

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

รายงาน และ งบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554

## รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 ของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้อง และครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าว จากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติตามเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้ และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงิน โดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 ของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553 ตามมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวกับการสอบทานซึ่งให้ความเชื่อมั่นน้อยกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ทั้งนี้จากการสอบทานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่างบการเงินดังกล่าวไม่ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

งบการเงินของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ได้ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอื่นในสำนักงานเดียวกันกับ ข้าพเจ้า ซึ่งได้ตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป และเสนอรายงานไว้โดยไม่มีเงื่อนไข ตามรายงานลงวันที่ 9 สิงหาคม 2553 และ 4 กุมภาพันธ์ 2554 ตามลำดับ งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และงบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 ที่แสดงเปรียบเทียบเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินที่ผู้สอบบัญชี ท่านดังกล่าวได้ตรวจสอบและเสนอรายงานไว้แล้ว

ตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.2 ตั้งแต่ไตรมาสที่หนึ่งของปีปัจจุบันธนาคารฯ ได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและมาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีเพื่อจัดทำและนำเสนองบการเงินระหว่างกาลนี้

รัตนา จาละ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ: 8 สิงหาคม 2554

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
<b>สินทรัพย์</b>			
เงินสด		848,833	902,816
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	3.1	16,672,675	12,360,491
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	3.2	2,835	12,800
เงินลงทุน - สุทธิ	3.3, 3.7	3,278,479	4,964,602
เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ	3.4	47,743	135,312
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	3.5, 3.7		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		186,172,786	159,427,815
ดอกเบี้ยค้างรับ		130,908	115,567
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		186,303,694	159,543,382
หัก: รายได้รอตัดบัญชี		(15,946,873)	(14,239,270)
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	3.6	(4,319,478)	(3,859,412)
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้		(3)	(3)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิ		166,037,340	141,444,697
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	3.8	18,548	17,963
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	3.9	547,946	575,272
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	3.10	116,251	121,279
สินทรัพย์ภายใต้เงินได้รอตัดบัญชี	3.28	1,074,052	954,833
สินทรัพย์อื่น	3.11	906,901	856,271
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<b>189,551,603</b>	<b>162,346,336</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553

		(หน่วย: พันบาท)	
	หมายเหตุ	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
<b>หนี้สิน</b>			
เงินรับฝาก	3.12	35,110,781	48,606,378
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	3.13	11,185,939	8,867,299
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		590,399	532,448
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	3.2	124,595	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3.14	125,416,504	87,976,147
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	3.15	67,544	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		701,853	445,505
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		612,343	686,197
เงินปันผลค้างจ่าย		-	1,019,409
หนี้สินอื่น	3.16	2,236,512	2,001,560
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>176,046,470</b>	<b>150,134,943</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
<b>ทุนเรือนหุ้น</b>			
ทุนจดทะเบียน	4		
หุ้นบุริมสิทธิ 372,047,854 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท			
(31 ธันวาคม 2553: 1,000,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		3,720,479	10,000,000
หุ้นสามัญ 728,152,146 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท			
(31 ธันวาคม 2553: 100,200,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		7,281,521	1,002,000
		<u>11,002,000</u>	<u>11,002,000</u>
<b>ทุนที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว</b>			
หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		1	1
หุ้นสามัญ 728,152,146 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		7,281,521	7,281,521
		<u>7,281,522</u>	<u>7,281,522</u>
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		130,451	130,451
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		9,243	14,311
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว-สำรองตามกฎหมาย		714,600	714,600
ยังไม่ได้จัดสรร		5,369,317	4,070,509
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<u>13,505,133</u>	<u>12,211,393</u>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<u>189,551,603</u>	<u>162,346,336</u>
		-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการเงิน

นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล  
(ประธานคณะกรรมการบริหาร)

นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล  
(กรรมการผู้จัดการใหญ่)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

	หมายเหตุ	2554	2553
รายได้ดอกเบี้ย	3.20	2,814,713	2,116,155
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3.21	(1,092,888)	(547,411)
<b>รายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ</b>		<b>1,721,825</b>	<b>1,568,744</b>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		418,742	280,299
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(16,088)	(17,236)
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ</b>	3.22	<b>402,654</b>	<b>263,063</b>
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ ปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	3.23	19,556	1,313
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	3.24	49,066	1,889
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องเนื่องจากเงินให้สินเชื่อ		47,040	42,619
รายได้ค่าส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ		120,140	54,672
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	3.26	50,494	150,367
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>		<b>2,410,775</b>	<b>2,082,667</b>
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		382,329	333,493
ค่าตอบแทนกรรมการ		120	-
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		165,660	165,529
ค่าภาษีอากร		55,593	35,254
ค่าใช้จ่ายการบริหารงานสนับสนุน	3.32	266,493	252,525
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ อื่น ๆ	3.27	144,321	77,124
111,997			104,302
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ</b>		<b>1,126,513</b>	<b>968,227</b>
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการค้ำยค่า	3.25	292,633	370,058
<b>กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้</b>		<b>991,629</b>	<b>744,382</b>
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3.28	279,739	222,941
<b>กำไรสำหรับงวด</b>		<b>711,890</b>	<b>521,441</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	2554	2553
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3.29	
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	(7,201)	78,675
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3.28, 3.30	2,160
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิ		(5,041)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	706,849	576,514
กำไรสำหรับงวดต่อหุ้น		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	3.31	0.97
		0.72

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	2554	2553	
รายได้ดอกเบี้ย	3.20	5,331,980	4,149,535
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3.21	(1,936,924)	(1,081,165)
<b>รายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ</b>		<b>3,395,056</b>	<b>3,068,370</b>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		801,232	582,066
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(34,501)	(30,771)
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ</b>	3.22	<b>766,731</b>	<b>551,295</b>
กำไร(ขาดทุน)สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ ปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	3.23	(6,057)	3,453
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	3.24	61,058	20,123
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องเนื่องจากเงินให้สินเชื่อ		98,149	86,104
รายได้ค่าส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ		216,089	105,314
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	3.26	107,361	224,110
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>		<b>4,638,387</b>	<b>4,058,769</b>
<b>ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ</b>			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		742,587	689,055
ค่าตอบแทนกรรมการ		240	-
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		333,849	331,457
ค่าภาษีอากร		109,210	67,564
ค่าใช้จ่ายการบริหารงานสนับสนุน	3.32	500,063	484,525
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ		247,757	126,642
อื่น ๆ	3.27	219,200	194,944
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ</b>		<b>2,152,906</b>	<b>1,894,187</b>
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	3.25	595,605	658,099
<b>กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้</b>		<b>1,889,876</b>	<b>1,506,483</b>
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3.28	547,271	446,719
<b>กำไรสำหรับงวด</b>		<b>1,342,605</b>	<b>1,059,764</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	2554	2553
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3.29	
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	(7,239)	100,882
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3.28, 3.30	2,171
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิ	(5,068)	70,617
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	1,337,537	1,130,381
กำไรสำหรับงวดต่อหุ้น		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	3.31	1.84
		1.46

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

	2554	2553
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,889,876	1,506,483
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	84,829	97,950
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	951,135	964,031
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของเงินลงทุน	8,631	10,063
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย	445	-
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(63,247)	(31,338)
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากธุรกรรมเพื่อค้า		
และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	11,348	1,064
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(4,219)	(6,180)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์	-	671
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(34,814)	(162,242)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	4,976	-
รายได้ค้างรับอื่นลดลง	1,609	6,391
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	247,170	354,160
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(3,395,056)	(3,068,370)
รายได้เงินปันผล	(61,829)	(44,468)
เงินสดรับดอกเบี้ย	5,190,230	4,331,099
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(1,594,051)	(976,546)
เงินสดรับเงินปันผล	47,216	43,156
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(719,401)	(594,566)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	2,564,848	2,431,358
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(4,235,854)	4,296,254
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(25,906,646)	(15,400,156)
ทรัพย์สินรอการขาย	438,582	1,060,568
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(16,073)	(5,048)
สินทรัพย์อื่น	(25,162)	(251,938)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

**ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)**

**งบกระแสเงินสด (ต่อ)**

**สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553**

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	2554	2553
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	(13,495,597)	9,889,139
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,319,173	350,275
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	57,951	149,309
เงินกู้ยืมระยะสั้น	40,572,297	(4,022,398)
หนี้สินอื่น	31,917	(7,967)
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>2,305,436</b>	<b>(1,510,604)</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>		
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	(1,633,476)	(1,971,261)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	3,321,394	2,942,612
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(36,812)	(48,147)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	4,170	6,249
เงินสดรับจากการขายบริษัทย่อย	4	-
เงินสดจ่ายจากการซื้อบริษัทย่อย	-	(1)
<b>เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน</b>	<b>1,791,931</b>	<b>929,452</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>		
เงินกู้ยืมระยะยาว	(3,131,941)	2,846,223
เงินสดรับจากการออกเงินหุ้นกู้ระยะยาว	-	1,000,000
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ระยะยาว	-	(3,000,000)
เงินปันผลจ่าย	(1,019,409)	(436,889)
<b>เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<b>(4,151,350)</b>	<b>409,334</b>
<b>เงินสดลดลงสุทธิ</b>	<b>(53,983)</b>	<b>(171,818)</b>
เงินสด ณ วันต้นงวด	902,816	826,096
เงินสด ณ วันปลายงวด	848,833	654,278
	-	-

**ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด**

**รายการที่มีใช้เงินสด**

รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากลูกหนี้เพื่อชำระหนี้	3,382	-
--	-------	---

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

	ทุนที่ออกจำหน่าย และชำระเต็มมูลค่าแล้ว		ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		กำไรสะสม		องค์ประกอบอื่นของ ส่วนของผู้ถือหุ้น - ส่วนเกินทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน ในหลักทรัพย์เพื่อขาย	รวม
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	สำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552	732	7,280,790	37	130,414	614,900	3,196,595	7,927	11,231,395
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	-	-	-	1,059,764	70,617	1,130,381
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553	732	7,280,790	37	130,414	614,900	4,256,359	78,544	12,361,776
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	1	7,281,521	-	130,451	714,600	4,070,509	14,311	12,211,393
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีเกี่ยวกับ ผลประโยชน์พนักงาน (หมายเหตุ 1.4)	-	-	-	-	-	(43,797)	-	(43,797)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	-	-	-	1,342,605	(5,068)	1,337,537
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554	1	7,281,521	-	130,451	714,600	5,369,317	9,243	13,505,133

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553

#### 1. หลักเกณฑ์ในการจัดทำและแสดงรายการในงบการเงินและนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

##### 1.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และ งบการเงินนี้ยังจัดทำขึ้นตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ชปท.”)

ธนาคารฯ แสดงรายการในงบการเงินตามข้อกำหนดของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 11/2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553 ซึ่งเริ่มบังคับใช้กับงบการเงินที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2554 เป็นต้นไป

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้น โดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะเปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

ธนาคารฯ ไม่ได้นำเสนองบการเงินรวมของธนาคารฯ และบริษัทย่อย (TISCO Securities Hong Kong Limited) เนื่องจากธนาคารฯ มีบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งมีฐานะเป็นบริษัทใหญ่ และมีที่อยู่ตามที่จดทะเบียนอยู่ที่ 48/49 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 21 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร ได้นำเสนองบการเงินรวมไว้แล้ว ดังนั้นธนาคารฯ จึงนำเสนอเฉพาะ งบการเงินเฉพาะกิจการ

## 1.2 การปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีใหม่ในระหว่างงวด

ตั้งแต่ไตรมาสที่หนึ่งของปีปัจจุบัน ธนาคารฯ ได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและมาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีดังนี้

### มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2552)	การนำเสนองบการเงิน
ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2552)	สินค้าคงเหลือ
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2552)	งบกระแสเงินสด
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2552)	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี และข้อผิดพลาด
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2552)	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2552)	สัญญาก่อสร้าง
ฉบับที่ 12	ภาษีเงินได้
ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2552)	ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2552)	สัญญาเช่า
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2552)	รายได้
ฉบับที่ 19	ผลประโยชน์ของพนักงาน
ฉบับที่ 23 (ปรับปรุง 2552)	ต้นทุนการกู้ยืม
ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2552)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
ฉบับที่ 26	การบัญชีและการรายงาน โครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน
ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2552)	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2552)	เงินลงทุนในบริษัทร่วม
ฉบับที่ 29	การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง
ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2552)	ส่วนได้เสียในการร่วมค้า
ฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2552)	กำไรต่อหุ้น
ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2552)	งบการเงินระหว่างกาล
ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2552)	การด้อยค่าของสินทรัพย์
ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2552)	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น
ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2552)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
ฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2552)	อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

### มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 2	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2552)	การรวมธุรกิจ
ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2552)	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก
ฉบับที่ 6	การสำรวจและประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่





ธนาคารฯได้เปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวในปีปัจจุบันและรับรู้หนี้สินในช่วงที่เปลี่ยนแปลง โดยบันทึกปรับกับกำไรสะสม ณ วันต้นงวดของงวดปัจจุบัน ส่งผลให้กำไรสะสมยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2554 ลดลง 44 ล้านบาท (การผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน 63 ล้านบาท สุทธิจากภาษีเงินได้รอดักบัญชีที่เกี่ยวข้อง 19 ล้านบาท) ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวได้แสดงไว้ในหัวข้อ “ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงาน” ในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นแล้ว

นอกจากนี้ การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวทำให้ธนาคารฯมีกำไรสำหรับงวดสามเดือน และหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 ลดลงเป็นจำนวน 2 ล้านบาท (0.003 บาท ต่อหุ้น) และ 5 ล้านบาท (0.006 บาทต่อหุ้น) ตามลำดับ

