

บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
รายงาน และ งบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554

รายงานการสอบทานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวมสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 ของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยและได้สอบทานงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการรายงานต่องบการเงินดังกล่าว จากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานการสอบทานงบการเงิน ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติตามสอบทานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างพอประมาณว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดโดยส่วนใหญ่ใช้วิธีการสอบถามบุคลากรของกิจการและการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลทางการเงิน จึงให้ความเชื่อมั่นน้อยกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป เนื่องจากข้าพเจ้าไม่ได้ทำการตรวจสอบงบการเงินได้แต่เพียงสอบทาน ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงไม่ได้เสนอรายงานการสอบบัญชีแต่เสนอเพียงรายงานการสอบทานเท่านั้น

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่างบการเงินดังกล่าวไม่ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปจากการสอบทานของข้าพเจ้า

งบการเงินรวมของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ได้ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอื่นในสำนักงานเดียวกันกับข้าพเจ้า ซึ่งได้ตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไปและเสนอรายงานไว้อย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 4 กุมภาพันธ์ 2554 งบแสดงฐานะการเงินรวม และงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ที่แสดงเปรียบเทียบเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินที่ผู้สอบบัญชีท่านดังกล่าวได้ตรวจสอบและเสนอรายงานไว้แล้ว

งบกำไรขาดทุนรวมสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดรวมสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 ของบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) สำหรับงวดสิ้นสุดวันเดียวกันที่แสดงเปรียบเทียบไว้ ณ ที่นี้ เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลที่ได้สอบทานโดยผู้สอบบัญชีท่านอื่นดังกล่าวข้างต้น ซึ่งได้แสดงรายงานไว้ตามรายงานลงวันที่ 9 สิงหาคม 2553 ว่าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่างบการเงินดังกล่าวไม่ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป จากการสอบทานของผู้สอบบัญชีดังกล่าว

ตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.3 ตั้งแต่ไตรมาสที่หนึ่งของปีปัจจุบันบริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและมาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีเพื่อจัดทำและนำเสนองบการเงินระหว่างกาลนี้

รัตนา จาละ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ: 8 สิงหาคม 2554

บริษัท ทีดีทีไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2554 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2553 (ตรวจสอบแล้ว)	30 มิถุนายน 2554 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2553 (ตรวจสอบแล้ว)
สินทรัพย์				
เงินสด	849,353	903,306	50	50
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	5.1 16,881,860	12,545,403	303,273	393,554
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	5.2 4,777	12,800	-	-
เงินลงทุน - สุทธิ	5.3, 5.7 4,420,848	6,481,004	-	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ	5.4 -	-	15,020,918	14,879,285
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	5.5, 5.7			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	192,013,586	164,980,877	1,424,000	1,281,000
ดอกเบี้ยค้างรับ	148,788	133,879	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	192,162,374	165,114,756	1,424,000	1,281,000
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(17,034,143)	(15,248,648)	-	-
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	5.6 (4,605,177)	(4,162,022)	-	-
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(3)	(3)	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิ	170,523,051	145,704,083	1,424,000	1,281,000
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	25,929	21,397	-	-
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	5.8 1,279	76,999	342,828	357,401
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	1,436,630	1,389,875	374,291	348,654
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	219,062	243,719	81,091	100,354
สินทรัพย์ภายใต้รอตัดบัญชี	5.22 1,381,854	1,242,503	183,839	167,865
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า - สุทธิ	1,436,260	1,292,529	-	-
เงินปันผลค้างรับ	5.26 -	-	-	1,589,242
สินทรัพย์อื่น	5.9 1,240,589	1,493,931	146,697	118,377
รวมสินทรัพย์	198,421,492	171,407,549	17,876,987	19,235,782

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีดีทีไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553

