันชีวิต

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย/ประกันชีวิตสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2562	2561	2562	2561
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทน	1,119	1,001	2,246	2,022
หัก: ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและ	(198)	(84)	(388)	(160)
ค่าสินไหมทดแทน	481	852	962	1,220
หัก: ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและ				
ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ	(8)	(5)	(24)	(15)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจ่ายจากการรับประกันภัย/ประกันชีวิต	102	68	207	179
หัก: ค่าจ้างและค่าบำเหน็จรับจากการประกันภัยต่อ	(96)	(55)	(181)	(101)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นๆ	(92)	(648)	(173)	(752)
รวม	1,308	1,129	2,649	2,393

42. ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของบริษัทฯและบริษัทย่อย (บริษัทมหาชน) ตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของบริษัทฯด้วย แต่รวมถึงเงินบำเหน็จแก่คณะกรรมการของบริษัทฯและบริษัทย่อยจำนวนประมาณ 58 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 30 ล้านบาท) ซึ่งอนุมัติโดยที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯและบริษัทย่อย

43. หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่าสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(10)	(48)	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	963	1,494	(7)	-
ตัดจำหน่ายค่าเพื่อปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้				
ในระหว่างงวด	(1)	-	-	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน	-	2	-	1
รวม	952	1,448	(7)	1

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(3)	(80)	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,947	2,957	(12)	2
ตัดจำหน่ายค่าเพื่อปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้				
ในระหว่างงวด	(1)	-	-	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน	-	2	-	1
รวม	1,943	2,879	(12)	3

44. องค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

องค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือ				
ขาดทุนในภายหลัง				
เงินลงทุนเพื่อขาย:				
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงระหว่างงวด	547	(1,382)	(22)	(37)
หัก: การปรับปรุงการจัดประเภทใหม่สำหรับกำไร				
ขาดทุนที่เกิดขึ้นจริงที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุน	(73)	(123)	-	-
	474	(1,505)	(22)	(37)
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	(4)	(30)	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด (ขาดทุน)	470	(1,535)	(22)	(37)
ผลกระทบภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง				
ภาษีเงินได้ส่วนกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่า				
เงินลงทุนเพื่อขาย	(95)	301	4	7
ภาษีเงินได้ส่วนของส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นใน				
บริษัทร่วม	(5)	1	-	-
ผลกระทบภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง	(100)	302	4	7
	370	(1,233)	(18)	(30)
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไร				
ขาดทุนในภายหลัง				
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	3,286	-	40	-
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	256	-	-	-
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	(5)	-	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	3,537	-	40	-
ผลกระทบภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง				
ภาษีเงินได้ส่วนของส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	(657)	-	(8)	-
ภาษีเงินได้ส่วนของส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	(13)	-	-	-
ผลกระทบภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง	(670)	-	(8)	-
	2,867	-	32	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิจาก				
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง (ขาดทุน)	3,237	(1,233)	14	(30)

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
เงินลงทุนเพื่อขาย:				
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงระหว่างงวด	1,487	(1,073)	(18)	(66)
หัก: การปรับปรุงการจัดประเภทใหม่สำหรับกำไรขาดทุนที่เกิดขึ้นจริงที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุน	(192)	(471)	-	(1)
	1,295	(1,544)	(18)	(67)
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	(38)	(25)	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด (ขาดทุน)	1,257	(1,569)	(18)	(67)
ผลกระทบภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง				
ภาษีเงินได้ส่วนกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่า				
เงินลงทุนเพื่อขาย	(259)	309	3	13
ภาษีเงินได้ส่วนของส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	(37)	1	-	-
ผลกระทบภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง	(296)	310	3	13
	961	(1,259)	(15)	(54)
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรขาดทุนในภายหลัง				
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	3,286	-	40	-
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	256	-	-	-
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	(6)	-	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	3,536	-	40	-
ผลกระทบภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง				
ภาษีเงินได้ส่วนของส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	(657)	-	(8)	-
ภาษีเงินได้ส่วนของส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	(13)	-	-	-
ผลกระทบภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง	(670)	-	(8)	-
	2,866	-	32	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิจาก				
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง (ขาดทุน)	3,827	(1,259)	17	(54)

45. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับงวดส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกอยู่ในระหว่างงวดโดยสุทธิจากหุ้นสามัญซื้อคืนที่ถือโดยบริษัทฯ

กำไรต่อหุ้นปรับลดคำนวณโดยการหารกำไรสำหรับงวดส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยผลรวมของจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกอยู่ในระหว่างงวดสุทธิจากหุ้นสามัญซื้อคืนที่ถือโดยบริษัทฯ กับจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่บริษัทฯ อาจต้องออกเพื่อแปลงหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดทั้งสิ้นให้เป็นหุ้นสามัญ โดยสมมติว่าได้มีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ ณ วันต้นงวดหรือ ณ วันออกหุ้นสามัญเทียบเท่า

	งบการเงินรวม					
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน					
			จำนวนหุ้นสามัญ			
	กำไรสำหรับงวด		ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	2562	2561	2562	2561	2562	2561
	พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	1,899,079	2,050,981	1,145,650	1,165,117	1.66	1.76
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
หุ้นบริวารที่มีสิทธิแปลงสภาพเป็น						
หุ้นสามัญ	-	-	13	13		
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ						
สมมติว่ามีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ	1,899,079	2,050,981	1,145,663	1,165,130	1.66	1.76

งบการเงินรวม						
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน						
	กำไรสำหรับงวด		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	2562	2561	2562	2561	2562	2561
	พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	3,914,750	3,949,665	1,145,766	1,165,117	3.42	3.39
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
หุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิแปลงสภาพเป็น หุ้นสามัญ	-	-	13	13		
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ						
สมมติว่ามีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ	3,914,750	3,949,665	1,145,779	1,165,130	3.42	3.39
งบการเงินเฉพาะกิจการ						
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน						
	กำไรสำหรับงวด		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	2562	2561	2562	2561	2562	2561
	พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	1,809,301	1,469,826	1,145,650	1,165,117	1.58	1.26
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
หุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิแปลงสภาพเป็น หุ้นสามัญ	-	-	13	13		
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ						
สมมติว่ามีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ	1,809,301	1,469,826	1,145,663	1,165,130	1.58	1.26

งบการเงินเฉพาะกิจการ						
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน						
	กำไรสำหรับงวด		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	2562	2561	2562	2561	2562	2561
	พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	1,785,079	1,489,178	1,145,766	1,165,117	1.56	1.28
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
หุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิแปลงสภาพเป็น						
หุ้นสามัญ	-	-	13	13		
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ						
สมมติว่ามีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ	1,785,079	1,489,178	1,145,779	1,165,130	1.56	1.28

46. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ บริษัทย่อยและพนักงานได้ร่วมกันจัดระเบียบจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 2 - 15 ของเงินเดือนพนักงาน และเงินที่บริษัทฯและบริษัทย่อยจ่ายสมทบให้อัตราที่กำหนด และจะจ่ายให้แก่พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนเป็นจำนวนรวม 220 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 4 ล้านบาท) (2561: 216 ล้านบาท ในงบการเงินรวม และ 4 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะกิจการ)

47. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างงวด บริษัทฯและบริษัทย่อยมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างบริษัทฯและบริษัทเหล่านั้น และเป็นไปตามปกติธุรกิจ ซึ่งรายการที่มีสาระสำคัญสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน				
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		นโยบายกำหนดราคา
	2562	2561	2562	2561	(สำหรับงวด 2562)
รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างงวด					
บริษัทย่อย					
มูลค่าซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้	-	-	4,575	86	ราคาตลาด
มูลค่าขายเงินลงทุนในตราสารหนี้	-	-	75	95	ราคาตลาด
รายได้ดอกเบี้ย	-	-	13	12	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.40 - 5.65 ต่อปี
รายได้เงินปันผล	-	-	1,796	1,607	ตามที่ประกาศจ่าย
รายได้ค่าเช่าและบริการอื่น	-	-	16	17	อัตราที่ตกลงกันตามสัญญา
บริษัทร่วม					
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	2	2	-	-	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.40 และ 5.65 ต่อปี
เงินปันผลจ่าย	-	-	208	169	ตามที่ประกาศจ่าย
ค่าใช้จ่ายอื่น	25	27	3	3	
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน					
มูลค่าซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้	469	370	-	-	ราคาตลาด
มูลค่าขายเงินลงทุนในตราสารหนี้	425	313	-	-	ราคาตลาด
มูลค่าซื้อ/ขายสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน	110	8,996	-	-	ราคาตลาด
รายได้ดอกเบี้ย	73	54	-	-	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.40 - 7.43 ต่อปี
รายได้เงินปันผล	20	20	7	6	ตามที่ประกาศจ่าย
รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิต	1	2	-	-	อัตราที่ตกลงกันตามสัญญา
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	97	82	-	-	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.40 - 2.95 ต่อปี
เงินปันผลจ่าย	1,727	1,545	-	-	ตามที่ประกาศจ่าย
ค่าบริการ โครงการจ่าย	10	14	3	3	อัตราที่ตกลงกันตามสัญญาซึ่งคำนวณโดยอ้างอิงจากประมาณการเวลาที่ใช้
ค่าใช้จ่ายอื่น	80	57	6	1	

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน				นโยบายกำหนดราคา (สำหรับงวด 2562)
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2562	2561	2562	2561	
รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างงวด					
บริษัทย่อย					
มูลค่าซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้	-	-	5,023	86	ราคาตลาด
มูลค่าขายเงินลงทุนในตราสารหนี้	-	-	245	594	ราคาตลาด
รายได้ดอกเบี้ย	-	-	30	23	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.40 - 5.65 ต่อปี
รายได้เงินปันผล	-	-	1,796	1,687	ตามที่ประกาศจ่าย
รายได้ค่าเช่าและบริการอื่น	-	-	30	28	อัตราที่ตกลงกันตามสัญญา
บริษัทร่วม					
รายได้เงินปันผล	-	-	64	63	ตามที่ประกาศจ่าย
รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิต	1	-	-	-	อัตราที่ตกลงกันตามสัญญา
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4	3	-	-	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.40 และ 5.65 ต่อปี
เงินปันผลจ่าย	-	-	208	169	ตามที่ประกาศจ่าย
ค่าใช้จ่ายอื่น	51	53	6	6	
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน					
มูลค่าซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้	790	2,733	-	-	ราคาตลาด
มูลค่าขายเงินลงทุนในตราสารหนี้	595	1,024	-	-	ราคาตลาด
มูลค่าซื้อ/ขายสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน	494	19,037	-	-	ราคาตลาด
รายได้ดอกเบี้ย	148	104	-	-	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.40 - 7.43 ต่อปี
รายได้เงินปันผล	55	55	25	24	ตามที่ประกาศจ่าย
รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิต	4	3	-	-	อัตราที่ตกลงกันตามสัญญา
รายได้อื่น	-	1	-	-	
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	190	144	-	-	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.40 - 2.95 ต่อปี
เงินปันผลจ่าย	1,727	1,545	-	-	ตามที่ประกาศจ่าย
ค่าบริการ โครงการจ่าย	20	20	6	6	อัตราที่ตกลงกันตามสัญญาซึ่งคำนวณโดยอ้างอิงจากประมาณการเวลาที่ใช้
ค่าใช้จ่ายอื่น	121	98	6	1	

ยอดคงค้างของรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญที่เกิดขึ้นในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 2561 สามารถแสดงด้วยยอดถัวเฉลี่ยจากยอดคงค้าง ณ วันสิ้นเดือน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
บริษัทย่อย				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	-	-	76	24
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	-	1,066	823
บริษัทรวม				
เงินรับฝาก	169	122	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	108	76	-	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	13	112	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	6,394	6,226	-	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้	-	91	-	-
เงินรับฝาก	1,364	1,975	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	12,621	12,828	-	-

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 31 ธันวาคม 2561 ยอดคงค้างของรายการระหว่างกันกับบริษัทย่อย บริษัทรวม หรือบริษัทที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม							
	30 มิถุนายน 2562							
	สินทรัพย์				หนี้สิน			
	เงินให้สินเชื่อแก่							
	รายการระหว่างธนาคารฯ	ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	รายการระหว่างธนาคารฯ	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	หนี้สินอื่น	ภาระผูกพัน
บริษัทรวม								
บมจ. เอ็ม บี เค	-	-	28	148	-	85	1	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน								
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันหลายแห่ง	12	6,611	46	1,351	11,717	-	195	1,073
	12	6,611	74	1,499	11,717	85	196	1,073

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม								
31 ธันวาคม 2561								
	สินทรัพย์				หนี้สิน			
	เงินให้							
	สินเชื่อแก่							
	รายการ ระหว่าง ธนาคารฯ	ลูกหนี้และ คอกเบี้ย ค้างรับ	สินทรัพย์ อื่น	เงินรับฝาก	รายการ ระหว่าง ธนาคารฯ	ตราสารหนี้ ที่ออกและ เงินกู้ยืม	หนี้สินอื่น	ภาระผูกพัน
บริษัทรวม								
บมจ. เอ็ม บี เค	-	-	29	327	-	134	2	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน								
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันหลายแห่ง	11	5,575	32	1,366	13,022	-	58	1,348
	11	5,575	61	1,693	13,022	134	60	1,348

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ								
30 มิถุนายน 2562								
	สินทรัพย์				หนี้สิน			
	เงินให้							
	สินเชื่อแก่							
	รายการ ระหว่าง ธนาคารฯ	ลูกหนี้และ คอกเบี้ย ค้างรับ	สินทรัพย์ อื่น	เงินรับฝาก	รายการ ระหว่าง ธนาคารฯ	ตราสารหนี้ ที่ออกและ เงินกู้ยืม	หนี้สินอื่น	ภาระผูกพัน
บริษัทย่อย								
บมจ. ธนาคารธนชาติ	220	-	-	-	-	-	191	-
บมจ. หลักทรัพย์ธนชาติ	-	-	1	-	-	-	-	-
บบส. เอ็น เอฟ เอส	-	442	-	-	-	-	-	-
บบส. แม็กซ์	-	427	-	-	-	-	-	-
บจ. ที เอ็ม โบรคเกอร์	-	2	-	-	-	-	-	-
บริษัทรวม								
บมจ. เอ็ม บี เค	-	-	3	-	-	-	-	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน								
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันหลายแห่ง	-	-	-	-	-	-	7	-
	220	871	4	-	-	-	198	-

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	31 ธันวาคม 2561							
	สินทรัพย์				หนี้สิน			
	เงินให้ สินเชื่อก่อ				ตราสารหนี้			
	รายการ ระหว่าง ธนาคารฯ	ลูกหนี้และ ดอกเบี้ย ค้างรับ	สินทรัพย์ อื่น	เงินรับฝาก	รายการ ระหว่าง ธนาคารฯ	ตราสารหนี้ ที่ออกและ เงินกู้ยืม	หนี้สินอื่น	ภาระผูกพัน
บริษัทย่อย								
บมจ. ธนาคารธนชาติ	23	-	200	-	-	-	3	-
บมจ. หลักทรัพย์ธนชาติ	-	-	-	-	-	-	192	-
บบส. เอ็น เอฟ เอส	-	702	-	-	-	-	-	-
บบส. แม็กซ์	-	663	-	-	-	-	-	-
บจ. ที เอ็ม โบรคเกอร์	-	2	-	-	-	-	-	-
บริษัทร่วม								
บมจ. เอ็ม บี เค	-	-	3	-	-	-	-	-
	23	1,367	203	-	-	-	195	-