## 1.5 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

### 1.5.1 การรับรู้รายได้

#### ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ รายได้จากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินรับรู้เป็นรายได้ตลอดระยะเวลาการผ่อนชำระตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ธนาคารฯมีนโยบายหยุดบันทึกรายได้ดอกเบี้ยค้างรับสำหรับเงินให้สินเชื่อที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกำหนดหนึ่งเดือน และสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระและจะยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับที่ได้บันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นนอกจากบัญชี สำหรับการบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสด

ทั้งนี้ธนาคารฯจะรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างอีกเมื่อธนาคารฯได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดชำระแล้ว

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะบันทึกเป็นรายได้รอดักบัญชีและตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินหรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อ

#### ข) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง เงินปันผลจากเงินลงทุนจะถือเป็นรายได้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล

#### ค) กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์

กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

- ง) ค่าธรรมเนียมและบริการ  
ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

### 1.5.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

- ก) ดอกเบียจ่าย  
ดอกเบียจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง ในกรณีที่ดอกเบียได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินจ่ายแล้ว ดอกเบียนั้นจะบันทึกเป็นดอกเบียจ่ายรอดัดบัญชีและจะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินนั้น
- ข) ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้เข้าซื้อ  
ธนาคารฯบันทึกบัญชีการรับรู้ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้เข้าซื้อสำหรับสัญญาเข้าซื้อที่เกิดขึ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2550 โดยการปันส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและแสดงหักจากรายได้ดอกเบี้ยตลอดอายุของสัญญาเข้าซื้อและสำหรับสัญญาเข้าซื้อที่เกิดขึ้นก่อนวันที่ 1 มกราคม 2550 ธนาคารฯรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายทันทีที่เกิดรายการ  
รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เข้าซื้อรอดัดบัญชีแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เข้าซื้อ

### 1.5.3 เงินลงทุน

- ก) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม ธนาคารฯบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์เป็นรายการกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุน
- ข) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายทิ้งที่ถือไว้เป็นเงินลงทุนชั่วคราวและระยะยาวแสดงตามมูลค่ายุติธรรม ธนาคารฯบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักทรัพย์ดังกล่าวในส่วนของเจ้าของจนกระทั่งจำหน่ายหลักทรัพย์ดังกล่าวออกไปจึงบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่านั้นในงบกำไรขาดทุน
- ค) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดชำระในหนึ่งปีและที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย ธนาคารฯตัดบัญชีส่วนเกิน/ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่ายนี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ
- ง) เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเพื่อการลดลงของมูลค่า (ถ้ามี)
- จ) เงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจาก

ค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

- ฉ) ธนาคารฯ ไม่ได้บันทึกเงินลงทุนซึ่งธนาคารฯ รัับโอนเงินลงทุนดังกล่าวจากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา และถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 20 เป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วม ซึ่งต้องบันทึกบัญชีตามวิธีส่วนได้เสียในงบการเงิน เนื่องจากธนาคารฯ ต้องจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าวภายในระยะเวลาตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย
- ช) มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและของตราสารหนี้ภาคเอกชน คำนวณโดยใช้สูตรที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยโดยใช้อัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือของสถาบันการเงินอื่นแล้วแต่กรณี มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value)
- ซ) ธนาคารฯ จะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของหลักทรัพย์เพื่อขาย เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดชำระในหนึ่งปี ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนดและเงินลงทุนทั่วไปในงบกำไรขาดทุน
- ฌ) ธนาคารฯ ใช้วิธีถัวเฉลี่ยเคลื่อนที่ในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน
- ญ) ในกรณีที่มีการ โอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน ธนาคารฯ จะปรับเปลี่ยนราคาของเงินลงทุนใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนได้บันทึกเป็นรายการกำไร (ขาดทุน) ในงบกำไรขาดทุนหรือแสดงในส่วนของผู้ขายแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยน

#### 1.5.4 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอน

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนซึ่งถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป แสดงในราคาทุนที่จ่ายซื้อสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ (ถ้ามี) ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

ในกรณีลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารฯ จะโอนเงินลงทุนในลูกหนี้ดังกล่าวไปเป็นเงินให้สินเชื่อและแสดงตามมูลค่ายุติธรรมสุทธิจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยอ้างอิงมูลค่ายุติธรรมจากยอดคงเหลือตามบัญชีของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอน ณ วันโอนหรือ ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารฯ พิจารณบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย เช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อ

### 1.5.5 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน

ธนาคารฯมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน โดยมีการกำหนดวันเวลา และราคาที่แน่นอนในอนาคต จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนในอนาคตแสดงเป็นสินทรัพย์ภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน” ในงบแสดงฐานะการเงิน โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน

ภายใต้สัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน ธนาคารฯ ได้รับหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวเป็นหลักประกันซึ่งสามารถนำหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันดังกล่าวไปทำสัญญาซื้อคืนอีกทอดหนึ่งหรือขายหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันได้

ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาของสัญญาโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงซึ่งแสดงรวมอยู่ในดอกเบี้ยรับ

### 1.5.6 เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อแสดงเฉพาะยอดเงินต้นไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ รายได้รอดัดบัญชี/ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน แสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรอดัดบัญชีและเงินรับล่วงหน้าจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน

### 1.5.7 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ก) ธนาคารฯบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อและส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด โดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ชปท.”) และปรับปรุงเพิ่มด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้จากประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ

สำหรับลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อจัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารฯกันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 2 ของมูลหนี้หลังหักหลักประกันไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับตามลำดับ

สำหรับลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อด้วยคุณภาพ ธนาคารฯบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อจัดชั้นปกติ จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อด้วยคุณภาพ ธนาคารฯกันเงินสำรองเป็นกลุ่มสินเชื่อ (Collective Approach) โดยใช้วิธีผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีต ประกอบกับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือตามพฤติกรรมของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ทั้งนี้การกันสำรองดังกล่าวข้างต้นเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยตามหนังสือลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551

- ข) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้อื่นตั้งขึ้นโดยประมาณจากจำนวนหนี้ที่อาจเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากสถานะปัจจุบันของลูกหนี้คงค้าง ณ วันที่ในงบการเงิน
- ค) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ดั่งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างงวดการตัดจำหน่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญจะนำไปลดยอดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และหนี้สูญที่ได้รับคืนจะบันทึกเป็นรายได้ในรอบบัญชีที่ได้รับคืน

#### 1.5.8 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารฯบันทึกรายการที่เกี่ยวข้องกับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและตามมาตรฐานการบัญชีเรื่อง “การบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา” โดยธนาคารฯบันทึกบัญชีสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่รับโอนมาด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย (ถ้ามี) แต่ไม่เกินยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่ธนาคารฯยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ ธนาคารฯคำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้หลังการปรับโครงสร้างหนี้โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคต คัดลดด้วยอัตราต้นทุนทางการเงิน ณ วันปรับโครงสร้างหนี้ อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่อัตราต้นทุนทางการเงินต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดตามเงื่อนไขใหม่ ธนาคารฯจะใช้อัตราดอกเบี้ยที่กำหนดตามเงื่อนไขใหม่เป็นอัตราคิดลด ซึ่งผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของหนี้กับมูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้ ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในงบกำไรขาดทุนและจะรับรู้ส่วนสูญเสียที่เกิดจากการปรับโครงสร้างหนี้โดยการยินยอมลดเงินสด หรือดอกเบี้ยที่บันทึกในบัญชีหลังหักเงินสำรองที่กันไว้แล้วเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อมีการปรับโครงสร้างหนี้

#### 1.5.9 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ได้แก่ ทรัพย์สินที่ยึดคืนจากลูกหนี้ตามสัญญาเงินให้สินเชื่อและสัญญาเช่าซื้อที่ค้างเกินกำหนดชำระเป็นเวลานานหรือลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ มูลค่าของทรัพย์สินที่ยึดคืนแสดงตามราคาทุน (ซึ่งพิจารณาตามมูลค่ายุติธรรมของทรัพย์สิน ณ วันที่ได้รับโอนแต่ไม่เกินยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย) หรือมูลค่าที่จะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า มูลค่าที่จะได้รับพิจารณาจากราคาตลาด/ราคาประเมินของทรัพย์สินที่ยึดหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย และธนาคารฯบันทึกสำรองเพื่อการลดมูลค่าของทรัพย์สินรอการขายเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย และตามประมาณการของฝ่ายบริหาร

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในงบกำไรขาดทุน กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายรับรู้เมื่อมีการจำหน่าย

#### 1.5.10 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ก) ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคาทุน อาคารชุดสำนักงานและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม

ค่าเสื่อมราคาของอาคารชุดสำนักงานและอุปกรณ์ คำนวณจากราคาทุนโดยวิธีเส้นตรง (ยกเว้นการคิดค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์สื่อสารคำนวณตามอายุการใช้งานโดยประมาณ 3 ปี โดยวิธีผลรวมจำนวนปีที่ใช้งาน) ตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณดังนี้

อาคารและห้องชุดสำนักงาน	-	20	ปี
ส่วนปรับปรุงสำนักงาน	-	5	ปี
เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์	-	5	ปี
ยานพาหนะ	-	5	ปี

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดิน

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ธนาคารฯ ตัดรายการที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือ คาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ (ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิ ที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น) จะรับรู้ในงบ กำไรขาดทุนเมื่อบริษัทฯ ตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

#### 1.5.11 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ธนาคารฯ บันทึกต้นทุนเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนตามราคาทุน ภายหลังจากการรับรู้ รายการเริ่มแรก สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่า เพื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

ธนาคารฯ ตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอด อายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า ธนาคารฯ จะทบทวนระยะเวลาการตัด จำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัด จำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดของธนาคารฯ ได้แก่ รายจ่ายค่าสิทธิเพื่อใช้ ประโยชน์ในระบบคอมพิวเตอร์ ซึ่งธนาคารฯ ตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายตามอายุการให้ประโยชน์ โดยประมาณ ดังนี้

กรณีสัญญาการใช้สิทธิระบุจำนวนปีการใช้	- ตามอายุของสัญญาใช้สิทธิ โดยวิธีเส้นตรง
กรณีสัญญาการใช้สิทธิไม่ระบุจำนวนปีการใช้	- 5 ปี โดยวิธีเส้นตรง
กรณีไม่มีสัญญาการใช้สิทธิ	- 3 ปี โดยวิธีผลรวมจำนวนปี ที่ใช้งาน

### 1.5.12 ภาษีเงินได้

ก) ภาษีเงินได้ตามแบบแสดงรายการ

ธนาคารฯ คำนวณภาษีเงินได้ตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของภาครัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ข) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะคำนวณขึ้นจากผลแตกต่างชั่วคราว ณ วันที่ในงบการเงิน ระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์หรือหนี้สินกับราคาตามบัญชีของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น ซึ่งจะรับรู้เป็นรายได้ภาษีหรือตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายภาษีเมื่อรายได้สามารถรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่บันทึกไว้เกิดขึ้นจริงและถือหักเป็นค่าใช้จ่ายได้แล้วในการคำนวณภาษีเงินได้ตามกฎหมายภาษีอากร

ธนาคารฯรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องหักภาษีเป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีหากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารฯจะมีกำไรทางภาษีจากการดำเนินงานในอนาคตเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีนั้นมาใช้ประโยชน์ได้ ธนาคารฯรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการเป็นหนี้สินภาษีเงินได้

สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณขึ้นตามอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราที่คาดว่าจะต้องใช้ในปีที่ธนาคารฯจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะต้องจ่ายชำระหนี้สิน โดยใช้อัตราภาษีและกฎหมายภาษีอากรที่มีผลบังคับใช้ ณ วันที่ในงบการเงิน

ธนาคารฯจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

ธนาคารฯจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ ทุกวันที่ในงบการเงิน และจะปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารฯจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์



### 1.5.13 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารฯ จะทำการประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของธนาคารฯ ด้อยค่าลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า หรือเมื่อต้องทำการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์เป็นรายปี ธนาคารฯ จะทำการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ ทั้งนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์หมายถึง มูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า และหากพบว่าราคาตามบัญชีของสินทรัพย์นั้นมีมูลค่าสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน แสดงว่าสินทรัพย์ดังกล่าวเกิดการด้อยค่า ธนาคารฯ จะลดมูลค่าของสินทรัพย์ลงให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการคาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์จะถูกคำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่ ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย ธนาคารฯ ใช้แบบจำลองการประเมินมูลค่าที่ดีที่สุดซึ่งเหมาะสมกับสินทรัพย์ ซึ่งสะท้อนถึงจำนวนเงินที่กิจการสามารถจะได้อาจจากการจำหน่ายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อและผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากัน ได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

ธนาคารฯ จะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุน

หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในงวดก่อนได้หมดไปหรือลดลง ธนาคารฯ จะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่รับรู้ในงวดก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนภายหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุด โดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีที่ควรจะเป็นหากกิจการไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในงวดก่อนๆ ธนาคารฯ จะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยรับรู้ไปยังงบกำไรขาดทุนทันที

#### 1.5.14 การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวได้หมดไปหรือธนาคารฯ ได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดในสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ถ้าธนาคารฯ ไม่ได้โอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นและธนาคารฯ ยังคงมีอำนาจควบคุม ธนาคารฯ จะบันทึกรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้นต่อไปตามขอบเขตของความเสี่ยงของต่อเนื่องกับสินทรัพย์ทางการเงิน หนี้สินทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อหนี้สินทางการเงินนั้นสิ้นสุดลง เช่น เมื่อภาระผูกพันที่ระบุในสัญญาได้สิ้นสุด ยกเลิก หรือครบกำหนด

#### 1.5.15 เงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศที่คงเหลืออยู่ ณ วันที่ในงบการเงินได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนถ่วงเฉลี่ย ณ วันที่ในงบการเงิน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