(หน่วย: ล้านบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2554 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2553 (ตรวจสอบแล้ว)	30 มิถุนายน 2554 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2553 (ตรวจสอบแล้ว)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
หนี้สิน				
เงินรับฝาก	35,017,830	48,533,223	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	13,377,747	10,842,765	-	-
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	590,399	532,448	-	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	5.2 127,559	9,363	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5.10 128,271,367	90,776,223	3,336,864	3,345,075
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	170,049	-	41,063	-
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	5.22 98,615	156,347	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	885,742	1,610,686	-	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	717,303	462,130	10,504	8,654
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	725,184	942,103	33,244	108,574
หนี้สินอื่น	5.11 3,778,027	2,685,034	686,938	499,716
รวมหนี้สิน	183,759,822	156,550,322	4,108,613	3,962,019

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีเอสทีไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2554 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2553 (ตรวจสอบแล้ว)	30 มิถุนายน 2554 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2553 (ตรวจสอบแล้ว)
ส่วนของเจ้าของ				
ทุนเรือนหุ้น				
ทุนจดทะเบียน	6.3			
หุ้นบุริมสิทธิ 372,287,914 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท (31 ธันวาคม 2553: 555,548,180 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	3,722,879	5,555,482	3,722,879	5,555,482
หุ้นสามัญ 727,912,086 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท (31 ธันวาคม 2553: 544,651,820 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	7,279,121	5,446,518	7,279,121	5,446,518
	<u>11,002,000</u>	<u>11,002,000</u>	<u>11,002,000</u>	<u>11,002,000</u>
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
หุ้นบุริมสิทธิ 33,858 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท (31 ธันวาคม 2553: หุ้นบุริมสิทธิ 35,358 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	339	354	339	354
หุ้นสามัญ 727,878,228 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท (31 ธันวาคม 2553: หุ้นสามัญ 727,876,728 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	7,278,782	7,278,767	7,278,782	7,278,767
	<u>7,279,121</u>	<u>7,279,121</u>	<u>7,279,121</u>	<u>7,279,121</u>
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น				
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ	-	-	298	311
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	-	-	6,012,817	6,012,804
	-	-	<u>6,013,115</u>	<u>6,013,115</u>
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	901,845	1,049,546	-	-
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว-สำรองตามกฎหมาย	212,600	212,600	212,600	212,600
ยังไม่ได้จัดสรร	6,179,421	6,235,417	263,538	1,768,927
รวมส่วนของบริษัทฯ	<u>14,572,987</u>	<u>14,776,684</u>	<u>13,768,374</u>	<u>15,273,763</u>
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	88,683	80,543	-	-
รวมส่วนของเจ้าของ	<u>14,661,670</u>	<u>14,857,227</u>	<u>13,768,374</u>	<u>15,273,763</u>
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	<u>198,421,492</u>	<u>171,407,549</u>	<u>17,876,987</u>	<u>19,235,782</u>
	-	-	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล
 (ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสที)

นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล
 (กรรมการ)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ทีเอสทีไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
รายได้ดอกเบี้ย	3,010,230	2,291,630	17,119	10,401
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	-1,134,739	-584,441	-22,948	-14,483
รายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ	1,875,491	1,707,189	(5,829)	(4,082)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	766,225	711,232	-	-
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	-52,642	-46,236	(2,561)	(2,156)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ	713,583	664,996	(2,561)	(2,156)
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	9,140	8,086	-	-
กำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน	54,086	30,950	(13)	-
รายได้เงินปันผลรับ	32,472	9,264	-	-
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องจากเงินให้สินเชื่อ	63,429	45,680	-	-
รายได้ค่าส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ	120,140	54,672	-	-
รายได้การบริหารงานสนับสนุน	-	-	390,327	359,525
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	30,633	157,800	15,994	17,330
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	2,898,974	2,678,637	397,918	370,617
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	793,868	726,974	197,902	190,584
ค่าตอบแทนกรรมการ	3,295	1,960	2,935	1,960
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	182,002	169,442	64,841	54,479
ค่าภาษีอากร	56,756	36,551	65	2
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ	144,321	77,124	-	-
อื่น ๆ	165,424	157,905	26,390	23,347
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,345,666	1,169,956	292,133	270,372
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการค้ำประกัน	328,136	420,469	-	-
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,225,172	1,088,212	105,785	100,245
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	358,139	320,871	26,239	24,716
กำไรสำหรับงวด	867,033	767,341	79,546	75,529