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯมีเงินให้สินเชื่อก่อบริษัทย่อยดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ชื่อบริษัท	อัตราดอกเบี้ย	จำนวนเงินต้นคงค้าง	
		30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
	(สำหรับปี 2562)		
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	เงินกู้ลูกหนี้ชั้นดี (MLR) ของธนาคารธนชาติ - 1%	427	663
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	เงินกู้ลูกหนี้ชั้นดี (MLR) ของธนาคารธนชาติ - 1%	442	702
บริษัท ที เอ็ม โบรคเกอร์ จำกัด	เงินกู้ลูกหนี้ชั้นดี (MLR) ของธนาคารธนชาติ - 1%	2	2
รวม		871	1,367

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญในกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยการมีผู้บริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยเป็นผู้ถือหุ้นและ/หรือมีกรรมกร่วมกันรวมจำนวนประมาณ 1,658 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 796 ล้านบาท) (31 ธันวาคม 2561: 1,694 ล้านบาทในงบการเงินรวม และ 814 ล้านบาทในงบการเงินเฉพาะกิจการ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีรายการที่เกี่ยวข้องกันกับพนักงานระดับผู้บริหารขึ้นไปของบริษัทฯและบริษัทในกลุ่ม โดยรวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวที่มียอดคงค้างดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	70	103	-	-
เงินรับฝาก	1,656	1,204	-	-

ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 2561 บริษัทฯและบริษัทย่อยบันทึกผลประโยชน์ให้แก่ผู้บริหารสำคัญรวมถึงกรรมการของบริษัทฯและบริษัทย่อยทั้งหมดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	199	209	52	46
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	6	4	-	-
	205	213	52	46

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	351	363	72	66
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	11	8	-	-
	362	371	72	66

48. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานดำเนินงาน

48.1 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามประเภทธุรกรรม

ฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 31 ธันวาคม 2561 และผลการดำเนินงานสำหรับงวดสามเดือน และหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 2561 จำแนกตามประเภทธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	30 มิถุนายน 2562			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
สินทรัพย์รวม	1,078,035	25,313	(24,823)	1,078,525
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	102,540	11,818	(24,823)	89,535
เงินลงทุน	162,452	13,434	-	175,886
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	3,256	-	-	3,256
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	747,262	-	-	747,262
เงินรับฝาก	724,523	-	-	724,523
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	80,597	24,823	(24,823)	80,597
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	79,128	-	-	79,128

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2561			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
สินทรัพย์รวม	1,060,687	28,079	(27,837)	1,060,929
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	112,886	14,068	(27,837)	99,117
เงินลงทุน	156,491	13,946	-	170,437
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	3,027	-	-	3,027
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	731,125	-	-	731,125
เงินรับฝาก	751,917	-	-	751,917
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	71,923	27,837	(27,837)	71,923
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	55,013	-	-	55,013

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	12,298	198	(175)	12,321
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(4,249)	(175)	175	(4,249)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	8,049	23	-	8,072
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,580	-	-	1,580
รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิตสุทธิ	596	-	-	596
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,250	(17)	-	1,233
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(5,794)	-	-	(5,794)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการซื้อขายค่า	(952)	-	-	(952)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	4,729	6	-	4,735
ภาษีเงินได้	(929)	-	-	(929)
กำไรก่อนส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	3,800	6	-	3,806

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	11,512	218	(188)	11,542
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(3,918)	(188)	188	(3,918)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	7,594	30	-	7,624
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,572	-	-	1,572
รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิตสุทธิ	765	-	-	765
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,373	22	-	1,395
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(5,145)	-	-	(5,145)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการซื้อขายค่า	(1,448)	-	-	(1,448)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	4,711	52	-	4,763
ภาษีเงินได้	(621)	-	-	(621)
กำไรก่อนส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	4,090	52	-	4,142

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	24,337	411	(363)	24,385
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(8,390)	(364)	363	(8,391)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	15,947	47	-	15,994
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	2,967	-	-	2,967
รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิตสุทธิ	1,229	-	-	1,229
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	2,465	(24)	-	2,441
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(10,846)	-	-	(10,846)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการซื้อขาย	(1,943)	-	-	(1,943)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	9,819	23	-	9,842
ภาษีเงินได้	(1,975)	-	-	(1,975)
กำไรก่อนส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	7,844	23	-	7,867

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	22,819	345	(292)	22,872
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(7,792)	(292)	292	(7,792)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	15,027	53	-	15,080
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,278	-	-	3,278
รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิตสุทธิ	1,433	-	-	1,433
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	2,516	8	-	2,524
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(10,573)	-	-	(10,573)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการซื้อขาย	(2,879)	-	-	(2,879)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	8,802	61	-	8,863
ภาษีเงินได้	(808)	-	-	(808)
กำไรก่อนส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	7,994	61	-	8,055

48.2 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานจำแนกตามประเภทธุรกิจ

บริษัทฯ และบริษัทย่อยดำเนินการใน 6 ส่วนงานหลักคือ (1) บริษัทฯ (2) ธุรกิจธนาคาร (3) ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ (4) ธุรกิจหลักทรัพย์และจัดการกองทุน (5) ธุรกิจประกันชีวิต และ (6) ธุรกิจประกันภัย

ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดสอบทานผลการดำเนินงานแต่ละหน่วยธุรกิจแยกจากกัน เพื่อวัตถุประสงค์ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากรและการประเมินผลการปฏิบัติงาน บริษัทฯ และบริษัทย่อยประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของแต่ละส่วนงานซึ่งเป็นการแสดงรายการสุทธิระหว่างรายได้และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากลูกค้าภายนอกกับรายได้และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่เกิดจากการให้กู้และการกู้ยืมจากส่วนงานดำเนินงานอื่น โดยอัตราดอกเบี้ยที่ใช้ในการกู้ยืมระหว่างกันใช้เกณฑ์ราคาตลาด

ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562								
	ธุรกิจหลักทรัพย์					ธุรกิจบริหารสินทรัพย์		งบการเงินรวม
	บริษัทฯ	ธุรกิจธนาคาร	ธุรกิจและจัดการกองทุน	ธุรกิจประกันชีวิต	ธุรกิจประกันภัย	ธุรกิจบริหารสินทรัพย์	ธุรกิจอื่น	
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(100)	7,426	43	62	57	(7)	637	(46)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	2,002	2,909	2,215	(67)	1,229	14	342	(5,235)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(100)	(4,865)	(290)	(30)	(282)	(30)	(308)	111
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการซื้อขายค่า	7	(674)	-	-	-	7	(34)	(258)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,809	4,796	1,968	(35)	1,004	(16)	637	(5,428)
ภาษีเงินได้	-	(737)	(393)	(14)	(199)	32	(127)	509
กำไรก่อนส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	1,809	4,059	1,575	(49)	805	16	510	(4,919)

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

	บริษัทฯ	ธุรกิจหลักทรัพย์		ธุรกิจ		ธุรกิจ		รายการตัดบัญชี	งบการเงินรวม
		ธุรกิจธนาคาร	และจัดการกองทุน	ธุรกิจประกันชีวิต	ธุรกิจประกันภัย	บริหารสินทรัพย์	ธุรกิจอื่น		
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(124)	7,032	53	68	49	10	576	(40)	7,624
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	1,675	2,747	614	16	539	349	299	(2,507)	3,732
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(79)	(4,338)	(308)	(34)	(241)	(35)	(249)	139	(5,145)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการซื้อขายค่า	(2)	(1,301)	-	-	-	(11)	(108)	(26)	(1,448)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,470	4,140	359	50	347	313	518	(2,434)	4,763
ภาษีเงินได้	-	(281)	(71)	(8)	(71)	(77)	(103)	(10)	(621)
กำไรก่อนส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	1,470	3,859	288	42	276	236	415	(2,444)	4,142