#### 1.5.16 ผลประโยชน์พนักงาน

*ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน*

ธนาคารฯ รับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

*ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน*

โครงการสมทบเงิน

ธนาคารฯ และพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่ธนาคารฯ จ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของธนาคารฯ เงินที่ธนาคารฯ จ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

## โครงการผลประโยชน์

ธนาคารฯมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งธนาคารฯถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน

ธนาคารฯคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน ซึ่งการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวเป็นไปตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งหลักการประมาณการดังกล่าวต้องใช้ข้อสมมติที่หลากหลาย รวมถึงข้อสมมติเกี่ยวกับอัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน อัตราการมรณะ และอัตราเงินเฟ้อ ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial gains and losses) สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในงบกำไรขาดทุน

ในการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน เป็นครั้งแรก ธนาคารฯเลือกรับรู้หนี้สินในช่วงการเปลี่ยนแปลงที่มากกว่าหนี้สินที่รับรู้ ณ วันเดียวกัน ตามนโยบายการบัญชีเดิม โดยบันทึกปรับกับกำไรสะสม ณ วันต้นงวดของงวดปัจจุบัน

### **1.5.17 ประเมินการหนี้สิน**

ธนาคารฯจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารฯจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และธนาคารฯสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

### **1.5.18 ตราสารอนุพันธ์และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง**

การบันทึกตราสารอนุพันธ์และการบัญชีป้องกันความเสี่ยงเป็นไปตามหลักการของการบันทึกบัญชีสำหรับตราสารอนุพันธ์และการบัญชีป้องกันความเสี่ยงตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศฉบับที่ 39 เรื่อง การรับรู้และการวัดมูลค่าตราสารทางการเงิน (IAS 39 “Financial Instruments: Recognition and Measurement”)

ธนาคารฯบันทึกตราสารอนุพันธ์ตามวิธีมูลค่ายุติธรรม ธนาคารฯรับรู้กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ในงบกำไรขาดทุน มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์คำนวณตามราคาตลาด หรือตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับทั่วไป กรณีที่ไม่มีราคาตลาด

### 1.5.19 เครื่องมือทางการเงิน

#### ก) นโยบายการบริหารความเสี่ยง

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของธนาคารฯ ตามที่นิยามอยู่ในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 107 เรื่อง “การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน” ประกอบด้วยเงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) เงินลงทุน เงินให้สินเชื่อ เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ธนาคารฯ มีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.35

#### ข) มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้ และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากัน ได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินนั้นมูลค่ายุติธรรมจะถูกหักด้วยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (Duration) น้อยกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี มูลค่าตามบัญชีจะสามารถแสดงถึงมูลค่ายุติธรรมได้อย่างน่าเชื่อถือ สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักมากกว่า 1 ปีที่มีราคาซื้อขายในตลาดจะใช้ราคาซื้อขายในตลาดเป็นตัวประมาณมูลค่ายุติธรรมที่ดีที่สุด ส่วนกรณีที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดจะใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยในตลาดที่ใช้กันอยู่ในปัจจุบันสำหรับตราสารที่มีลักษณะสัญญาคล้ายคลึงกันในการประมาณมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารฯ ได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้นหรือมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ได้แก่ เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) และหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบการเงิน
- เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาดหรือคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป หากกรณีไม่มีราคาตลาด

- เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเงินให้สินเชื่อรายย่อยอื่น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณจากยอดเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับตามจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เนื่องจากเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเงินให้สินเชื่อรายย่อยอื่น แสดงมูลค่ายุติธรรม โดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดรับที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตตามสัญญาคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยสำหรับการปล่อยสินเชื่อรายใหม่ในปัจจุบัน
- หุ้นกู้และเงินกู้ยืม แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยประมาณในตลาดปัจจุบัน สำหรับเงินกู้ยืมที่มีเงื่อนไขใกล้เคียงกัน
- ตราสารอนุพันธ์ แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด หรือคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับทั่วไป หากกรณีที่ไม่มียุติราคาตลาด

มูลค่ายุติธรรมของรายการภาระผูกพันไม่สามารถคำนวณได้อย่างเหมาะสมจึงไม่มีการเปิดเผย

#### 1.5.20 การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะนำมาหักกลบกันและแสดงจำนวนสุทธิในงบการเงินเมื่อมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้มาหักกลบลบหนี้กัน และตั้งใจที่จะชำระจำนวนที่รับรู้ไว้ด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับประโยชน์จากสินทรัพย์ในเวลาเดียวกับที่จ่ายชำระหนี้สิน

#### 1.5.21 การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ มีดังนี้

##### **การรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน**

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าธนาคารฯ ได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจและข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

### **ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้**

ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้เกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้จากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการจ่ายชำระคืนหนี้เงินต้นและดอกเบี้ย โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ และการใช้ประมาณการจากข้อมูลสถิติในอดีต การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักประกันและสถานะเศรษฐกิจ ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกันอาจมีผลต่อจำนวนค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ ดังนั้นการปรับปรุงค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญอาจมีขึ้นได้ในอนาคต

### **มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน**

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่าซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงสภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว

### **ค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์**

ธนาคารฯจะตั้งค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายและเงินลงทุนทั่วไปมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญ และเป็นระยะเวลาสั้น หรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า การที่จะสรุปว่าเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญและเป็นระยะเวลาสั้นหรือไม่จำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

### **ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา**

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบถามการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

## **สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี**

ธนาคารฯ ระบุสินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี เมื่อมีความเป็นไปได้ก่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารฯ จะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากสินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าธนาคารฯ ควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

## **ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์**

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน ประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคตและอัตราภาระหนี้ เป็นต้น

## **2. ข้อมูลทั่วไป**

### **2.1 ข้อมูลธนาคารฯ**

ธนาคารฯ เป็นบริษัทมหาชน ซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย ธนาคารฯ มีบริษัททิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทยเป็นบริษัทใหญ่ ธนาคารฯ ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจหลักด้านการธนาคารพาณิชย์ ที่อยู่ตามที่ตั้งทะเบียนอยู่ที่ เลขที่ 48/2 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร และ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 ธนาคารฯ มีสาขารวม 46 สาขาในประเทศไทย

### **2.2 ทุนเรือนหุ้น**

ธนาคารฯ มีทุนจดทะเบียนจำนวน 11,002 ล้านบาท ซึ่งตามเอกสารที่จดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์ ในปี 2542 นั้น ทุนจดทะเบียนดังกล่าวประกอบด้วยหุ้นสามัญจำนวน 100.2 ล้านหุ้น และหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 1,000 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท หุ้นบุริมสิทธิสามารถแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ตามเงื่อนไขที่กำหนดในข้อบังคับของธนาคารฯ

เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2554 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2554 ของธนาคารฯ ได้มีมติอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคารฯ ข้อ 4. ทุนจดทะเบียน เพื่อให้สอดคล้องกับทุนชำระแล้วของธนาคารฯ ดังนี้คือ ทุนจดทะเบียนจำนวน 11,002 ล้านบาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 728,152,146 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 372,047,854 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท และเมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2554 ธนาคารฯ ได้ดำเนินการจดทะเบียนการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคารฯ กับกระทรวงพาณิชย์แล้ว

หุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิและประโยชน์เช่นเดียวกับหุ้นสามัญทุกประการ เว้นแต่ข้อกำหนดบางประการเกี่ยวกับเงินปันผลและบุริมสิทธิอื่น ๆ ตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของธนาคารฯ เช่น ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจะได้รับเงินปันผลในแต่ละปีก่อนผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 1 บาท และมีสิทธิในการรับเงินปันผลร่วมกับผู้ถือหุ้นสามัญด้วย แม้ธนาคารฯมิได้จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญในปีใด ธนาคารฯอาจจะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิตามอัตราที่กำหนดดังกล่าวก็ได้ ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิในเงินปันผลเฉพาะในปีที่ธนาคารฯประกาศจ่ายเท่านั้นและไม่มีสิทธิได้รับเงินปันผลย้อนหลังสำหรับปีที่ธนาคารฯมิได้ประกาศจ่าย และตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2552 ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเท่าเทียมผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

### 2.3 สํารองตามกฎหมาย

ภายใต้บทบัญญัติของมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ธนาคารฯจะต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน สํารองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลได้

### 2.4 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารฯและพนักงานได้ร่วมกันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ธนาคารฯและพนักงานจ่ายสมทบกองทุนดังกล่าวเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 - 10 ของเงินเดือน ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับจำนวนปีที่ทำงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด และจะจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว

### 2.5 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารฯ หรือถูกควบคุมโดยธนาคารฯไม่ว่าจะเป็น โดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคารฯ นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิออกเสียง โดยทางตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อธนาคารฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคารฯ

ธนาคารฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารฯและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันนั้นซึ่งเทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น



ธนาคารฯ ไม่มีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันให้แก่พนักงานระดับชั้นบริหารตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป และไม่มีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทที่ธนาคารฯ หรือกรรมการหรือพนักงานระดับชั้นบริหารของธนาคารฯ ถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของบริษัทนั้น ๆ ยกเว้นเงินให้กู้ยืมระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกันและเงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงาน ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.32

ธนาคารฯ ไม่มีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันแก่บริษัทที่มีกรรมกร่วมกันกับธนาคารฯ ในกรณีที่ไม่ มีทรัพย์สินเป็นประกันหนี้หรือมีมูลค่าหลักประกันไม่เพียงพอซึ่งจำเป็นต้องขออนุมัติจากธนาคาร แห่งประเทศไทย

ธนาคารฯ ไม่มีเงินลงทุนในกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีลักษณะความสัมพันธ์โดยการมีผู้บริหารของ ธนาคารฯ เป็นผู้ถือหุ้นและ/หรือเป็นกรรมการผู้มีอำนาจ

### 3. ข้อมูลเพิ่มเติม

#### 3.1 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่					
	30 มิถุนายน 2554			31 ธันวาคม 2553		
	เมื่อทางถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทางถาม	มีระยะเวลา	รวม
<b>ในประเทศ</b>						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและ พัฒนาระบบสถาบันการเงิน	493,838	1,950,000	2,443,838	871,206	8,310,000	9,181,206
ธนาคารพาณิชย์	117,204	9,000,000	9,117,204	117,836	1,000,000	1,117,836
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	209	1,300,000	1,300,209	332	2,060,000	2,060,332
รวม	611,251	12,250,000	12,861,251	989,374	11,370,000	12,359,374
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	1,039	1,039	-	1,117	1,117
รวมในประเทศ	611,251	12,251,039	12,862,290	989,374	11,371,117	12,360,491
<b>ต่างประเทศ</b>						
เงินหยวน	-	3,811,943	3,811,943	-	-	-
รวม	-	3,811,943	3,811,943	-	-	-
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	1,851	1,851	-	-	-
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	-	(3,409)	(3,409)	-	-	-
รวมต่างประเทศ	-	3,810,385	3,810,385	-	-	-
รวมในประเทศและต่างประเทศ	611,251	16,061,424	16,672,675	989,374	11,371,117	12,360,491

ธนาคารฯมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชนโดย  
หลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรม ซื้อคืนภาคเอกชน ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
ธนาคารพาณิชย์	10,300	3,060

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกัน	10,420	3,093

### 3.2 ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทความเสี่ยง	30 มิถุนายน 2554			31 ธันวาคม 2553		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน ตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน ตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	1,765	91,641	7,090,322	11,190	-	180,908
อัตราดอกเบี้ย	1,070	32,954	3,332,000	1,610	-	300,000
รวม	2,835	124,595	10,422,322	12,800	-	480,908

ทั้งนี้ ตราสารอนุพันธ์ข้างต้นทั้งหมดมีคู่สัญญาเป็นสถาบันการเงิน

### 3.3 เงินลงทุน

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
<b>หลักทรัพย์เพื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม</b>		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	578,703	1,419,765
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	831,460	841,460
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	196,141	196,430
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	3,380	6,991
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,460)	(1,460)
<b>รวมหลักทรัพย์เพื่อขาย</b>	<b>1,608,224</b>	<b>2,463,186</b>
<b>ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย</b>		
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	1,169,382	1,903,199
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(29,047)	(22,606)
<b>รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด</b>	<b>1,140,335</b>	<b>1,880,593</b>
<b>เงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน</b>		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	598,083	688,369
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(68,163)	(67,546)
<b>รวมเงินลงทุนทั่วไป</b>	<b>529,920</b>	<b>620,823</b>
<b>รวมเงินลงทุนสุทธิ</b>	<b>3,278,479</b>	<b>4,964,602</b>

#### 3.3.1 เงินลงทุนที่มีภาระผูกพัน

ประเภทเงินลงทุน	(หน่วย: ล้านบาท)		ภาระผูกพัน
	ณ วันที่		
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล	2	2	ค่าประกันการใช้ไฟฟ้า

### 3.3.2 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554

	ค่าเพื่อ		
	มูลค่า	การปรับมูลค่า	เงินลงทุน <sup>(1)</sup>
ราคาทุน	ยุติธรรม		
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิคนัดชำระหนี้	7,060	-	7,060

<sup>(1)</sup> ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุนคำนวณจากมูลค่าของเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

	ค่าเพื่อ		
	มูลค่า	การปรับมูลค่า	เงินลงทุน <sup>(1)</sup>
ราคาทุน	ยุติธรรม		
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิคนัดชำระหนี้	7,060	-	7,060

<sup>(1)</sup> ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุนคำนวณจากมูลค่าของเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

### 3.3.3 เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่ธนาคารฯถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของนิติบุคคลนั้น

(หน่วย: พันบาท)