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงาน ในต่างประเทศ	5.23			
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย				
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด				
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	5.22, 5.24			
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิ				
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด				
การแบ่งปันกำไร				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	5.25			
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม				
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ				
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม				
กำไรสำหรับงวดต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ	5.25			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน				

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
รายได้ดอกเบี้ย	5,722,403	4,498,497	28,148	20,960
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	-2,015,419	-1,156,255	-38,292	-29,960
รายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ	3,706,984	3,342,242	(10,144)	(9,000)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,559,343	1,335,581	-	-
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	-107,731	-109,289	(5,006)	(3,900)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ	1,451,612	1,226,292	(5,006)	(3,900)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	(18,976)	9,479	-	-
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	69,944	52,294	(22)	(24)
รายได้เงินปันผลรับ	58,100	57,828	2,205	1,470
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องจากเงินให้สินเชื่อ	118,139	92,870	-	-
รายได้ค่าส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ	216,089	105,314	-	-
รายได้การบริหารงานสนับสนุน	-	-	742,737	698,525
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	70,182	208,077	31,567	34,767
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	5,672,074	5,094,396	761,337	721,838
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,519,384	1,435,370	358,786	374,546
ค่าตอบแทนกรรมการ	6,441	4,180	5,961	4,180
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	365,925	341,922	130,897	109,509
ค่าภาษีอากร	113,205	72,001	1,443	1,394
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ	247,757	126,642	-	-
อื่น ๆ	328,140	293,586	51,982	43,956
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	2,580,852	2,273,701	549,069	533,585
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการค้ำประกัน	679,694	735,594	-	-
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	2,411,528	2,085,101	212,268	188,253
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	711,007	601,481	52,149	40,021
กำไรสำหรับงวด	1,700,521	1,483,620	160,119	148,232

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงาน ในต่างประเทศ	974	(1,851)	-	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	(213,873)	209,867	-	-
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	7,733	11,844	-	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	60,226	(65,935)	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิ	(144,940)	153,925	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	1,555,581	1,637,545	160,119	148,232
การแบ่งปันกำไร				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	1,691,795	1,475,151	160,119	148,232
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	8,726	8,469		
	1,700,521	1,483,620		
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	1,544,094	1,624,847	160,119	148,232
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	11,487	12,698		
	1,555,581	1,637,545		
กำไรสำหรับงวดต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	2.32	2.03	0.22	0.20

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ทีเอสทีไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	2,411,528	2,085,101	212,268	188,253
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้				
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	175,099	170,843	69,737	51,388
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	1,045,647	845,407	-	-
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของเงินลงทุน	6,670	7,857	22	24
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย	445	-	-	-
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(70,561)	(54,482)	-	-
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากธุรกรรมเพื่อค้า				
และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	19,500	1,064	-	-
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(5,181)	(6,531)	(21)	(53)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์	118	671	-	-
ขาดทุน (กำไร) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากหลักทรัพย์เพื่อค้า	4,759	(6,040)	-	-
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(37,450)	(167,256)	-	-
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	11,469	-	1,412	-
รายได้ค้างรับอื่นลดลง (เพิ่มขึ้น)	8,297	40,433	(29,438)	(21,471)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	522,950	694,457	189,343	249,236
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(3,706,984)	(3,342,242)	10,144	9,000
รายได้เงินปันผล	(58,100)	(57,828)	(2,205)	(1,470)
เงินสดรับดอกเบี้ย	5,578,869	4,444,608	28,223	20,830
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(1,672,168)	(1,044,969)	(36,442)	-26,562
เงินสดรับเงินปันผล	43,488	680,212	1,591,448	625,165
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(1,019,158)	(770,731)	-131,574	-90,621
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน				
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	3,259,237	3,520,574	1,902,917	1,003,719
สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(4,260,117)	4,621,495	90,281	250,013
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	-	1	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(26,354,563)	(15,965,453)	(143,000)	33,000
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(142,299)	(275,615)	-	-
ทรัพย์สินรอการขาย	579,124	1,206,060	-	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(26,880)	(5,048)	(7,879)	(36,654)
สินทรัพย์อื่น	258,099	(406,705)	1,040	(46,102)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ทีเอสทีไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553