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562

	บริษัทฯ	ธุรกิจหลักทรัพย์		ธุรกิจ		ธุรกิจ		รายการตัดบัญชี	งบการเงินรวม
		ธุรกิจธนาคาร	และจัดการกองทุน	ธุรกิจประกันชีวิต	ธุรกิจประกันภัย	บริหารสินทรัพย์	ธุรกิจอื่น		
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(200)	14,701	88	124	112	(6)	1,266	(91)	15,994
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	2,126	9,402	2,756	(160)	1,775	322	674	(10,258)	6,637
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(153)	(9,092)	(574)	(72)	(538)	(67)	(595)	245	(10,846)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการซื้อขายค่า	12	(2,117)	1	-	-	296	(61)	(74)	(1,943)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,785	12,894	2,271	(108)	1,349	545	1,284	(10,178)	9,842
ภาษีเงินได้	-	(1,365)	(450)	2	(266)	(103)	(260)	467	(1,975)
กำไรก่อนส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	1,785	11,529	1,821	(106)	1,083	442	1,024	(9,711)	7,867

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

	ธุรกิจ								
	หลักทรัพย์				ธุรกิจ				
	บริษัทฯ	ธุรกิจ ธนาคาร	ธุรกิจ และจัดการ กองทุน	ธุรกิจ ประกันชีวิต	ธุรกิจ ประกันภัย	บริหาร สินทรัพย์	ธุรกิจอื่น	รายการ ตัดบัญชี	งบการเงิน รวม
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(249)	13,929	102	138	96	19	1,122	(77)	15,080
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	1,871	4,787	1,391	(42)	1,070	378	613	(2,833)	7,235
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(129)	(8,996)	(614)	(68)	(478)	(59)	(495)	266	(10,573)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและ									
ขาดทุนจากการซื้อขายค่า	(4)	(2,637)	-	-	-	(16)	(229)	7	(2,879)
กำไรจากการดำเนินงานก่อน									
ภาษีเงินได้	1,489	7,083	879	28	688	322	1,011	(2,637)	8,863
ภาษีเงินได้	-	(179)	(171)	(7)	(138)	(90)	(199)	(24)	(808)
กำไรก่อนส่วนได้เสียที่ไม่มี									
อำนาจควบคุม	1,489	6,904	708	21	550	232	812	(2,661)	8,055

สินทรัพย์ของส่วนงานของบริษัทฯและบริษัทย่อย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 31 ธันวาคม 2561 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ธุรกิจ								
	หลักทรัพย์				ธุรกิจ				
บริษัทฯ	ธนาคาร	ธุรกิจ และจัดการ กองทุน	ประกันชีวิต	ประกันภัย	บริหาร สินทรัพย์	ธุรกิจอื่น	รายการ ตัดบัญชี	งบการเงิน รวม	
สินทรัพย์ของส่วนงาน									
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562	41,411	1,000,715	11,403	9,423	15,023	4,370	51,226	(55,046)	1,078,525
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	37,644	984,124	9,557	9,765	14,494	4,622	48,658	(47,935)	1,060,929

48.3 ข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้ารายใหญ่

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 2561 บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใดที่มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ของกิจการ

49. ทรัพย์สินที่มีภาระผูกพัน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีทรัพย์สินที่มีภาระผูกพัน ซึ่งมีมูลค่าตามบัญชี ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
วางประกันกับนายทะเบียน	1,250	1,850	-	-
วางประกันศาล	2	2	-	-
วางประกันตามหลักเกณฑ์ของคปภ.	5	5	-	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์				
วางประกันกับนายทะเบียน	2,107	2,193	-	-
วางประกันการทำสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	72	-	-	-
วางประกันศาล	13	13	-	-
ค้ำประกันการใช้ไฟฟ้า	1	1	-	-
ทรัพย์สินรอการขาย				
อสังหาริมทรัพย์ส่วนที่ให้สิทธิแก่ลูกหนี้				
ในการซื้อคืนหรือซื้อก่อน	1	1	-	-
อสังหาริมทรัพย์ส่วนที่ทำสัญญาจะซื้อจะขายกับ				
ลูกค้า แต่อยู่ระหว่างการผ่อนชำระหรือ				
การโอนกรรมสิทธิ์	545	288	-	-
	<u>3,996</u>	<u>4,353</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

50. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 31 ธันวาคม 2561 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าที่มีสาระสำคัญมีดังนี้

50.1 ภาระผูกพัน

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
การรับอ่าวัดตัวเงิน	170	303	-	-
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	2,359	2,402	-	-
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	150	283	-	-
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	451	759	-	-
ภาระผูกพันอื่น				
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ออน	23,274	22,341	-	-
อื่น ๆ	62,965	61,019	1	1
รวม	89,369	87,107	1	1

นอกจากนี้ บริษัทยังมีภาระผูกพันตามสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและสัญญาซื้อขายทองคำล่วงหน้าตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 8

50.2 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีภาระที่ต้องจ่ายค่าบริการที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สิน รอการขาย ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและค่าบริการอื่น ๆ พร้อมทั้งค่าเช่าและค่าบริการอาคารสำนักงาน ตามสัญญาเช่าและบริการระยะยาวดังนี้

ปี	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวม กิจการอื่น	งบการเงินเฉพาะกิจการ กิจการอื่น
2562	951	9
2563	1,504	4
2564 เป็นต้นไป	1,513	3

นอกจากนี้ บริษัทฯยังมีภาระที่ต้องจ่ายค่าบริการงานธุรการต่าง ๆ ให้กับบริษัทย่อยแห่งหนึ่งตามอัตราต้นทุนที่เกิดขึ้นจริงบวกส่วนเพิ่มตามระยะเวลาที่กำหนดไว้ในสัญญา

50.3 ภาระผูกพันของธนาคารนครหลวงไทยจากการรับโอนกิจการของธนาคารศรีนคร จำกัด (มหาชน) และการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพให้กับบริษัทบริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด

จากการที่ธนาคารนครหลวงไทยได้ทำสัญญาการรับโอนกิจการกับธนาคารศรีนคร จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารศรีนคร”) ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2545 เป็นต้นไป และจากการที่ธนาคารนครหลวงไทยได้มีการโอนสินทรัพย์ของธนาคารนครหลวงไทยเองโดยตรงและของธนาคารศรีนครให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ เพชรบุรี จำกัด (“บปส. เพชรบุรี”) และได้มีการโอนต่อให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด (“บปส. สุขุมวิท”) ต่อมาธนาคารนครหลวงไทยได้โอนกิจการทั้งหมดรวมทั้งภาระผูกพันและข้อตกลงต่างๆ ที่ธนาคารนครหลวงไทยมีอยู่กับ บปส. เพชรบุรี และ/หรือ บปส. สุขุมวิท ให้แก่ธนาคารชนชาติ โดยมีผลเป็นการโอนสมบูรณ์ตามกฎหมายในวันที่ 1 ตุลาคม 2554 ทำให้ธนาคารชนชาติมีภาระคงค้างจากการโอนดังกล่าว อย่างไรก็ตาม ภาระผูกพันที่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน (“กองทุนฟื้นฟูฯ”) มีอยู่ต่อธนาคารนครหลวงไทยได้ถูกโอน/เข้าสวสสิทธิโดยธนาคารชนชาติในฐานะผู้ซื้อเงินลงทุนในหุ้นสามัญของธนาคารนครหลวงไทยจากกองทุนฟื้นฟูฯ ด้วยเช่นเดียวกัน ซึ่ง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 ภาระผูกพันดังกล่าวประกอบด้วย

ก) ส่วนต่างจากการโอนสินทรัพย์ให้บปส. สุขุมวิท จำนวนเงิน 2 ล้านบาท ซึ่งคงเหลือเป็นลูกหนี้หรือเรียกเก็บโดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์อื่นในงบแสดงฐานะการเงิน รายการคงค้างดังกล่าวเกิดจากการโอนสิทธิไต่เบี่ยสินเชื่อค้ำประกัน ซึ่งมีประเด็นที่ต้องหาข้อยุติในเรื่องการพิสูจน์สิทธิเรียกร้องหรือคุณสมบัติของสินทรัพย์ว่าเป็นไปตามเงื่อนไขของสัญญาโอนสินทรัพย์หรือไม่ ซึ่ง บปส. สุขุมวิท ยังไม่ตกลงรับโอนและปัจจุบันอยู่ระหว่างการตรวจสอบและ/หรือเจรจาระหว่างธนาคารชนชาติ บปส. สุขุมวิท และกองทุนฟื้นฟูฯเพื่อหาข้อยุติต่อไป ซึ่งได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนแล้ว