ชื่อหลักทรัพย์	ณ วันที่					
	30 มิถุนายน 2554			31 ธันวาคม 2553		
	มูลค่าสุทธิตามบัญชีของเงินลงทุน	จำนวนเงินลงทุนที่ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วนเงินลงทุน (ร้อยละ)	มูลค่าสุทธิตามบัญชีของเงินลงทุน	จำนวนเงินลงทุนที่ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วนเงินลงทุน (ร้อยละ)
<b>กลุ่มประกันภัย:</b>						
บริษัท แอ็กซ่าประกันภัย จำกัด (มหาชน)	53,169	-	10	53,169	-	10
<b>กลุ่มการบริการ:</b>						
TISCO Securities Hong Kong Limited (อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)	47,743	-	100	49,315	-	100
บริษัท จีจี เพรส (ไทยแลนด์) จำกัด	814	300	10	814	300	10
บริษัท เคไลน์ (ประเทศไทย) จำกัด	37,335	-	10	37,335	-	10
<b>กลุ่มการให้เช่าทรัพย์สินและเช่าซื้อ:</b>						
บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	-	-	-	85,998	-	99.99
<b>กลุ่มการพาณิชย์นำเข้าและส่งออก:</b>						
บริษัท สีนไทย เอนเตอร์ไพรส์ จำกัด	4,019	-	10	4,592	-	10
บริษัท พี ดี ที แอล เทรคคิง จำกัด	8,703	-	10	9,270	-	10
บริษัท วัฒนาอินเตอร์เทรด จำกัด	3,957	-	10	3,957	-	10
<b>กลุ่มอสังหาริมทรัพย์:</b>						
บริษัท พรอสเพอริตี้ อินคัสเตรียล เอสเตท จำกัด	45,095	-	10	45,095	-	10
บริษัท ยูเอ็มไอ พรอพเพอร์ตี้ จำกัด	7,454	-	10	7,454	-	10
<b>กลุ่มอุตสาหกรรม:</b>						
บริษัท สยามอาร์ตเซรามิก จำกัด	17,028	-	10	16,588	-	10

### 3.4 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์		สัดส่วนการถือหุ้น ณ วันที่		เงินลงทุน (วิธีราคาทุน) ณ วันที่		เงินปันผลรับสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่	
		30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	30 มิถุนายน
		2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553
				(ร้อยละ)	(ร้อยละ)				
<b>บริษัทย่อยที่ธนาคารฯถือหุ้นโดยตรง:</b>									
บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	ลีสซิ่ง	-	หุ้นสามัญ	-	100	-	86	23	-
TISCO Securities Hong Kong Limited (อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	100	100	66	66	-	-
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน						(18)	(17)	-	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ						48	49	-	-
						48	135	23	-

เมื่อวันที่ 28 พฤศจิกายน 2546 ธนาคารฯได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทยในการรับโอนกิจการของบริษัท ทู-เวย์ จำกัด (ซึ่งเป็นบริษัทย่อย) ตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 24 เมษายน 2546 บริษัท ทู-เวย์ จำกัด ได้จดทะเบียนเลิกบริษัทกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 29 ธันวาคม 2546 และปัจจุบันอยู่ในระหว่างการดำเนินการชำระบัญชี

เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2550 บริษัท ไทยคอมเมอร์เชียล ออโต้ จำกัด (บริษัทย่อย) และบริษัท วี แอล ที ลีสซิ่ง จำกัด (บริษัทย่อยของบริษัท ไทยคอมเมอร์เชียล ออโต้ จำกัด) ได้จดทะเบียนเลิกบริษัทกับกระทรวงพาณิชย์แล้วและปัจจุบันอยู่ในระหว่างการดำเนินการชำระบัญชี

เมื่อวันที่ 26 มิถุนายน 2551 TISCO Securities Hong Kong Limited (บริษัทย่อย) ได้จดทะเบียนเลิกบริษัทและปัจจุบันอยู่ในระหว่างการดำเนินการชำระบัญชี

เมื่อวันที่ 27 มิถุนายน 2554 ธนาคารฯได้ขายเงินลงทุนในบริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด ทั้งจำนวนให้แก่บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.1

### 3.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

#### 3.5.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่

	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้</b>		
เงินให้สินเชื่อ	42,590,989	32,880,931
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	143,294,045	126,432,187
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	335,635	133,664
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(15,946,873)	(14,239,270)
เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน	(47,883)	(18,967)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	170,225,913	145,188,545
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	130,908	115,567
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.		
- รายสินเชื่อ	(647,074)	(547,072)
- รายกลุ่ม	(1,098,849)	(961,515)
เงินสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	(2,573,555)	(2,350,825)
	(4,319,478)	(3,859,412)
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(3)	(3)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	166,037,340	141,444,697

#### 3.5.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	30 มิถุนายน 2554			31 ธันวาคม 2553		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	167,151,193	-	167,151,193	145,188,545	-	145,188,545
เงินดอลลาร์สหรัฐ	-	3,074,720	3,074,720	-	-	-
รวม	167,151,193	3,074,720	170,225,913	145,188,545	-	145,188,545

### 3.5.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม
	การเกษตรและเหมืองแร่	644,271	3,124	4,378	-	1,209
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	23,452,681	123,918	29,207	13,219	69,495	23,688,520
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	7,982,787	86,045	10,047	1,561	359,180	8,439,620
การสาธารณสุขโลกและบริการ	8,999,105	128,519	210,075	16,414	65,127	9,419,240
การบริโภคนวัตกรรม						
ธุรกิจเข้าซื้อ	106,566,413	6,149,642	748,992	106,213	353,877	113,925,137
เพื่อที่อยู่อาศัย	1,213,478	34,042	13,287	25,361	77,335	1,363,503
สินเชื่อทะเบียนรถยนต์	6,226,367	191,581	34,686	11,830	7,367	6,471,831
อื่น ๆ	5,806,280	62,331	5,482	1,633	389,354	6,265,080
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	160,891,382	6,779,202	1,056,154	176,231	1,322,944	170,225,913
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	49,319	81,589	-	-	-	130,908
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	160,940,701	6,860,791	1,056,154	176,231	1,322,944	170,356,821

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม
	การเกษตรและเหมืองแร่	159,152	2,519	4,405	513	1,323
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	17,441,497	141,008	25,055	28,871	61,962	17,698,393
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	5,955,550	87,192	4,521	5,438	362,968	6,415,669
การสาธารณสุขโลกและบริการ	6,911,822	152,127	28,133	26,981	62,021	7,181,084
การบริโภคนวัตกรรม						
ธุรกิจเข้าซื้อ	94,354,795	5,968,776	687,177	183,337	331,931	101,526,016
เพื่อที่อยู่อาศัย	1,243,598	54,709	19,930	12,588	91,461	1,422,286
สินเชื่อทะเบียนรถยนต์	5,160,852	177,132	16,465	2,995	5,941	5,363,385
อื่น ๆ	4,991,666	27,148	2,306	6,557	386,123	5,413,800
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	136,218,932	6,610,611	787,992	267,280	1,303,730	145,188,545
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	33,535	82,032	-	-	-	115,567
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	136,252,467	6,692,643	787,992	267,280	1,303,730	145,304,112

### 3.5.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

(หน่วย: ล้านบาท)

	30 มิถุนายน 2554			31 ธันวาคม 2553		
	เงินให้ สินเชื่อและ ดอกเบี้ย ค้างรับ <sup>(1)</sup>	ยอดสุทธิที่ ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	เงินให้ สินเชื่อและ ดอกเบี้ย ค้างรับ <sup>(1)</sup>	ยอดสุทธิที่ ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ
เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.						
- จัดชั้นปกติ	160,941	145,312	974	136,253	122,958	794
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	6,861	6,722	60	6,692	6,547	59
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,056	1,038	243	788	768	178
- จัดชั้นสงสัย	176	144	44	267	239	51
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,323	819	424	1,304	789	426
เงินสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรอง ชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. <sup>(2)</sup>	-	-	2,574	-	-	2,351
รวม	170,357	154,035	4,319	145,304	131,301	3,859

<sup>(1)</sup> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้คำนวณจากมูลหนี้หลังหักมูลค่าหลักประกันตามเกณฑ์ในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (ยกเว้นกรณีของลูกหนี้ที่ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน ธนาคารจะไม่นำมูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้าง)

<sup>(2)</sup> เป็นค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่คำนวณจากค่าเฉลี่ยระยะยาวของความเสี่ยงทางธุรกิจเพื่อรองรับปัจจัยความผันผวนของวงธุรกิจ รวมถึงปัจจัยเศรษฐกิจและภาวะความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นกับคุณภาพของสินทรัพย์

	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)			
	ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ <sup>(1)</sup>		เงินให้สินเชื่ออื่น	
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
จัดชั้นปกติ	0.61	0.60	1	1
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	0.61	0.60	2	2
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	20.09	20.31	100	100
จัดชั้นสงสัย	20.09	20.31	100	100
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	20.09	20.31	100	100

<sup>(1)</sup> อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ



### 3.5.5 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 ธนาคารฯ มีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินรวม 127,818 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2553: 112,491 ล้านบาท) ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อสำหรับรถยนต์ เครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบธุรกิจ อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 1 ถึง 7 ปี และส่วนใหญ่คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละตามที่ระบุในสัญญา

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่าระยะยาว				
	หนี้ที่ไม่				รวม
ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ก่อให้เกิดรายได้		
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	44,340	93,415	3,062	2,813	143,630
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้ *	(6,263)	(8,250)	(78)	(1,173)	(15,764)
เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน	-	(45)	(3)	-	(48)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่					
ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	38,077	85,120	2,981	1,640	127,818
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ					(1,101)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิ					126,717

\* สุทธิจากค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือค้ำจ่าย

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่าระยะยาว				
	หนี้ที่ไม่				รวม
ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ก่อให้เกิดรายได้		
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	39,912	81,746	2,318	2,590	126,566
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้ *	(5,676)	(7,194)	(56)	(1,130)	(14,056)
เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน	-	(19)	-	-	(19)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่					
ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	34,236	74,533	2,262	1,460	112,491
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ					(963)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิ					111,528

\* สุทธิจากค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือค้ำจ่าย

### 3.5.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้

(หน่วย: ล้านบาท)

	มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์ รพท. <sup>(2)</sup> ณ วันที่		มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์ของ ธนาคารฯ ณ วันที่	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2554	2553	2554	2553
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ <sup>(1)</sup>	3,557	3,618	3,873	3,941

<sup>(1)</sup> จำนวนจากยอดหนี้เป็นรายบัญชี

<sup>(2)</sup> หยุครบรับรู้รายได้ดอกเบี้ยค้างรับเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน นับจากวันครบกำหนดชำระ

### 3.5.7 รายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชีซึ่งแสดงเป็นรายการหักจากยอดเงินต้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
รายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี <sup>(1)</sup>	15,947	14,239

<sup>(1)</sup> จำนวนดังกล่าวได้รวมรายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชีของสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

### 3.5.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2554	2553
ลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวด		
จำนวนลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ (ราย)	131	257
ยอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	85	162
ยอดคงเหลือตามบัญชีหลังการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	85	162
ผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ล้านบาท)	-	-
อายุสัญญาเฉลี่ยของการปรับโครงสร้างหนี้ (ปี)		
ลูกหนี้เช่าซื้อ	4	4
ลูกหนี้สินเชื่อเคหะ	3	2

ข้อมูลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างมีดังนี้

	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2554	2553
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	32	31
จำนวนเงินต้นและดอกเบี้ยที่ได้รับชำระ (ล้านบาท)	178	208

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯ มียอดคงค้างของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาแล้วดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	30 มิถุนายน 2554		31 ธันวาคม 2553	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	จำนวนราย	จำนวนเงิน
ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว	1,428	1,634	1,289	1,711

### 3.6 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ / ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

#### 3.6.1 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - จำแนกตามการจัดชั้นของลูกค้าหนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554

	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองเพื่อการ รองรับปัจจัย ผันผวน	
						ทางธุรกิจ*	รวม
ยอดต้นงวด	794,419	59,208	177,958	51,122	425,880	2,350,825	3,859,412
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด)							
ในระหว่างงวด	179,349	1,460	260,628	283,472	3,496	222,730	951,135
หนี้สูญตัดบัญชี	(155)	(80)	(195,315)	(290,488)	(5,031)	-	(491,069)
ยอดปลายงวด	973,613	60,588	243,271	44,106	424,345	2,573,555	4,319,478

\* เป็นค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่คำนวณจากค่าเฉลี่ยระยะยาวของความเสี่ยงทางธุรกิจเพื่อรองรับปัจจัยความผันผวนของวงจรกิจกรรม รวมถึงปัจจัยเศรษฐกิจและภาวะความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นกับคุณภาพของสินทรัพย์

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรองเพื่อการ รองรับปัจจัย ผันผวน	
						ทางธุรกิจ*	รวม
ยอดต้นปี	594,905	60,643	162,254	71,475	471,291	727,848	2,088,416
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด)							
ในระหว่างปี	199,919	2,879	292,377	449,408	28,288	1,411,875	2,384,746
โอนจากค่าเผื่อการลดมูลค่า ของทรัพย์สินรอการขาย	-	-	-	-	-	211,125	211,125
หนี้สูญตัดบัญชี	(405)	(4,314)	(276,673)	(469,761)	(73,699)	(23)	(824,875)
ยอดปลายปี	794,419	59,208	177,958	51,122	425,880	2,350,825	3,859,412

\* เป็นค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่คำนวณจากค่าเฉลี่ยระยะยาวของความเสี่ยงทางธุรกิจเพื่อรองรับปัจจัยความผันผวนของวงจรกิจกรรม รวมถึงปัจจัยเศรษฐกิจและภาวะความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นกับคุณภาพของสินทรัพย์