หมายเหตุ	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	(13,515,393)	9,963,274	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,535,515	372,908	-	(200,000)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	57,951	149,309	-	-
เงินกู้ยืมระยะสั้น	40,624,710	(4,457,753)	(8,211)	(598,355)
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	563,428	236,881	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(724,945)	(810)	-	-
หนี้สินอื่น	47,744	(9,092)	(2,120)	12,551
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) ในกิจกรรมดำเนินงาน	2,901,611	(1,049,974)	1,833,028	418,172
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	(1,415,831)	(1,933,646)	-	-
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	3,324,686	2,942,612	-	-
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(104,052)	(77,837)	(53,768)	(16,086)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	5,960	8,301	131	394
เงินสดจ่ายซื้อบริษัทย่อย	1.2	(1)	(141,655)	(1)
เงินสดรับจากการลงทุนของบริษัทย่อย	-	-	-	500,000
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) ในกิจกรรมลงทุน	1,810,763	939,429	(195,292)	484,307
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินกู้ยืมระยะยาว	(3,129,565)	2,843,223	-	-
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะยาว	-	1,000,000	-	-
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ระยะยาว	-	(3,000,000)	-	-
เงินปันผลจ่าย	(1,637,736)	(902,479)	(1,637,736)	(902,479)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(4,767,301)	(59,256)	(1,637,736)	(902,479)
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน	974	(1,851)	-	-
เงินสดลดลงสุทธิ	(53,953)	(171,652)	-	-
เงินสด ณ วันต้นงวด	903,306	826,526	50	50
เงินสด ณ วันปลายงวด	849,353	654,874	50	50
	-	-	-	-
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด				
รายการที่มีใช้เงินสด				
แปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ	28	12,206	28	12,126
ออกหลักทรัพย์เพื่อแลกเปลี่ยนหุ้นสามัญของธนาคารทีเอสทีได้ตามแผน				
การปรับโครงสร้างการถือหุ้นภายใต้การควบคุมเดียวกัน	-	14,408	-	14,008
รับโอนทรัพย์สินรอกการขายจากลูกหนี้เพื่อชำระหนี้	3,382	-	-	-
โอนเปลี่ยนประเภทอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนเป็นที่ดิน				
อาคาร อุปกรณ์	5.8	84,841	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ทีซีทีไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม											
	ส่วนของบริษัทฯ											
	องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น											
	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น											
	กำไร (ขาดทุน) จากการประเมินมูลค่าชุดธรรม		ผลต่างจากการแปลงค่าตราสารอนุพันธ์		รายการปรับปรุงจากการรวมกิจการ		รวมองค์ประกอบอื่น		กำไรสะสม		รวม	ส่วนได้เสีย
ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุน		ความเสี่ยงในกระแสเงินสด		ตามแผนการปรับโครงสร้าง		ของส่วนของผู้ถือหุ้น				ส่วนของผู้ถือหุ้น	ที่ไม่มีอำนาจควบคุม	ส่วนของผู้ถือหุ้น
ทุนที่ออกและชำระแล้ว		เงินลงทุนต่อขาย	ความเสียหายในกระแสเงินสด	ต่างประเทศ		การถือหุ้นภายใต้การควบคุมเดียวกัน		สำรองตามกฎหมาย	ซึ่งไม่ได้จัดสรร	บริษัทฯ	ควบคุม	ส่วนของผู้ถือหุ้น
หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ											
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552	6,986	7,261,744	(37,793)	(10,743)	86,441	672,295	710,200	119,800	4,342,447	12,441,177	77,539	12,518,716
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	-	-	-	-	-	(902,479)	(902,479)	-	(902,479)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	147,485	4,062	(1,851)	-	149,696	-	1,475,151	1,624,847	12,698	1,637,545
หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	(6,451)	6,451	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รายการปรับปรุงจากการรวมกิจการตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นภายใต้การควบคุมเดียวกัน	-	9,555	-	-	-	4,453	4,453	-	-	14,008	(14,008)	-
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อยลดลง	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,530)	(1,530)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553	535	7,277,750	109,692	(6,681)	84,590	676,748	864,349	119,800	4,915,119	13,177,553	74,699	13,252,252
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	354	7,278,767	292,656	(3,211)	80,835	679,266	1,049,546	212,600	6,235,417	14,776,684	80,543	14,857,227
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงาน (หมายเหตุ 2)	-	-	-	-	-	-	-	-	(110,039)	(110,039)	(1,053)	(111,092)
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,637,752)	(1,637,752)	-	(1,637,752)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	(151,327)	2,652	974	-	(147,701)	-	1,691,795	1,544,094	11,487	1,555,581
หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	(15)	15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อยลดลง	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,294)	(2,294)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554	339	7,278,782	141,329	(559)	81,809	679,266	901,845	212,600	6,179,421	14,572,987	88,683	14,661,670