ข) รายการโอนสินทรัพย์บางรายการ (ทั้งในส่วน of ธนาคารนครหลวงไทยและของธนาคารศรีนครเดิม) ที่ บปส. สุขุมวิท อยู่ระหว่างการตรวจสอบเพื่อพิจารณาโอนกลับหรือขอปรับปรุงราคาและขอรับชำระเงินคืนพร้อมดอกเบี้ย ซึ่งส่วนใหญ่มีประเด็นที่ต้องหาข้อยุติในเรื่องการพิสูจน์สิทธิเรียกร้อง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 รายการที่ บปส. สุขุมวิท อยู่ระหว่างการตรวจสอบมีจำนวนประมาณ 29 ล้านบาท ซึ่งเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกับธนาคารศรีนครเดิมทั้งจำนวน และหากมีความเสียหายเกิดขึ้น ธนาคารชนชาติจะได้รับชดเชยจากกองทุนฟื้นฟูฯ และรายการปรับปรุง (ถ้ามี) จะอยู่ภายใต้วงเงินซึ่งกองทุนฟื้นฟูฯ ได้ตั้งวงเงินชดเชยความเสียหายส่วนนี้ไว้ประมาณ 29 ล้านบาท

ค) คดีความฟ้องร้องที่เกี่ยวข้องเนื่องมาจกธนาคารนครหลวงไทยจากการรับโอนกิจการธนาคารศรีนครจำนวนประมาณ 452 ล้านบาท ตามที่ได้เปิดเผยเป็นส่วนหนึ่งของหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 51

ง) ภาระตามหนังสือค้ำประกันที่ยังคงค้าง

กองทุนฟื้นฟูฯได้นำเงินเท่ากับวงเงินชดเชยความเสียหายฝากไว้กับธนาคารธนชาตในบัญชีเงินฝากในนาม กองทุนฟื้นฟูฯเพื่อเป็นแหล่งเงินที่จะชดเชยความเสียหายตามข้อตกลงการชดเชยความเสียหายที่เกิดขึ้นจากการรับโอนกิจการธนาคารศรีนคร หากมีความเสียหายจริงตามเงื่อนไขที่ตกลงสำหรับประเด็นค้างตามที กล่าวในข้อ ก) ข) ค) และ ง) ข้างต้น ซึ่ง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 ธนาคารธนชาตมีบัญชีเงินฝากในนาม กองทุนฟื้นฟูฯเพื่อเป็นแหล่งเงินที่จะชดเชยความเสียหายจำนวนเงินคงเหลือประมาณ 407 ล้านบาท

อย่างไรก็ดี ธนาคารธนชาตและบส.สุขุมวิทได้มีการร่วมประชุมหารือและหาข้อยุติร่วมกันในหลักการ สำหรับประเด็นค้างดังกล่าวข้างต้น ทั้งนี้ ด้วยข้อยุติในหลักการดังกล่าว ธนาคารธนชาตจึงคาดว่าจะไม่มี ผลเสียหายในจำนวนที่มีสาระสำคัญที่อาจเกิดขึ้นนอกเหนือไปจากที่ได้มีการกันสำรองไว้ในบัญชีแล้ว และ/ หรือส่วนที่กองทุนฟื้นฟูฯจะเป็นผู้รับผิดชอบ

51. หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น/คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย เป็นจำนวนรวมประมาณ 2,151 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 44 ล้านบาท) ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด อย่างไรก็ดีตาม บริษัทฯและบริษัทย่อยได้พิจารณาตั้งสำรองหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นไว้แล้วบางส่วน และส่วนที่เหลือ ฝ่ายบริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกเป็นหนี้สิน ณ ปัจจุบัน

หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายข้างต้นส่วนหนึ่งในงบการเงินรวมจำนวน 452 ล้านบาท เป็นคดีที่เกี่ยวข้องมาถึงธนาคารธนชาตจากการที่ธนาคารนครหลวงไทยรับโอนกิจการธนาคารศรีนครซึ่ง ธนาคารธนชาตมีสิทธิได้รับชดเชยความเสียหายตามที่เกิดขึ้นจริงหากเป็นไปตามเงื่อนไขที่ตกลงกับกองทุน ฟื้นฟูฯ

52. หนังสือค้ำประกันธนาคาร

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีหนังสือค้ำประกันที่ออกโดยธนาคารในนามบริษัทฯ และ บริษัทย่อยจำนวนเงินประมาณ 29 ล้านบาท เพื่อค้ำประกันการใช้ไฟฟ้า (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 1 ล้านบาท)

53. เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงิน หมายถึง สัญญาใด ๆ ที่ทำให้สินทรัพย์ทางการเงินของกิจการหนึ่งและหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนของอีกกิจการหนึ่งเพิ่มขึ้น

53.1 ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่บริษัทฯและบริษัทย่อยอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของบริษัทฯและบริษัทย่อยจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ มูลค่าสูงสุดของความเสี่ยง คือ มูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินหักด้วยสำรองเพื่อขาดทุนตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน และความเสี่ยงของภาระผูกพันจากการอวัล คำประกันการกู้ยืม และคำประกันอื่น ๆ และรวมถึงสัญญาตราสารอนุพันธ์

บริษัทฯและบริษัทย่อยได้มีการบริหารความเสี่ยงในขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยง การวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้ และการสอบทานสินเชื่อ เพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อเพื่อเป็นการป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต

53.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่บริษัทฯและบริษัทย่อยอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนและราคาของหลักทรัพย์ ซึ่งส่งผลกระทบต่อฐานะเงินตราต่างประเทศและฐานะการลงทุนของบริษัทฯและบริษัทย่อย ดังนั้น ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดจึงประกอบไปด้วยความเสี่ยงหลักคือความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน และความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน/สินค้าโภคภัณฑ์

ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด

บริษัทฯและบริษัทย่อยได้มีการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย โดยการปรับโครงสร้างและสัดส่วนการถือครองสินทรัพย์และหนี้สินที่มีระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยที่แตกต่างกันให้เหมาะสมและเป็นไปตามทิศทางของดอกเบี้ยในตลาด เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ย

สินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 31 ธันวาคม 2561 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม			
	30 มิถุนายน 2562			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	8,760	8,760
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,577	81,511	6,573	89,661
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	3,815	3,815
เงินลงทุน	515	165,317	8,520	174,352
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	207,452	561,709	586	769,747
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	-	5,423	5,423
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	384	384
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	351,382	366,331	6,810	724,523
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	16,790	62,624	1,183	80,597
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	1,874	1,874
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	2,969	2,969
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	88	79,040	-	79,128
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	-	3,479	3,479
หนี้สินอื่น - เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	1,216	1,216

(1) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ รวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2561			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	11,022	11,022
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,351	90,382	7,504	99,237
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	2,005	2,005
เงินลงทุน	838	158,662	10,869	170,369
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	213,812	540,541	260	754,613
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	-	2,640	2,640
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	64	64
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	361,816	383,034	7,067	751,917
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	17,924	52,695	1,304	71,923
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	1,163	1,163
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	2,097	2,097
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	137	54,876	-	55,013
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	-	1,325	1,325
หนี้สินอื่น - เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	795	795

(1) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ รวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	30 มิถุนายน 2562			
	มีอัตราดอกเบี้ย			
	ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	210	-	10	220
เงินลงทุน	221	4,216	409	4,846
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	885	69	6	960
หนี้สินทางการเงิน				
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	15,648	-	15,648
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	-	190	190

(1) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ รวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2561			
	มีอัตราดอกเบี้ย			
	ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	13	-	11	24
เงินลงทุน	498	490	371	1,359
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	1,382	70	12	1,464
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	-	289	289
หนี้สินทางการเงิน				
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	12,200	-	12,200
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	-	192	192