### 3.6.2 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - จำแนกตามประเภทการกันเงินสำรอง

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554			
	กันเงินสำรอง เป็นรายลูกหนี้	กันเงินสำรอง เป็นกลุ่มสินเชื่อ	สำรองเพื่อการรองรับ	
			ปัจจัยผันผวน ทางธุรกิจ*	รวม
ยอดต้นงวด	547,072	961,515	2,350,825	3,859,412
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด) ในระหว่างงวด	100,250	628,155	222,730	951,135
หนี้สูญตัดบัญชี	(249)	(490,820)	-	(491,069)
ยอดปลายงวด	647,073	1,098,850	2,573,555	4,319,478

\* เป็นค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่คำนวณจากค่าเฉลี่ยระยะยาวของความเสี่ยงทางธุรกิจเพื่อรองรับปัจจัยความผันผวนของวงจรกิจกรรม รวมถึงปัจจัยเศรษฐกิจและภาวะความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นกับคุณภาพของสินทรัพย์

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553			
	กันเงินสำรอง เป็นรายลูกหนี้	กันเงินสำรอง เป็นกลุ่มสินเชื่อ	สำรองเพื่อการรองรับ	
			ปัจจัยผันผวน ทางธุรกิจ*	รวม
ยอดต้นปี	507,902	852,666	727,848	2,088,416
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด) ในระหว่างปี	78,972	893,899	1,411,875	2,384,746
โอนจากค่าเผื่อการลดมูลค่าของ ทรัพย์สินรอการขาย	-	-	211,125	211,125
หนี้สูญตัดบัญชี	(39,802)	(785,050)	(23)	(824,875)
ยอดปลายปี	547,072	961,515	2,350,825	3,859,412

\* เป็นค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่คำนวณจากค่าเฉลี่ยระยะยาวของความเสี่ยงทางธุรกิจเพื่อรองรับปัจจัยความผันผวนของวงจรกิจกรรม รวมถึงปัจจัยเศรษฐกิจและภาวะความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นกับคุณภาพของสินทรัพย์

### 3.6.3 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ / ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ/ค่าเผื่อการปรับมูลค่า จากการปรับโครงสร้างหนี้ <sup>(1)</sup>	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
	มูลค่าที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ ธปท.	1,745
มูลค่าที่ตั้งแล้วโดยธนาคารฯ	4,319	3,859
ส่วนที่เกินกว่าสำรองตามเกณฑ์ของ ธปท.	2,574	2,351

<sup>(1)</sup> รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน (ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน)

### 3.6.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	2,555	2,359
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	711	655

### 3.7 การจัดคุณภาพสินทรัพย์

#### 3.7.1 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

	(หน่วย: ล้านบาท)					
	ค่าเผื่อขาดทุนที่บันทึกในบัญชีแล้ว <sup>(1)</sup>					
	ราคาทุน ณ วันที่		มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่		ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
ตราสารหนี้ - หุ้นกู้ <sup>(2)</sup>	1	1	-	-	1	1
ตราสารทุน - หุ้นสามัญ <sup>(3)</sup>	6	6	-	-	6	6

<sup>(1)</sup> ค่าเผื่อผลขาดทุนคำนวณจากมูลค่าเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

<sup>(2)</sup> เงินลงทุนในหุ้นกู้คือยลสิทธิ์ที่ออกโดยสถาบันการเงินซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศสั่งปิดกิจการเมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2540

<sup>(3)</sup> เงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือบริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่าไม่มีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องหรือบริษัทที่คิดค้นชำระค่าดอกเบี้ย

#### 3.7.2 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 คุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารจัดประเภทตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)									
	ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อ <sup>(1)</sup>		เงินลงทุนในหลักทรัพย์		เงินลงทุนในลูกหนี้				รวม	
					ที่รับโอนมา		ทรัพย์สินรอการขาย			
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
ลูกหนี้ปกติ	171,191	139,279	-	-	-	-	-	-	171,191	139,279
ลูกหนี้ที่กล่าวถึงพิเศษ	6,779	6,611	-	-	-	-	-	-	6,779	6,611
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,056	788	-	-	-	-	-	-	1,056	788
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	176	267	-	-	-	-	-	-	176	267
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,323	1,304	93	87	29	23	64	61	1,509	1,475
รวม	180,525	148,249	93	87	29	23	64	61	180,711	148,420

<sup>(1)</sup> มูลหนี้จัดชั้นข้างต้นรวมเงินลงทุนในตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนของธนาคารพาณิชย์อื่น และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน (ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน)

### 3.7.3 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ที่กันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach)

(หน่วย: ล้านบาท)

	มูลหนี้		มูลหนี้		อัตราร้อยละ		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
	ณ วันที่		หลังหักหลักประกัน		ที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อ <sup>(2)</sup>		ณ วันที่	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553
<b>ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ<sup>(1)</sup></b>								
ลูกหนี้ปกติ	119,441	104,568	119,441	104,568	0.61	0.60	714	610
ลูกหนี้กล่าวถึงพิเศษ	6,477	6,360	6,477	6,360	0.61	0.60	56	55
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	997	747	997	747	20.09	20.31	202	157
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	127	234	127	234	20.09	20.31	27	46
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	517	479	517	479	20.09	20.31	100	94
<b>รวม</b>	<b>127,559</b>	<b>112,388</b>	<b>127,559</b>	<b>112,388</b>			<b>1,099</b>	<b>962</b>

<sup>(1)</sup> ธนาคารฯ ไม่ได้นำมูลค่าหลักประกันมาจากยอดหนี้เงินต้นคงค้างในการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

<sup>(2)</sup> อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

### 3.7.4 ลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

	จำนวนรายลูกหนี้		มูลหนี้		หลักประกัน		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่	
	ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่		บันทึกในบัญชีแล้ว	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553
			ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ	-	-	-	-	-	-	-	-
2. บริษัทอื่นที่มีใ้บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ แต่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	1	1	249	254	145	148	124	127
3. บริษัทจดทะเบียนที่อยู่ระหว่างการฟื้นฟูการดำเนินงาน	-	-	-	-	-	-	-	-
4. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	2	2	349	349	269	269	80	80
5. บริษัทที่รายงานผู้สอบบัญชีระบุว่า มีปัญหาเกี่ยวกับความดำรงอยู่ของกิจการ	3	3	481	506	428	453	53	53
<b>รวม</b>	<b>6</b>	<b>6</b>	<b>1,079</b>	<b>1,109</b>	<b>842</b>	<b>870</b>	<b>257</b>	<b>260</b>

### 3.8 ทรัพย์สินรอการขาย

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
<b>ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้</b>		
<b>อสังหาริมทรัพย์</b>		
<u>ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก</u>		
ยอดต้นงวด	268,015	479,140
เพิ่มขึ้น	-	-
จำหน่าย	-	(211,125)
ยอดปลายงวด	268,015	268,015
<u>ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน</u>		
ยอดต้นงวด	33,860	33,860
เพิ่มขึ้น	3,382	-
จำหน่าย	-	-
ยอดปลายงวด	37,242	33,860
<b>รวมทรัพย์สินรอการขาย - อสังหาริมทรัพย์</b>	<b>305,257</b>	<b>301,875</b>
<b>สังหาริมทรัพย์</b>		
ยอดต้นงวด	42,485	71,507
เพิ่มขึ้น	557,738	1,434,738
จำหน่าย	(560,090)	(1,463,760)
ยอดปลายงวด	40,133	42,485
<b>รวมมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ</b>	<b>345,390</b>	<b>344,360</b>
<b>หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า</b>		
ยอดต้นงวด	32,002	31,673
เพิ่มขึ้น	2,527	329
ลดลง	-	-
ยอดปลายงวด	34,529	32,002
<b>รวมมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ</b>	<b>310,861</b>	<b>312,358</b>
<b>หัก: ค่าเพื่อการลดมูลค่าของทรัพย์สินรอการขายตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยและตามประมาณการของฝ่ายบริหาร</b>	<b>(292,313)</b>	<b>(294,395)</b>
<b>ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ หลังการหักค่าเพื่อการลดมูลค่าตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยและตามประมาณการของฝ่ายบริหาร</b>	<b>18,548</b>	<b>17,963</b>



### 3.9 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

	(หน่วย: พันบาท)					
	ที่ดิน	อาคารชุด สำนักงาน	เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์	ส่วนปรับปรุง สำนักงาน	ยานพาหนะ	รวม
<b>ราคาทุน:</b>						
31 ธันวาคม 2553	17,509	443,855	529,809	453,055	69,541	1,513,769
ซื้อเพิ่ม	-	-	14,591	19,173	2,638	36,402
จำหน่าย	-	-	(4,056)	(610)	(8,623)	(13,289)
30 มิถุนายน 2554	17,509	443,855	540,344	471,618	63,556	1,536,882
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม:</b>						
31 ธันวาคม 2553	-	177,888	442,573	273,061	44,975	938,497
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	-	8,048	24,875	26,980	3,825	63,728
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย	-	-	(4,056)	(610)	(8,623)	(13,289)
30 มิถุนายน 2554	-	185,936	463,392	299,431	40,177	988,936
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี:</b>						
31 ธันวาคม 2553	17,509	265,967	87,236	179,994	24,566	575,272
30 มิถุนายน 2554	17,509	257,919	76,952	172,187	23,379	547,946
<b>ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน:</b>						
2553						154,295
2554						63,728

### 3.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

	(หน่วย: พันบาท) ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์
<b>ราคาทุน</b>	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	342,486
ซื้อเพิ่ม	16,073
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554	358,559
<b>การตัดจำหน่าย</b>	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	221,207
ค่าตัดจำหน่าย	21,101
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554	242,308
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</b>	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	121,279
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554	116,251

### 3.11 สินทรัพย์อื่น

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
ภาษีมูลค่าเพิ่ม - สุทธิ	358,614	343,017
ดอกเบียค้างรับ	13,312	18,370
ค่าธรรมเนียมและค่าบริการค้างรับ	29,786	31,395
เงินมัดจำ	29,880	28,495
ลูกหนี้อื่น	264,201	221,787
เงินปันผลค้างรับ	14,612	-
สินทรัพย์อื่น ๆ	196,496	213,207
<b>รวมสินทรัพย์อื่น</b>	<b>906,901</b>	<b>856,271</b>

### 3.12 เงินรับฝาก

#### 3.12.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
เงินรับฝาก		
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,746,252	4,933,147
ออมทรัพย์	16,482,715	25,671,550
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่เกิน 6 เดือน	704,404	778,329
- เกิน 6 เดือนแต่ไม่เกิน 1 ปี	109,818	142,761
- เกิน 1 ปี	183,799	248,436
บัตรเงินฝาก/ใบรับฝาก	13,883,793	16,832,155
รวม	35,110,781	48,606,378

#### 3.12.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาเงินรับฝาก

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
ไม่เกิน 1 ปี *	34,805,637	48,297,250
เกิน 1 ปี	305,144	309,128
รวมเงินรับฝาก	35,110,781	48,606,378

\* รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว

### 3.13 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่					
	30 มิถุนายน 2554			31 ธันวาคม 2553		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ธนาคารพาณิชย์	98,120	1,190,000	1,288,120	81,711	550,000	631,711
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	1,000,000	2,800,000	3,800,000	-	2,500,000	2,500,000
ธนาคารและสถาบันการเงินอื่น	602,468	5,495,351	6,097,819	791,208	4,944,380	5,735,588
รวม	1,700,588	9,485,351	11,185,939	872,919	7,994,380	8,867,299

### 3.14 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
<u>เงินกู้ยืมในประเทศ</u>		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	6,000,000	6,000,000
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	1,000,000	1,000,000
† ตั๋วแลกเงิน	118,414,128	80,973,771
† ตั๋วสัญญาใช้เงิน	2,376	2,376
รวม	125,416,504	87,976,147

### 3.14.1 หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	ประเภทหุ้นกู้	จำนวนหน่วย		มูลค่า ที่ตราไว้ (บาท)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ (ล้านบาท)		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
		30 มิถุนายน	31 ธันวาคม		30 มิถุนายน	31 ธันวาคม		
		2554	2553		2554	2553		
ปี 2552	หุ้นกู้ระยะขาด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน	2 ล้าน	2 ล้าน	1,000	2,000	2,000	ปี 2562	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.5 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ ปีที่ 1 ถึง ปีที่ 3, ร้อยละ 6 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 4 ถึง ปีที่ 7 และร้อยละ 6.5 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ ปีที่ 8 ถึง ปีที่ 10
ปี 2552	หุ้นกู้ระยะขาด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน	2 ล้าน	2 ล้าน	1,000	2,000	2,000	ปี 2562	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปี ที่ 1 ถึง ปีที่ 3, ร้อยละ 5.5 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 4 ถึง ปีที่ 7 และร้อยละ 6 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 8 ถึง ปีที่ 10
ปี 2553	หุ้นกู้ระยะขาด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน	1 ล้าน	1 ล้าน	1,000	1,000	1,000	ปี 2563	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ ปีที่ 1 ถึงปีที่ 10
ปี 2553	หุ้นกู้ระยะขาด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน	1 ล้าน	1 ล้าน	1,000	1,000	1,000	ปี 2563	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.80 ต่อปี ระยะเวลา ตั้งแต่ปีที่ 1 ถึงปีที่ 10
รวม					6,000	6,000		

### 3.14.2 หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	ประเภทหุ้นกู้	จำนวนหน่วย		มูลค่า ที่ตราไว้ (บาท)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ (ล้านบาท)		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
		30 มิถุนายน	31 ธันวาคม		30 มิถุนายน	31 ธันวาคม		
		2554	2553		2554	2553		
ปี 2550	หุ้นกู้ระยะยาว ไม่ด้อยสิทธิและ ไม่มีประกัน	1 ล้าน	1 ล้าน	1,000	1,000	1,000	ปี 2555	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.04 ต่อปี
รวม					1,000	1,000		

### 3.14.3 ตัวแลกเปลี่ยน

ตัวแลกเปลี่ยนประกอบด้วยตัวแลกเปลี่ยนที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยลอยตัวซึ่งทยอยครบกำหนดชำระในปี 2554 ถึงปี 2557 โดยตัวแลกเปลี่ยนที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่มีอัตราดอกเบี้ยอยู่ในระหว่างอัตราร้อยละ 1.05 ถึง 4.00 ต่อปี