(1) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ รวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่มีวันที่มีการกำหนดอัตราใหม่หรือวันครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) นับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม						อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย ถ่วงน้ำหนัก ร้อยละ
	30 มิถุนายน 2562						
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อ	0 - 3	3 - 12	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
	ทวงถาม	เดือน	เดือน				
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	307	78,374	2,830	-	-	81,511	1.20 - 2.21
เงินลงทุน	-	15,239	47,189	98,670	4,219	165,317	1.52 - 2.83
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	6,618	36,936	18,177	259,381	240,597	561,709	6.49 - 10.59
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>							
เงินรับฝาก	18	104,628	196,132	65,553	-	366,331	1.73
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	720	52,620	7,584	1,436	264	62,624	1.91 - 2.19
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	702	5,149	42,345	22,944	7,900	79,040	1.50 - 6.65

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม						อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย ถ่วงน้ำหนัก ร้อยละ
	31 ธันวาคม 2561						
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					รวม	
	เมื่อ	0 - 3	3 - 12	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
	ทวงถาม	เดือน	เดือน				
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	850	86,032	3,500	-	-	90,382	1.38 - 2.50
เงินลงทุน	-	59,520	14,105	79,353	5,684	158,662	1.23 - 3.88
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	6,511	36,361	19,492	241,421	236,756	540,541	1.28 - 10.55
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	18	127,523	212,005	43,488	-	383,034	1.60
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	920	38,257	11,281	1,749	488	52,695	1.88 - 1.95
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	330	2,477	6,724	24,915	20,430	54,876	1.00 - 3.97

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ							
30 มิถุนายน 2562							
รายการ	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					รวม	อัตราดอกเบี้ย ถ่วงน้ำหนัก ร้อยละ
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินลงทุน	-	2,757	1,309	150	-	4,216	1.84
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	69	-	-	-	-	69	10.59
หนี้สินทางการเงิน							
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	3,100	3,948	7,700	900	15,648	3.54

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ							
31 ธันวาคม 2561							
รายการ	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					รวม	อัตราดอกเบี้ย ถ่วงน้ำหนัก ร้อยละ
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินลงทุน	-	170	130	190	-	490	2.88
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	70	-	-	-	-	70	10.55
หนี้สินทางการเงิน							
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	3,600	7,700	900	12,200	3.97

นอกจากนี้ บริษัทฯและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้และค่าใช้จ่าย
 ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยที่คำนวณโดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือในระหว่างงวดของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน
 และอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 2561 เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	2562			2561		
	ยอดคงเหลือ			ยอดคงเหลือ		
	ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย	ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย
			(ร้อยละ)			(ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	85,029	949	2.23	92,290	931	2.02
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	22,946	159	1.39	13,697	119	1.74
เงินลงทุนในตราสารหนี้	134,362	1,335	1.99	133,322	1,323	1.98
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้/การให้เช่าซื้อ และสัญญาเช่าการเงิน	745,554	21,942	5.89	700,625	20,499	5.85
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
เงินรับฝาก	733,535	6,677	1.82	705,604	6,240	1.77
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	73,127	579	1.58	69,164	440	1.27
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	74,153	1,135	3.06	52,731	1,112	4.22

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2562			2561		
	ยอดคงเหลือ			ยอดคงเหลือ		
	ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย	ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย
			(ร้อยละ)			(ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	66	-	1.36	16	-	2.97
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,387	10	1.40	1,151	12	2.10
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้/การให้เช่าซื้อ และสัญญาเช่าการเงิน	1,134	36	5.73	857	24	5.70
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	12,904	246	3.82	12,271	285	4.65

ข) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน อันอาจมีผลให้มูลค่าของตราสารทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ หรือมูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน

เนื่องจากบริษัทย่อมมีธุรกรรมที่เกี่ยวกับการปริวรรตเงินตราต่างประเทศทำให้มีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน อย่างไรก็ตาม บริษัทย่อมมีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนโดยการบริหารจัดการสถานะเงินตราต่างประเทศสุทธิ และดำเนินการภายใต้นโยบายบริหารความเสี่ยง ซึ่งอนุมัติโดยคณะกรรมการของบริษัทย่อมภายใต้เกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.อย่างเคร่งครัด

ฐานะเงินตราต่างประเทศของบริษัทย่อม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 31 ธันวาคม 2561 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	30 มิถุนายน 2562				
	ดอลลาร์ สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	ดอลลาร์ ออสเตรเลีย	อื่น ๆ
ฐานะเงินตราต่างประเทศในงบแสดงฐานะการเงิน					
เงินสด	66	12	7	4	11
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,505	90	96	34	158
เงินลงทุน	16,475	-	-	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	7,954	31	25	647	5
สินทรัพย์อื่น	202	-	-	-	-
รวมสินทรัพย์	26,202	133	128	685	174
เงินรับฝาก	628	32	1	40	58
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	11,875	1	-	-	-
หนี้สินอื่น	835	46	3	-	34
รวมหนี้สิน	13,338	79	4	40	92
สุทธิ	12,864	54	124	645	82
ฐานะเงินตราต่างประเทศของภาระผูกพัน					
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	758	1	-	-	-
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	103	1	16	-	-
เลตเตอร์ออฟเครดิต	339	30	11	-	1
ภาระผูกพันอื่น ๆ	511	5	-	-	-

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม 2561				
	ดอลลาร์ สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	ดอลลาร์ ออสเตรเลีย	อื่น ๆ
ฐานะเงินตราต่างประเทศในงบแสดงฐานะการเงิน					
เงินสด	192	94	21	14	43
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,337	70	79	29	181
เงินลงทุน	17,386	-	-	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	10,103	51	30	1,377	10
สินทรัพย์อื่น	296	-	-	-	-
รวมสินทรัพย์	29,314	215	130	1,420	234
เงินรับฝาก	519	23	1	31	57
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	14,098	1	-	-	-
หนี้สินอื่น	306	6	2	-	5
รวมหนี้สิน	14,923	30	3	31	62
สุทธิ	14,391	185	127	1,389	172
ฐานะเงินตราต่างประเทศของภาระผูกพัน					
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	800	1	-	-	-
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	196	3	27	-	-
เลตเตอร์ออฟเครดิต	609	48	18	-	3
ภาระผูกพันอื่น ๆ	544	5	-	-	-

นอกจากนี้ บริษัทย่อยยังมีการผูกพันตามสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและสัญญาอนุพันธ์อื่นที่ต้องจ่ายหรือรับชำระเป็นเงินตราต่างประเทศที่บริษัทย่อยได้ทำเพื่อการค้าและเพื่อป้องกันความเสี่ยง (บัญชีเพื่อการธนาคาร) ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	30 มิถุนายน 2562				
	ดอลลาร์ สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	ดอลลาร์ ออสเตรเลีย	อื่น ๆ
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน					
- สัญญาซื้อ	57,614	7,818	81	183	4,154
- สัญญาขาย	53,804	7,828	200	805	4,215
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย					
ต่างสกุลเงิน					
- สัญญาซื้อ	2,243	-	-	-	-
- สัญญาขาย	18,903	-	-	-	-
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย					
- สัญญาซื้อ	55,257	-	-	-	-
- สัญญาขาย	55,257	-	-	-	-

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม 2561				
	ดอลลาร์ สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	ดอลลาร์ ออสเตรเลีย	อื่น ๆ
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน					
- สัญญาซื้อ	40,304	214	225	1	674
- สัญญาขาย	37,035	348	346	1,378	828
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย					
ต่างสกุลเงิน					
- สัญญาซื้อ	2,378	-	-	-	-
- สัญญาขาย	19,962	-	-	-	-
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย					
- สัญญาซื้อ	66,154	-	-	-	-
- สัญญาขาย	66,154	-	-	-	-

ค) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน/สินค้าโภคภัณฑ์

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน/สินค้าโภคภัณฑ์ คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุนหรือหุ้นทุนหรือราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ซึ่งอาจจะทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทฯและบริษัทย่อยมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด โดยมีการกำหนดระดับเพดานความเสี่ยง (Limit) ในการทำธุรกรรมเพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่บริษัทฯและบริษัทย่อยรับได้ เช่น Position Limit และ Loss Limit เป็นต้น โดยมีหน่วยงานควบคุมความเสี่ยง (Risk Control Unit) ซึ่งแยกออกจากหน่วยงานที่ทำธุรกรรม (Front Office) และหน่วยงานที่บันทึกรายการ (Back Office) ทำหน้าที่ควบคุมความเสี่ยงและรายงานสถานะ Limit ต่าง ๆ ต่อคณะกรรมการ หน่วยงานหรือผู้บริหารต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อบริหารความเสี่ยงได้ทันทั่วทั้ง โดยอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการพิจารณาการลงทุน

53.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่บริษัทฯและบริษัทย่อยจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

บริษัทฯและบริษัทย่อยมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยจัดให้มีโครงสร้างแหล่งเงินทุนระยะสั้นและระยะยาวที่เหมาะสม นอกจากนี้ บริษัทฯและบริษัทย่อยมีนโยบายในการดำรงสภาพคล่อง เพื่อให้มั่นใจว่ามีฐานะสภาพคล่องที่เพียงพอต่อความต้องการในปัจจุบันและอนาคต โดยอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ย

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 31 ธันวาคม 2561 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม				
	30 มิถุนายน 2562				
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	8,760	-	-	-	8,760
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,457	81,204	-	-	89,661
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	1,351	2,464	-	3,815
เงินลงทุน	520	62,140	103,178	8,514	174,352
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	39,845	188,993	540,909	-	769,747
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	5,423	-	-	5,423
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	384	-	-	384
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	355,056	302,577	66,890	-	724,523
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	19,443	59,455	1,699	-	80,597
หนี้สินจำเลยเมื่อทวงถาม	1,874	-	-	-	1,874
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	1,350	1,619	-	2,969
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	790	47,494	30,844	-	79,128
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	3,479	-	-	3,479
หนี้สินอื่น - เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	1,216	-	-	1,216
ภาระผูกพัน					
การรับออวัดตั๋วเงิน	17	145	8	-	170
การรับประกันการกู้ยืมเงิน	82	2,277	-	-	2,359
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยัง					
ไม่ครบกำหนด	30	120	-	-	150
เลตเตอร์ออฟเครดิต	79	372	-	-	451
ภาระผูกพันอื่น	37,788	46,595	1,856	-	86,239

(1) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เมื่อทวงถามรวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม 2561				
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	11,022	-	-	-	11,022
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,704	89,533	-	-	99,237
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	670	1,335	-	2,005
เงินลงทุน	843	73,362	85,300	10,864	170,369
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	41,158	187,162	526,293	-	754,613
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	2,640	-	-	2,640
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	64	-	-	64
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	364,735	342,845	44,337	-	751,917
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	22,398	47,288	2,237	-	71,923
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	1,163	-	-	-	1,163
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	703	1,394	-	2,097
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	467	9,201	45,345	-	55,013
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	1,325	-	-	1,325
หนี้สินอื่น - เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	795	-	-	795
ภาระผูกพัน					
การรับอ่าวัดค้ำเงิน	2	291	10	-	303
การรับประกันการกู้ยืมเงิน	87	2,315	-	-	2,402
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยัง					
ไม่ครบกำหนด	57	226	-	-	283
เลตเตอร์ออฟเครดิต	31	728	-	-	759
ภาระผูกพันอื่น	37,732	43,858	1,770	-	83,360

(1) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เมื่อทวงถามรวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	30 มิถุนายน 2562				
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	220	-	-	-	220
เงินลงทุน	221	4,066	150	409	4,846
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	951	2	7	-	960
หนี้สินทางการเงิน					
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	7,048	8,600	-	15,648
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	190	-	-	190
ภาระผูกพัน					
ภาระผูกพันอื่น	1	-	-	-	1

(1) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เมื่อทวงถามรวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	31 ธันวาคม 2561				
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	24	-	-	-	24
เงินลงทุน	498	300	190	371	1,359
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	1,452	2	10	-	1,464
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	289	-	-	289
หนี้สินทางการเงิน					
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	3,600	8,600	-	12,200
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	192	-	-	192
ภาระผูกพัน					
ภาระผูกพันอื่น	1	-	-	-	1

(1) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เมื่อทวงถามรวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้

53.4 มูลค่ายุติธรรม

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

		งบการเงินรวม				
		30 มิถุนายน 2562				
		มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
			รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3
<u>สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย</u>						
<u> มูลค่ายุติธรรม</u>						
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	2,939	2,939	-	2,939	-	
เงินลงทุน	171,398	171,398	5,965	165,433	-	
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	2,959	2,959	44	2,915	-	
<u>สินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วย</u>						
<u> มูลค่ายุติธรรม</u>						
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - ที่ดินและอาคาร	9,769	9,769	-	-	9,769	
<u>สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่า</u>						
<u> ด้วยมูลค่ายุติธรรม</u>						
เงินสด	8,760	8,760	8,760	-	-	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	89,535	89,535	7,756	63,851	17,928	
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	876	845	-	845	-	
เงินลงทุน	4,488	10,192	-	558	9,634	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	747,262	755,409	-	317,323	438,086	
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	5,423	5,423	-	5,423	-	
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	384	384	-	384	-	
เงินรับฝาก	724,523	724,875	358,192	366,683	-	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	80,597	80,599	17,573	45,045	17,981	
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,874	1,874	1,874	-	-	
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	10	80	-	80	-	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	79,128	79,826	-	79,826	-	
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	3,479	3,479	-	3,479	-	
หนี้สินอื่น - เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	1,216	1,216	-	1,216	-	

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม					
31 ธันวาคม 2561					
มูลค่าตาม บัญชี	มูลค่ายุติธรรม				
	รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	
สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย					
มูลค่ายุติธรรม					
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	1,719	1,719	-	1,719	-
เงินลงทุน	165,487	165,487	7,751	157,736	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	1,763	1,763	2	1,761	-
สินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วย					
มูลค่ายุติธรรม					
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - ที่ดิน	5,426	5,426	-	-	5,426
สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วย					
มูลค่ายุติธรรม					
เงินสด	11,022	11,022	11,022	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	99,117	99,117	8,851	64,095	26,171
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	286	315	-	315	-
เงินลงทุน	4,950	11,048	-	714	10,334
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	731,125	740,803	-	318,070	422,733
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	2,640	2,640	-	2,640	-
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	64	64	-	64	-
เงินรับฝาก	751,917	752,091	368,883	383,208	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	71,923	71,923	19,227	33,275	19,421
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	1,163	1,163	1,163	-	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	334	480	-	480	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	55,013	55,835	-	55,835	-
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	1,325	1,325	-	1,325	-
หนี้สินอื่น - เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	795	795	-	795	-

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ					
30 มิถุนายน 2562					
มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม				
	รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	
<u>สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย</u>					
<u>มูลค่ายุติธรรม</u>					
เงินลงทุน	5,180	5,180	851	4,329	-
<u>สินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย</u>					
<u>มูลค่ายุติธรรม</u>					
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - ที่ดินและอาคาร	68	68	-	-	68
<u>สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วย</u>					
<u>มูลค่ายุติธรรม</u>					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	220	220	220	-	-
เงินลงทุน	145	1,084	-	-	1,084
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	886	886	-	872	14
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	15,648	16,228	-	16,228	-
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	190	190	-	190	-