### 3.15 สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

จำนวนผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)
	เงินชดเชยพนักงาน เมื่อออกจากงาน
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน 2554
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	3,690
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,287
รวมผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน	4,977

จำนวนสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)
	เงินชดเชยพนักงาน เมื่อออกจากงาน
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์	67,544
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554	67,544

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)
	เงินชดเชยพนักงานเมื่อ ออกจากงาน
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	62,567
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	3,690
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,287
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554	67,544

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันประเมิน สรุปได้ดังนี้

	2554 (ร้อยละต่อปี)
อัตราคิดลด	3.77 - 4.27
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	3
อัตราเงินเพื่อเฉลี่ย	3

### 3.16 หนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายและภาษีอื่น ๆ ค้างจ่าย	49,287	77,298
ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	325,095	370,212
รายได้รับล่วงหน้า	437,598	233,226
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	926,929	651,749
หนี้สินอื่น ๆ	497,603	669,075
รวมหนี้สินอื่น	2,236,512	2,001,560

### 3.17 การแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ

จนถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2554 ธนาคารฯ ได้จดทะเบียนการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเป็นจำนวน 627,952,146 หุ้น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 ยอดคงเหลือของหุ้นบุริมสิทธิที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิในการแปลงสภาพมีจำนวน 104 หุ้น อย่างไรก็ตามตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2552 ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิทำเทียมผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

### 3.18 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ในการบริหารทุนของธนาคารฯ คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายได้ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารฯ ดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามหลักเกณฑ์ Basel II โดยได้ดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามวิธี Internal Ratings-Based Approach (IRB) สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อรายย่อย ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนและสินทรัพย์อื่น

สำหรับเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 นั้น ธนาคารฯ ได้มีการจัดสรรเงินสำรองทั่วไปทั้งหมดเพื่อเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุน โดยเงินสำรองทั่วไปทั้งหมดจะถูกจัดสรรตามสัดส่วนเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ของ ธปท.

เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายของธนาคารฯมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 1</u>		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	7,281,523	7,281,523
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	130,451	130,451
เงินสำรองตามกฎหมาย	714,600	614,900
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	4,026,712	3,196,595
หัก: สินทรัพย์ภายใต้รอตัดบัญชี	(1,078,013)	(960,966)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	11,075,273	10,262,503
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 2</u>		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว	5,537,636	5,131,251
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	743,466	552,695
บวก: เงินสำรองส่วนเกินตามวิธี IRB	259,040	280,332
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	6,540,142	5,964,278
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	17,615,415	16,226,781

	ณ วันที่			
	30 มิถุนายน 2554		31 ธันวาคม 2553	
อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	ธนาคารฯ	กฎหมายกำหนด	ธนาคารฯ	กฎหมายกำหนด
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	9.82% <sup>(1)</sup>	4.25%	11.29% <sup>(1)</sup>	4.25%
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	13.81% <sup>(2)</sup>	8.50%	15.23% <sup>(2)</sup>	8.50%

<sup>(1)</sup> ก่อนพิจารณาเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ (Capital Floor)

<sup>(2)</sup> หลังพิจารณาเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ (Capital Floor)

เพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย สนส.25/2552 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ ธนาคารฯ ได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ไว้ใน Website ของธนาคารฯ เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2554 แล้ว



### 3.19 ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
ยอดคงเหลือต้นงวด	20,444	11,324
มูลค่าเงินลงทุนเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างงวด	(7,239)	9,120
	13,205	20,444
หัก: ผลกระทบของสินทรัพย์/หนี้สินภายในได้รอดัดบัญชี	(3,962)	(6,133)
ยอดคงเหลือปลายงวด	9,243	14,311

### 3.20 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2554	2553	2554	2553
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	82,434	36,285	170,530	76,972
เงินลงทุนในตราสารหนี้	59,171	122,221	127,846	257,415
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	805,076	367,685	1,398,265	684,792
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	1,868,032	1,589,964	3,635,339	3,130,356
รวมรายได้ดอกเบี้ย	2,814,713	2,116,155	5,331,980	4,149,535

### 3.21 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน	
	2554	2553	2554	2553
เงินรับฝาก	172,408	221,839	334,438	414,623
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	47,930	20,441	85,540	42,522
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	40,797	73,009	86,525	136,560
ตราสารหนี้ที่ออก				
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	76,789	58,897	152,734	110,678
- หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	10,073	26,716	20,034	64,418
เงินกู้ยืม	744,891	146,509	1,257,653	312,364
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>1,092,888</u>	<u>547,411</u>	<u>1,936,924</u>	<u>1,081,165</u>

### 3.22 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน	
	2554	2553	2554	2553
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	6,241	2,159	8,941	4,149
- การบริการการประกันภัย	274,691	177,828	539,265	352,864
- การบริการที่ปรึกษาทางการเงิน	-	-	1,000	-
- อื่น ๆ	137,810	100,312	252,026	225,053
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>418,742</u>	<u>280,299</u>	<u>801,232</u>	<u>582,066</u>
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>(16,088)</u>	<u>(17,236)</u>	<u>(34,501)</u>	<u>(30,771)</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ	<u>402,654</u>	<u>263,063</u>	<u>766,731</u>	<u>551,295</u>

### 3.23 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน	
	2554	2553	2554	2553
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ				
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	18,442	(1,478)	21,612	(1,478)
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	(809)	269	(32,960)	414
- ตราสารหนี้	1,923	2,522	5,291	4,517
รวม	19,556	1,313	(6,057)	3,453

### 3.24 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

กำไรสุทธิจากเงินลงทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน	
	2554	2553	2554	2553
กำไร (ขาดทุน) จากการขาย				
- เงินลงทุนเพื่อขาย	50,658	(427)	50,872	960
- ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	119	(247)	125	(304)
- เงินลงทุนทั่วไป	(605)	6,590	12,250	26,166
รวม	50,172	5,916	63,247	26,822
ขาดทุนจากการด้อยค่า				
- เงินลงทุนทั่วไป	(619)	(2,745)	(617)	(2,188)
- เงินลงทุนในบริษัทย่อย	(487)	(1,282)	(1,572)	(4,511)
รวม	(1,106)	(4,027)	(2,189)	(6,699)
รวมทั้งสิ้น	49,066	1,889	61,058	20,123

### 3.25 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2554	2553	2554	2553
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(16,000)	(14,000)	-	-
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	2,233	2,038	6,442	3,364
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	306,400	382,020	589,163	654,735
รวม	<u>292,633</u>	<u>370,058</u>	<u>595,605</u>	<u>658,099</u>

### 3.26 รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ

รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2554	2553	2554	2553
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	15,128	130,072	34,814	162,242
รายได้เงินปันผล	30,575	7,573	61,829	44,468
อื่นๆ	4,791	12,722	10,718	17,400
รวม	<u>50,494</u>	<u>150,367</u>	<u>107,361</u>	<u>224,110</u>

### 3.27 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน	
	2554	2553	2554	2553
	ค่าใช้จ่ายในการจัดส่งเอกสาร	8,847	8,768	19,588
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์ตัดจำหน่าย	11,034	10,682	21,101	21,203
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับลูกหนี้ค้างหนี้คดี	31,896	38,493	62,850	67,604
ค่าใช้จ่ายในการเดินทางและขนส่ง	18,835	15,939	38,570	32,664
อื่นๆ	41,385	30,420	77,091	55,745
รวม	111,997	104,302	219,200	194,944

### 3.28 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของธนาคารฯ สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2554	2553	2554	2553
	ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้คำนวณจากกำไรสุทธิทางภาษีสำหรับงวด บวก (หัก): ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากความแตกต่างชั่วคราว (Temporary Difference) เพิ่มขึ้นสุทธิ	318,236	262,727	644,251
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของปีก่อน	(39,794)	(39,786)	(98,277)	(151,134)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	1,297	-	1,297	18
รวม	279,739	222,941	547,271	446,719

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดจากรายการที่บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นในระหว่างงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553 ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน	
	2554	2553	2554	2553
	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า เงินลงทุน	2,160	(23,602)	2,171

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2554	2553	2554	2553
กำไรทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	991,629	744,382	1,889,876	1,506,483
ภาษีเงินได้คำนวณในอัตราร้อยละ 30	297,489	223,315	566,963	451,945
ผลกระทบทางภาษีของรายได้สุทธิที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมาเสียภาษีและค่าใช้จ่ายสุทธิที่ไม่สามารถใช้เป็นค่าใช้จ่ายทางภาษีได้	(19,047)	(374)	(20,989)	(5,244)
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของปีก่อน	1,297	-	1,297	18
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	279,739	222,941	547,271	446,719

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้ที่แสดงในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ			
	ณ วันที่		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2554	30 มิถุนายน 2553
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - สำรองเพื่อรองรับปัจจัยผันผวนทางธุรกิจ	772,066	705,247	66,819	230,566
ค่าเผื่อการค้ำของเงินลงทุน	49,935	47,390	2,545	2,998
ค่าเผื่อการค้ำของทรัพย์สินรอการขาย	98,052	97,919	133	(63,337)
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	176,533	177,497	(964)	(1,910)
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์	21,156	21,521	(365)	(58)
การบันทึกสัญญาเช่าการเงิน	10,522	13,910	(3,388)	1,026
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(3,962)	(6,133)	-	-
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากตราสารอนุพันธ์	9,742	(146)	9,888	(124)
ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรถตัดจ่าย	(341,631)	(296,388)	(45,243)	(35,225)
ดอกเบี้ยเช่าซื้อรับล่วงหน้า	102,361	67,017	35,344	12,790
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	118,405	118,405	-	-
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	20,264	-	1,493	-
อื่นๆ	40,609	8,594	32,015	4,408
<b>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี</b>	<b>1,074,052</b>	<b>954,833</b>	<b>98,277</b>	<b>151,134</b>

### 3.29 องค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดสามเดือน		สำหรับงวดหกเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2554	2553	2554	2553
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย:				
กำไรที่เกิดขึ้นระหว่างงวด	43,457	78,248	43,633	101,842
บวก (หัก): การปรับปรุงการจัดประเภทใหม่สำหรับขาดทุน(กำไร)ที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุน	(50,658)	427	(50,872)	(960)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(7,201)	78,675	(7,239)	100,882
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	2,160	(23,602)	2,171	(30,265)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิ	(5,041)	55,073	(5,068)	70,617

### 3.30 ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน					
	2554			2553		
	ผลประโยชน์		จำนวนสุทธิ	ผลประโยชน์		จำนวนสุทธิ
จำนวนก่อนภาษี	(ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จากภาษี	จำนวนก่อนภาษี	(ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จากภาษี	
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(7,201)	2,160	(5,041)	78,675	(23,602)	55,073

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน					
	2554			2553		
	ผลประโยชน์		จำนวนสุทธิ	ผลประโยชน์		จำนวนสุทธิ
จำนวนก่อนภาษี	(ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จากภาษี	จำนวนก่อนภาษี	(ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จากภาษี	
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(7,239)	2,171	(5,068)	100,882	(30,265)	70,617

### 3.31 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับงวดที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่ออกอยู่ในระหว่างงวด ทั้งนี้ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเท่าเทียมกับผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2554	2553
กำไรสำหรับงวด (พันบาท)	711,890	521,441
จำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	728,152	728,152
กำไรสำหรับงวดต่อหุ้น (บาท/หุ้น)	0.97	0.72

  

	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2554	2553
กำไรสำหรับงวด (พันบาท)	1,342,605	1,059,764
จำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	728,152	728,152
กำไรสำหรับงวดต่อหุ้น (บาท/หุ้น)	1.84	1.46

### 3.32 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

	(หน่วย: พันบาท)			
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	31 ธันวาคม	เพิ่มขึ้น	ลดลง	30 มิถุนายน
	2553			2554
<b>ยอดคงค้าง</b>				
<b>บริษัทใหญ่:</b>				
บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)				
สินทรัพย์อื่น	2,344	-	-	2,344
เงินรับฝาก	6,461	-	(2,207)	4,254
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	93	161	(236)	18
เงินกู้ยืม	387,000	593,000	(681,000)	299,000
เงินปันผลค้างจ่าย	1,019,246	-	(1,019,246)	-
หนี้สินอื่น	74,588	22,302	-	96,890



	ณ วันที่		(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม		ณ วันที่	
	2553	เพิ่มขึ้น	ลดลง	2554
<b>ยอดคงค้าง</b>				
<b>บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ร่วมกัน)</b>				
เงินให้สินเชื่อ:				
บริษัท ทิสโก้ โทเคียว ลีสซิ่ง จำกัด	100,000	200,000	-	300,000
เงินปันผลค้างรับ:				
บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	-	22,499	(22,499)	-
สินทรัพย์อื่น:				
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	-	154	-	154
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	-	5,654	-	5,654
เงินรับฝาก				
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	21,993	12,876	(12,067)	22,802
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	7,054	-	(3,849)	3,205
บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด	33,699	-	(3,576)	30,123
บริษัท ทิสโก้ โทเคียว ลีสซิ่ง จำกัด	23	662	(652)	33
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	-	4,187	(2,337)	1,850
บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ทิสโก้ จำกัด	-	1,000	(46)	954
บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	3,925	-	(3,208)	717
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน):				
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	515,701	398,942	(503,229)	411,414
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	54,139	-	(38,547)	15,592
เงินกู้ยืม:				
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	30,000	37,000	-	67,000
บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	10,000	25,000	(18,000)	17,000
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	-	21,000	-	21,000
ดอกเบี้ยค้างจ่าย:				
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	51	32	(51)	32
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	98	-	(96)	2
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	-	39	(39)	-
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	7	48	-	55
บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	1	34	(34)	1
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	-	10	-	10
หนี้สินอื่น:				
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	-	2,030	-	2,030