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ					
31 ธันวาคม 2561					
มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม				
	รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	
<u>สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย</u>					
<u>มูลค่ายุติธรรม</u>					
เงินลงทุน	1,434	1,434	877	557	-
<u>สินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย</u>					
<u>มูลค่ายุติธรรม</u>					
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - ที่ดิน	18	18	-	-	18
<u>สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วย</u>					
<u>มูลค่ายุติธรรม</u>					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	24	24	24	-	-
เงินลงทุน	422	1,626	-	-	1,626
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,378	1,378	-	1,366	12
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	289	289	-	289	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	12,200	12,747	-	12,747	-
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	192	192	-	192	-

เทคนิคการประเมินมูลค่ายุติธรรมและข้อมูลที่ใช้สำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรม

เงินสด	- มูลค่ายุติธรรมประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	- มูลค่ายุติธรรมประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินเนื่องจากจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น
ตราสารอนุพันธ์	- มูลค่ายุติธรรมอ้างอิงจากราคาซื้อขายในตลาด ในกรณีที่มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ที่ไม่สามารถอ้างอิงราคาตลาดได้ มูลค่ายุติธรรมจะคำนวณโดยใช้เทคนิคและแบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองเป็นข้อมูลตลาด เช่น อัตราดอกเบี้ย และอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งได้มาจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ ปรับด้วยค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาแต่ละราย ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5.23
เงินลงทุน	- มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของงวด - มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย หรือตลาดอื่น - มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหน่วยลงทุน ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5.3 - มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด คำนวณโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่ใช้แพร่หลายในตลาด ได้แก่ วิธีราคาตลาด (Market approach) หรือวิธีราคาทุน (Cost approach) หรือวิธีรายได้ (Income approach) ในการคำนวณมูลค่าของกิจการ รวมถึงใช้มูลค่าทางบัญชี (Book Value) หรือการปรับปรุงมูลค่าทางบัญชี (Adjusted Book Value) - มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในลูกหนี้คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการขายหลักประกัน
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	- มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาดประมาณตามมูลค่าตามบัญชีสุทธิต่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (ต่อ)	- มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสด คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อที่มีลักษณะคล้ายกันสุทธิค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและรายได้อัตราดอกเบี้ย - มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพประมาณตามมูลค่าตามบัญชีสุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ หรือประมาณตามมูลค่าที่คาดว่าจะขายหนี้ได้ หรือคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการขายหลักประกัน
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - ที่ดิน และอาคาร	- มูลค่ายุติธรรมใช้วิธีเปรียบเทียบราคาตลาดของทรัพย์สินอันพึงจะมีข้อมูลราคาซื้อขายเปรียบเทียบจากทรัพย์สินที่มีลักษณะใกล้เคียงกัน - มูลค่ายุติธรรมของอาคารใช้วิธีมูลค่าต้นทุนทดแทนสุทธิ วิธีเปรียบเทียบราคาตลาดและวิธีรายได้
ลูกหนี้และเจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์ ลูกหนี้และเจ้าหนี้สำนักหักบัญชี เงินรับฝาก	- มูลค่ายุติธรรมประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินเนื่องจากจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น - มูลค่ายุติธรรมประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินเนื่องจากจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น - มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม หรือมีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งอายุครบกำหนดคงเหลือไม่เกินกว่า 1 ปี นับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินประมาณตามมูลค่าตามบัญชี - มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีอายุครบกำหนดคงเหลือเกินกว่า 1 ปี นับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินคำนวณจากประมาณการกระแสเงินสด คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยของเงินรับฝากของธนาคารชนชาติที่มีลักษณะคล้ายกัน
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	- มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม หรือมีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งอายุครบกำหนดคงเหลือไม่เกินกว่า 1 ปี นับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินประมาณตามมูลค่าตามบัญชี - มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีอายุครบกำหนดคงเหลือเกินกว่า 1 ปี นับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินคำนวณจากประมาณการกระแสเงินสด คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาดของตราสารหนี้หรืออัตราดอกเบี้ยตามประกาศของธนาคารชนชาติที่มีลักษณะคล้ายกัน

- | | |
|-------------------------------|---|
| หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม | - มูลค่ายุติธรรมประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินเนื่องจากจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | <ul style="list-style-type: none"> - มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งอายุครบกำหนดคงเหลือไม่เกินกว่า 1 ปี นับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินประมาณตามมูลค่าตามบัญชี - มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีอายุครบกำหนดคงเหลือเกินกว่า 1 ปี นับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินคำนวณจากประมาณการกระแสเงินสดคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาดของตราสารหนี้ที่มีลักษณะคล้ายกัน |

ในระหว่างงวดปัจจุบัน บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

53.5 ตราสารอนุพันธ์

บริษัทฯและบริษัทย่อยมีนโยบายประกอบธุรกรรมตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงของบริษัทฯและบริษัทย่อย และเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า ซึ่งตราสารอนุพันธ์เหล่านี้ได้แก่ สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย และสัญญาซื้อขายสินค้าโภคภัณฑ์ เป็นต้น

บริษัทฯและบริษัทย่อยมีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านตราสารอนุพันธ์ โดยกำหนดนโยบายและวงเงินที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงให้มีขั้นตอนการรายงานความเสี่ยงต่าง ๆ เพื่อควบคุมธุรกรรมด้านอนุพันธ์ทางการเงิน บริษัทฯและบริษัทย่อยควบคุมความเสี่ยงด้านการผิดนัดชำระที่เกี่ยวข้องกับอนุพันธ์ทางการเงินโดยพิจารณาวงเงินสินเชื่อที่ให้กับลูกค้าโดยรวม ซึ่งการพิจารณาดังกล่าวเป็นไปเช่นเดียวกับกระบวนการพิจารณาสินเชื่ออื่นทำให้บริษัทฯและบริษัทย่อยควบคุมระดับความเสี่ยงที่สามารถรับได้

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันตามสัญญาตราสารอนุพันธ์ที่สร้างขึ้นเพื่อการค้าและเพื่อป้องกันความเสี่ยง (บัญชีเพื่อการธนาคาร) ซึ่งจำแนกตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญา ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2562			31 ธันวาคม 2561		
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน						
- สัญญาซื้อ	69,850	-	69,850	41,418	-	41,418
- สัญญาขาย	66,852	-	66,852	39,935	-	39,935
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
ต่างสกุลเงิน						
- สัญญาซื้อ	1,402	841	2,243	276	2,102	2,378
- สัญญาขาย	1,552	17,351	18,903	438	19,524	19,962
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
- จำยอัตราดอกเบี้ยคงที่	55,890	86,882	142,772	32,174	129,237	161,411
- จำยอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	38,182	87,041	125,223	33,349	108,866	142,215
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่	38,182	86,441	124,623	33,349	108,266	141,615
- รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	55,890	87,482	143,372	32,174	129,837	162,011
สัญญาฟิวเจอร์ส						
- สัญญาซื้อ	146	-	146	53	-	53
- สัญญาขาย	1,329	-	1,329	876	-	876
ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์						
- สัญญาขาย	448	-	448	9	-	9
อื่นๆ						
- สัญญาขาย	386	-	386	278	-	278

54. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2562 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 9/2562 ได้มีมติอนุมัติการปรับโครงสร้างธุรกิจของบริษัทฯและธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และแผนการรวมกิจการระหว่างธนาคารฯและธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) รวมทั้งแผนการดำเนินการที่เกี่ยวข้อง รวมถึงอนุมัติการเข้าทำสัญญาต่าง ๆ โดยมอบอำนาจให้คณะกรรมการบริหารเจรจาต่อรองและพิจารณาประเด็นข้อตกลงที่สำคัญบางประการเพิ่มเติม ซึ่งบริษัทฯธนาคารทหารไทย และ Scotia Netherlands Holdings B.V. (“BNS”) ได้บรรลุข้อตกลงกันและได้ลงนามในสัญญาที่เกี่ยวข้องแล้ว เมื่อวันที่ 8 สิงหาคม 2562

55. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของบริษัทฯเมื่อวันที่ 26 สิงหาคม 2562