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวด สามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวด หกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน		เงื่อนไขและนโยบาย ในการกำหนดราคา (สำหรับงวด 2554)
	2554	2553	2554	2553	
<b>รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุด</b>					
<b>วันที่ 30 มิถุนายน</b>					
<b>บริษัทใหญ่</b>					
ค่าใช้จ่ายการบริหารความเสี่ยงและ การเงิน งานบริหารทรัพยากร บุคคลและงานด้านธุรการ	266,493	252,525	500,063	484,525	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้น จริงและเป็นไปตาม หลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธนาคารแห่งประเทศไทย
ดอกเบี้ยจ่าย	6,226	1,469	8,865	2,364	เทียบกับเงื่อนไขและราคาที่ ใช้กับลูกค้าย่อยอื่น
ค่าใช้จ่ายอื่น	2,344	1,935	4,688	3,462	เทียบกับเงื่อนไขและราคาที่ ใช้กับลูกค้าย่อยอื่น
<b>บริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</b>					
ดอกเบี้ยรับ	1,205	395	1,881	671	เทียบกับเงื่อนไขและราคาที่ ใช้กับลูกค้าย่อยอื่น
รายได้อื่น	433	422	856	845	เทียบกับเงื่อนไขและราคาที่ ใช้กับลูกค้าย่อยอื่น
ค่าใช้จ่ายค่าบริการที่ปรึกษา เกี่ยวกับการใช้ระบบคอมพิวเตอร์	53,250	52,750	106,500	105,500	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้น จริงและเป็นไปตาม หลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธนาคารแห่งประเทศไทย
ค่าใช้จ่ายฝึกอบรมพนักงาน	11,761	-	14,359	-	อ้างอิงกับราคาของผู้ให้บริการ รายอื่น
ดอกเบี้ยจ่าย	669	838	1,089	1,263	เทียบกับเงื่อนไขและราคาที่ ใช้กับลูกค้าย่อยอื่น
ค่าใช้จ่ายอื่น	331	739	660	1,451	เทียบกับเงื่อนไขและราคาที่ ใช้กับลูกค้าย่อยอื่น

เงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงานระดับชั้นบริหาร ตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
เงินให้สินเชื่อ	145	196

รายการหนี้สินคงค้างกับกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

(หน่วย: พันบาท)  
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554

เงินรับฝาก	32,500
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	18,297

นอกจากรายการข้างต้น ธนาคารฯมีรายการระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทใหญ่ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.1

คำตอบแทนผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 ธนาคารฯได้จ่ายคำตอบแทนให้ผู้บริหารสำคัญ ซึ่งประกอบด้วยคำตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม เงินเดือน และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นจำนวนเงินรวม 17 ล้านบาท และ 33 ล้านบาท ตามลำดับ

นอกจากนี้ ธนาคารฯมีค่าใช้จ่ายสำหรับผลประโยชน์หลังออกจากงานของกรรมการและผู้บริหารสำคัญสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 จำนวน 0.4 ล้านบาท และ 0.8 ล้านบาท ตามลำดับ

**3.33 การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน**

ธนาคารฯดำเนินกิจการในส่วนงานทางธุรกิจเดียว คือ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ และดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์เดียวคือในประเทศไทย ดังนั้น รายได้ กำไร และสินทรัพย์ทั้งหมดที่แสดงในงบการเงินจึงเกี่ยวข้องกับส่วนงานธุรกิจและส่วนงานทางภูมิศาสตร์ตามที่กล่าวไว้

**3.34 ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น**

**3.34.1 การรับอาวัล การค้ำประกันและภาวะผูกพัน**

(หน่วย: พันบาท)  
ณ วันที่

	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
การรับอาวัลตัวเงิน	134,664	194,136
การค้ำประกันอื่น	4,353,157	888,386
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้ำยังไม่ได้ถอน	31,344	33,273
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (หมายเหตุฯ ข้อ 3.35.5)	3,332,000	300,000
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (หมายเหตุฯ ข้อ 3.35.5)	7,090,322	180,908
	<u>14,941,487</u>	<u>1,596,703</u>

### 3.34.2 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 มีคดีซึ่งธนาคารฯถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 170 ล้านบาท ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด

นอกจากนี้ในเดือนธันวาคม 2548 บริษัทย่อยในต่างประเทศแห่งหนึ่งได้รับหนังสือจาก ทนายความของลูกค้าของบริษัทย่อยเรียกร้องค่าเสียหายเป็นจำนวนเงิน 46.6 ล้านบาทหรือร้อยละ 184 (เทียบเท่า 184 ล้านบาท ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554) ซึ่งในระหว่างงวดปัจจุบัน คดีดังกล่าวอยู่ในระหว่างการดำเนินคดีในชั้นศาล

ฝ่ายบริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อยคาดว่าจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นสาระสำคัญ จากคดีฟ้องร้องและกรณีการถูกเรียกร้องค่าเสียหายดังกล่าวข้างต้นต่องบการเงิน

### 3.34.3 ภาวะผูกพันอื่น

ก) ธนาคารฯมีภาวะผูกพันที่เกี่ยวข้องกับสัญญาบริการด้านคอมพิวเตอร์ในการจ่าย ค่าบริการตามอัตราคงที่และอัตราผันแปรกับปริมาณและประเภทของการบริการตามที่ ระบุในสัญญา

ข) ธนาคารฯได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าอาคารสำนักงานและ สาขา สัญญามีอายุประมาณ 3 ปี

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 ธนาคารฯมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้ สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

	<u>ล้านบาท</u>
จ่ายชำระภายใน	
ภายใน 1 ปี	60
1 ถึง 3 ปี	39

### 3.35 เครื่องมือทางการเงิน

#### 3.35.1 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญาทางการเงินทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ที่มีต่อธนาคารฯเมื่อครบกำหนดได้ หรือตั้งใจไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่จะชำระหนี้ให้กับธนาคารฯ

ธนาคารฯมีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และการค้ำประกันการกู้ยืมและอื่น ๆ

ธนาคารฯมีการบริหารจัดการความเสี่ยงแบบรวมศูนย์ ภายใต้แนวทางการกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารฯกำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสมตั้งแต่ขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยงและความสามารถในการชำระหนี้ นอกจากนี้ธนาคารฯได้นำระบบ Credit Scoring มาใช้กับสินเชื่อเช่าซื้อรายย่อยโดยสามารถเพิ่มประสิทธิภาพกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อให้สะท้อนความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น ธนาคารฯได้จัดให้มีการสอบทานสินเชื่อเพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อเพื่อเป็นการป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต ดังนั้นธนาคารฯจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อและการค้ำประกันการกู้ยืมนี้ นอกจากนี้การให้สินเชื่อรวมของธนาคารฯมีการกระจุกตัวอยู่ในระดับต่ำเนื่องจากธนาคารฯมีฐานลูกค้าที่หลากหลายและมีลูกค้ารายย่อยอยู่จำนวนมาก ราย จำนวนเงินสูงสุดที่ธนาคารฯอาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อ คือ มูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

คุณภาพของความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อของธนาคารฯ ซึ่งเป็นเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่ของธนาคารฯมีรายละเอียดดังนี้

ความเสี่ยงของสินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อที่ไม่เกินกำหนดชำระของธนาคารฯ สามารถจำแนกคุณภาพของความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อออกเป็น 3 กลุ่ม ได้แก่ สินเชื่อที่มีคุณภาพสูงมาก สินเชื่อที่มีคุณภาพสูง และสินเชื่อที่มีคุณภาพปานกลาง โดยกำหนดตามประมาณการค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 1 ปี ทั้งนี้ สินเชื่อที่มีคุณภาพสูงมาก หมายถึงสินเชื่อที่มีค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 1 ปี น้อยกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 0.2 ของยอดสินเชื่อในกลุ่ม สินเชื่อที่มีคุณภาพสูง หมายถึงสินเชื่อที่มีค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 1 ปีระหว่างร้อยละ 0.2 ถึงร้อยละ 2 และสินเชื่อที่มีคุณภาพปานกลาง หมายถึงสินเชื่อที่มีค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 1 ปีมากกว่าร้อยละ 2

ความเสี่ยงของสินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อจำแนกตามคุณภาพของสินเชื่อได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่

	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
สินเชื่อที่ยังไม่เกินกำหนดชำระ		
สินเชื่อที่มีคุณภาพสูงมาก	77,295	70,228
สินเชื่อที่มีคุณภาพสูง	36,905	30,510
สินเชื่อที่มีคุณภาพปานกลาง	5,241	3,830
รวม	119,441	104,568
สินเชื่อที่เกินกำหนดชำระระหว่าง 31 วัน ถึง 90 วัน	6,477	6,360
สินเชื่อที่เกินกำหนดชำระมากกว่า 90 วัน	1,641	1,460
รวมทั้งหมด	127,559	112,388

3.35.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารและอัตรดอกเบี้ย ซึ่งจะมีผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือเงินกองทุนของธนาคารฯ

เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ แนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาที่เหมาะสมจะถูกนำมาประยุกต์ใช้ โดยความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของทั้งสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคารฯจะถูกประเมินโดยแบบจำลอง Value at Risk (VaR) รวมถึงวิธีการที่เหมาะสมกับลักษณะของความเสี่ยงแต่ละประเภท นอกจากนี้ธนาคารฯยังได้ใช้กระบวนการทดสอบย้อนหลัง (Back Testing) ในการตรวจสอบความถูกต้องของแบบจำลอง Value at Risk และการประเมินความเสี่ยงภายใต้ภาวะวิกฤติ (Stress Testing) เพื่อใช้ประกอบการวัดความเสี่ยงในกรณีที่ตัวแปรจากแบบจำลองได้ถูกกำหนดให้อยู่ในเหตุการณ์ที่เลวร้ายที่สุด ทั้งนี้วัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมรวมถึงสภาพคล่องของหลักทรัพย์จะต้องได้รับการประเมินความเสี่ยงและบริหารจัดการอย่างเพียงพอ

3.35.2.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาด

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์ทางการเงินของธนาคารฯ ที่มีราคาซื้อขายในตลาด ณ วันที่ในงบการเงินประเมินโดยแบบจำลองภายในตามหลักการ Value at Risk ค่าความเสี่ยงที่คำนวณได้จากแบบจำลอง Value at Risk เป็นค่าที่ใช้ประมาณมูลค่าความสูญเสียสูงสุดที่อาจจะเกิดขึ้น ณ ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 ในกรณีที่คงสถานะของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาดเป็นระยะเวลา 1 ปี แสดงดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา	
	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาด		
ตราสารหนี้	18	23
เงินตราสกุลต่างประเทศ	7	7

3.35.2.2 ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ประเมินจากความอ่อนไหวของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในระยะเวลา 1 ปี ต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ภายใต้โครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยคงที่ของธนาคารฯ ณ วันที่ในงบการเงิน โดยกำหนดให้การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเกิดขึ้นทันทีและยังไม่พิจารณาถึงการขยายตัวตามปกติของสินทรัพย์และหนี้สิน แสดงดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ความอ่อนไหวของ	
	รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย		
ดอกเบี้ยขึ้นร้อยละ 1	(485.07)	(258.13)
ดอกเบี้ยลงร้อยละ 1	485.07	258.13

อย่างไรก็ตาม เมื่อพิจารณาอัตราการขายตัวของธุรกิจและการเปลี่ยนแปลงอย่างค่อยเป็นค่อยไปของอัตราดอกเบี้ยซึ่งจะแสดงถึงสภาพของการดำเนินธุรกิจที่แท้จริง ได้ดีกว่า ความอ่อนไหวของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เกิดขึ้นจะน้อยกว่าผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจากการวิเคราะห์ข้างต้น ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่แสดงนี้ไม่ได้นับรวมถึงสถานะของตราสารหนี้ที่มีราคาซื้อขายในตลาด ซึ่งได้แสดงไว้ในส่วนของความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาดแล้ว

### 3.35.2.3 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ธนาคารมีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญ ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	-	-	849	849
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	16,062	611	16,673
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	3	3
เงินลงทุน - สุทธิ	-	2,748	530	3,278
เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ	-	-	48	48
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า <sup>(1)</sup>	9,837	158,752	1,768	170,357
	<u>9,837</u>	<u>177,562</u>	<u>3,809</u>	<u>191,208</u>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	20,044	14,882	185	35,111
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	122	11,060	4	11,186
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	590	590
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	125	125
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	125,417	-	125,417
	<u>20,166</u>	<u>151,359</u>	<u>904</u>	<u>172,429</u>

<sup>(1)</sup> ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ที่ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ค้าง



เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่แยกตามวันที่ครบกำหนดหรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) โดยนับจากวันที่ในงบการเงินได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554					รวม	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	-	12,253	3,809	-	-	16,062	2.2107
เงินลงทุน - สุทธิ	24	41	712	1,968	3	2,748	5.8902
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	10,494	17,174	31,751	95,823	3,510	158,752	6.5597
	<u>10,518</u>	<u>29,468</u>	<u>36,272</u>	<u>97,791</u>	<u>3,513</u>	<u>177,562</u>	
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก							
	674	11,377	2,526	305	-	14,882	2.8601
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	1,575	5,608	1,407	2,470	-	11,060	3.0903
ตราสารหนี้ที่ออกและ							
เงินกู้ยืม	1,866	94,332	16,892	6,327	6,000	125,417	3.0847
	<u>4,115</u>	<u>111,317</u>	<u>20,825</u>	<u>9,102</u>	<u>6,000</u>	<u>151,359</u>	

ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้) ตามที่แสดงในตารางข้างต้นแสดงยอดก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

### 3.35.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารฯ ไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินเมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนใหม่มาให้ได้เพียงพอต่อความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนด ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อธนาคารฯ ได้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเกิดจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอก โดยปัจจัยภายในขึ้นอยู่กับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินและการสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อนำมาใช้รองรับความต้องการ ส่วนปัจจัยภายนอกขึ้นอยู่กับภาวะสภาพคล่องของตลาดและความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินเป็นหลัก

## แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยหน่วยงานบริหารเงินจะทำหน้าที่ดูแลรับผิดชอบในการจัดการฐานะสภาพคล่องในแต่ละวัน ให้สอดคล้องและเป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯ รวมถึงตามเกณฑ์ของทางการ หน่วยงานบริหารความเสี่ยงจะติดตามและควบคุมการดำรงฐานะสภาพคล่องของธนาคารฯให้เป็นไปตามขอบเขตที่กำหนด

นโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องประกอบด้วย การบริหารจัดการโครงสร้างกระแสเงินสด การกระจุกตัวของเงินฝาก สินทรัพย์สภาพคล่อง รวมถึงแผนฉุกเฉินเพื่อการบริหารสภาพคล่องในยามวิกฤติ (Emergency Contingency Plan) กลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้พิจารณาถึงสภาพคล่องในตลาด รวมทั้งผลกระทบต่อสถานะความเสี่ยงของธนาคารฯ ในกรณีที่เกิดการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ได้คาดการณ์ขึ้น ในส่วนของความเสี่ยงจากความไม่สอดคล้องกันของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์และหนี้สินตามอายุสัญญา (Maturity Mismatch) และระดับของสินทรัพย์สภาพคล่องสูงมีอย่างเพียงพอและจะถูกติดตามอย่างสม่ำเสมอ การจัดหาแหล่งเงินทุนและการกระจุกตัวของแหล่งเงินทุนจะต้องถูกวางแผนเพื่อให้ความเสี่ยงและผลตอบแทนอยู่ในระดับที่เหมาะสม นอกจากนี้แผนฉุกเฉินสำหรับการบริหารจัดการสภาพคล่องในภาวะวิกฤติเศรษฐกิจได้ถูกจัดทำขึ้นเพื่อให้สามารถนำมาใช้ได้ทันเวลา นอกจากนี้เครื่องมือที่กล่าวไว้ข้างต้นธนาคารฯยังกำหนดสัดส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากและเงินกู้ ระดับของสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อควบคุมความเสี่ยง โดยฐานะความเสี่ยงด้านสภาพคล่องจะถูกติดตามอย่างสม่ำเสมอเป็นรายวันและรายงานต่อผู้บริหารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารฯมีการพิจารณาสถานการณ์ฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง โดยพิจารณาทั้งสถานการณ์ของธนาคารฯและสถานการณ์ที่อาจจะเกิดขึ้นทั้งระบบสถาบันการเงิน ซึ่งทำให้มีปริมาณเงินไหลออกจากธนาคารฯมากกว่าปกติ

ธนาคารฯมีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญจากการระดมเงินฝากและตั๋วแลกเงินเป็นหลัก โดยจากสถานการณ์ที่ผ่านมาเงินทุนจากเงินฝากและตั๋วแลกเงินยังมีอัตราการเบิกถอนเมื่อครบอายุที่ต่ำโดยส่วนใหญ่ลูกค้าจะฝากเงินหรือซื้อตั๋วแลกเงินกับธนาคารฯต่อไป นอกจากนี้ธนาคารฯยังมีหุ้นกู้ด้อยสิทธิอีกจำนวนหนึ่ง สำหรับการนำไปของเงินทุนนั้น ส่วนใหญ่อยู่ในรูปแบบของเงินให้สินเชื่อเป็นหลัก โดยเงินทุนส่วนหนึ่งจะดำรงเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ทั้งนี้ธนาคารฯมีวงเงินที่อาจจะให้สินเชื่อภายในกลุ่มธุรกิจการเงินเพื่อเป็นการสนับสนุนสภาพคล่องยามจำเป็นสำหรับบริษัทในกลุ่ม

3.35.3.1 ปริมาณของหนี้สินตามระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนด

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554

	ระยะเวลาคงเหลือ			
	น้อยกว่า			
	3 เดือน	3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	รวม
หนี้สิน	139,995	20,825	15,102	175,922

เมื่อครบกำหนดอายุสัญญาหนี้สินส่วนใหญ่ของธนาคารฯจะยังคงถูกนำมาฝากหรือซื้อตัวเงินใหม่ในอัตราที่สูงถึงร้อยละ 90 โดยเฉลี่ย ดังนั้นเมื่อพิจารณาพฤติกรรมดังกล่าวปริมาณเงินจะต่ำกว่าข้อมูลตามระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนด ทั้งนี้ปริมาณหนี้สินที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 3 เดือนนั้นเป็นเงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์ ซึ่งเงินฝากประเภทดังกล่าวจะมีลักษณะไม่อ่อนไหวและไม่มีการเคลื่อนย้ายปริมาณเงินที่รวดเร็ว

3.35.3.2 ปริมาณและองค์ประกอบสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องและอัตราส่วนการวัดค่าความเสี่ยง

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่

30 มิถุนายน 2554

องค์ประกอบของสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง

เงินสด	849
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	16,673
เงินลงทุน - สุทธิ	1,608
รวมสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง <sup>(1)</sup>	19,130
ความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ <sup>(1)</sup>	2,121

<sup>(1)</sup> สินทรัพย์สภาพคล่องและความต้องการสินทรัพย์พิจารณาตามเกณฑ์ภายใน

ธนาคารฯมีนโยบายในการดำรงฐานะสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ของธนาคารฯ โดยจะต้องสูงกว่าความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ภายใน โดย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 ธนาคารฯมีสินทรัพย์สภาพคล่องซึ่งคำนวณเป็นรายวันอยู่ที่ 19,130 ล้านบาท สูงกว่าความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ซึ่งธนาคารฯพิจารณาเป็นรายวันที่ 2,121 ล้านบาท นอกจากนี้ ธนาคารฯยังมีวงเงินกู้ยืมในกรณีฉุกเฉินกระแสรายวันจากการดำเนินงาน รวมถึงวงเงินกู้ยืมระหว่างธนาคาร ซึ่งเพียงพอที่จะรองรับความต้องการสภาพคล่องที่อาจจะเกิดขึ้น

3.35.3 วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554							
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มี กำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิด รายได้ *	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>								
เงินสด	849	-	-	-	-	-	-	849
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	611	12,253	3,809	-	-	-	-	16,673
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	1	2	-	-	-	3
เงินลงทุน - สุทธิ	24	41	712	1,968	3	530	-	3,278
เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ	-	-	-	-	-	48	-	48
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	13,733	16,835	32,582	98,168	5,482	-	3,557	170,357
	<u>15,217</u>	<u>29,129</u>	<u>37,104</u>	<u>100,138</u>	<u>5,485</u>	<u>578</u>	<u>3,557</u>	<u>191,208</u>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>								
เงินรับฝาก	20,903	11,377	2,526	305	-	-	-	35,111
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,701	5,608	1,407	2,470	-	-	-	11,186
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	590	-	-	-	-	-	-	590
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	92	33	-	-	-	125
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,866	94,332	16,892	6,327	6,000	-	-	125,417
	<u>25,060</u>	<u>111,317</u>	<u>20,917</u>	<u>9,135</u>	<u>6,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>172,429</u>
<b>หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น</b>								
การรับอาวัลตัวเงินและการค้ำประกัน								
การกู้ยืม	12	344	65	-	-	4,067	-	4,488
ภาระผูกพันอื่น	-	-	3,375	7,048	-	31	-	10,454

\* หนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ ธปท.

3.35.4 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ฐานะการเงินต่างประเทศของธนาคารฯ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 มีดังนี้

- ก) เงินลงทุนในบริษัทย่อยจำนวน 20 ล้านดอลลาร์ฮ่องกง (มูลค่าตามวิธีราคาทุนหลังหักสำรองเพื่อการด้อยค่าคิดเป็นจำนวนเงิน 48 ล้านบาท)
- ข) เงินลงทุนในหลักทรัพย์ตราสารหนี้ต่างประเทศจำนวนเงิน 6 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ (มูลค่าราคาทุนตัดจำหน่ายคิดเป็นจำนวนเงิน 196 ล้านบาท) ซึ่งธนาคารฯ ได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเพื่อป้องกันความเสี่ยงเต็มจำนวนมูลค่าเงินลงทุนตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.35.5
- ค) เงินให้สินเชื่อสกุลเงินต่างประเทศจำนวนเงิน 100 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ (เทียบเท่า 3,075 ล้านบาท ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554) ซึ่งธนาคารฯ ได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเพื่อป้องกันความเสี่ยงเต็มจำนวนมูลค่าเงินให้สินเชื่อตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.35.5

- ง) ไบรับฝากสกุลเงินต่างประเทศจำนวนเงิน 800 ล้านบาท (เทียบเท่า 3,812 ล้านบาท ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554) ซึ่งธนาคารได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเพื่อป้องกันความเสี่ยงเต็มจำนวนมูลค่าของไบรับฝากตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.35.5

### 3.35.5 ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารฯ มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 ธนาคารฯ มีธุรกรรมตราสารทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ ดังนี้

- ก) สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement)

ธนาคารฯ มีธุรกรรมตราสารทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ โดยธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ย ซึ่งมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	(หน่วย: ล้านบาท)	
	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	มูลค่ายุติธรรม กำไร (ขาดทุน)
ปี 2555	300	1
ปี 2559	3,032	(33)

- ข) สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Cross currency swap agreement)

ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Cross currency swap agreement) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับไบรับฝากสกุลเงินต่างประเทศ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ตราสารหนี้ต่างประเทศและเงินให้สินเชื่อสกุลเงินต่างประเทศ ดังนี้

ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	จำนวนสัญญา	(หน่วย: ล้านบาท)	
		มูลค่าสัญญา (Notional amount)	มูลค่ายุติธรรม กำไร (ขาดทุน)
ปี 2555	5	6,906	(92)
ปี 2556	4	184	2

### 3.35.6 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของธนาคารฯ มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่			
	30 มิถุนายน 2554		31 ธันวาคม 2553	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	849	849	903	903
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	16,673	16,673	12,360	12,360
เงินลงทุน - สุทธิ	3,278	3,278	4,965	4,965
เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ	48	48	135	135
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	166,037	169,952	141,445	145,253
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	35,111	35,111	48,609	48,609
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	11,186	11,186	8,867	8,867
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	590	590	532	532
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	125,417	124,151	87,974	88,061

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินนั้นมูลค่ายุติธรรมจะถูกพิจารณาพร้อมกับค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญตามความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง และสำหรับมูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินนั้น คือ มูลค่าตามบัญชีสุทธิของเครื่องมือทางการเงินหลังจากการปรับลดค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญทั้งหมด

#### 4. เหตุการณ์สำคัญในระหว่างงวด

เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2554 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2554 ของธนาคารฯ ได้มีมติในเรื่องที่เกี่ยวข้องดังนี้

- 4.1 อนุมัติการขายบริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด แก่บริษัท ทิสโก้ ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ในราคาเท่ากับมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 สุทธิเงินปันผลจากกำไรสะสมจนถึงสิ้นปี 2553 ของบริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด และเมื่อวันที่ 27 มิถุนายน 2554 ธนาคารฯ ได้ขายเงินลงทุนในบริษัทดังกล่าวทั้งจำนวนให้แก่บริษัท ทิสโก้ ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยธนาคารฯ ได้รับชำระราคาการขายเงินลงทุนดังกล่าวจำนวน 137 ล้านบาทแล้ว ธนาคารฯ มีกำไรจากการขายเงินลงทุนดังกล่าวประมาณ 51 ล้านบาท

- 4.2 อนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคารฯ ข้อ 4. ทุนจดทะเบียน เพื่อให้สอดคล้องกับทุนชำระแล้วของธนาคารฯ เป็นดังนี้คือ ทุนจดทะเบียนจำนวน 11,002 ล้านบาท แบ่งออกเป็น หุ้นสามัญจำนวน 728,152,146 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 372,047,854 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท และเมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2554 ธนาคารฯ ได้ดำเนินการจดทะเบียนการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคารฯ กับกระทรวงพาณิชย์แล้ว

## 5. การจัดประเภทรายการในงบการเงิน

ธนาคารฯ ได้จัดประเภทรายการบัญชีบางรายการในงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 ใหม่ตามที่สรุปในตารางด้านล่างนี้ เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีในงวดปัจจุบันซึ่งเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 11/2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งเริ่มบังคับใช้กับงบการเงินที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2554 เป็นต้นไป และเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีใหม่ ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.2 ทั้งนี้การจัดประเภทรายการใหม่ดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อกำไรสำหรับงวดหรือส่วนของผู้ถือหุ้นตามที่เคยรายงานไว้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

	ตามที่จัดประเภทใหม่	ตามที่เคยรายงานไว้
<b>งบแสดงฐานะการเงิน</b>		
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	13	-
เงินลงทุน - สุทธิ	4,965	5,100
เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ	135	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	121	-
สินทรัพย์อื่น	856	990
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	14	-
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	14

(หน่วย: ล้านบาท)  
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด  
วันที่ 30 มิถุนายน 2553

	ตามที่จัดประเภทใหม่	ตามที่เคยรายงานไว้
<b>งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ</b>		
รายได้ดอกเบี้ย	4,150	-
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	-	4,194
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,081	944
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	582	582
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	31	-
ขาดทุนสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	3	-
ขาดทุนจากการปริวรรต	-	1
กำไรจากเงินลงทุน	20	21
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องจากเงินให้สินเชื่อ	86	-
รายได้ค่าส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ	105	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	224	-
รายได้อื่น	-	371
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,894	-
ค่าใช้จ่ายที่มีไขดอกเบี้ย	-	2,062
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	658	-
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ	-	655

#### 6. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารฯ เมื่อวันที่ 8 สิงหาคม 2554