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

	ทุนที่ออกและชำระแล้ว		ทุนที่ออกและชำระแล้ว		ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		กำไรสะสม		รวม
	ซึ่งจดทะเบียนแล้ว		รอการจดทะเบียน						
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	สำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552	6,986	7,261,652	-	92	6,147	6,002,126	119,800	908,746	14,305,549
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	-	-	-	-	(902,479)	(902,479)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	-	148,232	148,232
หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	(6,451)	6,451	-	-	(5,676)	5,676	-	-	-
หุ้นสามัญซึ่งออกให้ผู้ถือหุ้นตามแผนการปรับโครงสร้าง									
การถือหุ้นภายใต้การควบคุมเดียวกัน	-	9,555	-	-	-	4,453	-	-	14,008
จดทะเบียนหุ้นสามัญซึ่งออกให้ผู้ถือหุ้นตามแผน									
การปรับโครงสร้างการถือหุ้นภายใต้การควบคุมเดียวกัน	-	92	-	(92)	-	-	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553	535	7,277,750	-	-	471	6,012,255	119,800	154,499	13,565,310
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	354	7,278,767	-	-	311	6,012,804	212,600	1,768,927	15,273,763
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี									
เกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงาน (หมายเหตุ 2)	-	-	-	-	-	-	-	(27,756)	(27,756)
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	-	-	-	-	(1,637,752)	(1,637,752)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	-	160,119	160,119
หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	(15)	15	-	-	(13)	13	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554	339	7,278,782	-	-	298	6,012,817	212,600	263,538	13,768,374

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553

1. หลักเกณฑ์ในการจัดทำและแสดงรายการในงบการเงินและนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

1.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล โดยบริษัทฯ เลื่อนนำเสนองบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดตามรูปแบบงบการเงินที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 11/2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553 ซึ่งเริ่มบังคับใช้กับงบการเงินที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2554 เป็นต้นไป

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมจากงบการเงินประจำปีที่น่าเสนอครั้งล่าสุด ดังนั้น งบการเงินระหว่างกาลจึงเน้นการให้ข้อมูลเกี่ยวกับกิจกรรม เหตุการณ์และสถานการณ์ใหม่ๆ เพื่อไม่ให้ข้อมูลที่นำเสนอซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่ได้รายงานไปแล้ว ผู้ใช้งบการเงินควรใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้ควบคู่ไปกับงบการเงินประจำปีล่าสุด

งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยดังกล่าว

1.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

งบการเงินรวมระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นโดยใช้หลักเกณฑ์เดียวกับงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และในระหว่างงวดได้มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างเกี่ยวกับบริษัทย่อย ดังนี้

ก) ในเดือนกุมภาพันธ์ 2554 บริษัทฯ ได้ลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด จำนวน 49,997 หุ้น ในราคาหุ้นละ 100 บาท เป็นจำนวนเงิน 5 ล้านบาท บริษัทฯ ถือหุ้นในบริษัทดังกล่าวในอัตราร้อยละ 99.99 บริษัทดังกล่าวได้จดทะเบียนจัดตั้งกับกระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2554

ข) ในเดือนมีนาคม 2554 บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยได้ลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ทิสโก้ จำกัด จำนวน 9,997 หุ้น ในราคาหุ้นละ 100 บาท เป็นจำนวนเงิน 1 ล้านบาท บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด ถือหุ้นในบริษัทดังกล่าวในอัตราร้อยละ 99.99 บริษัทดังกล่าวได้จดทะเบียนจัดตั้งกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 18 มีนาคม 2554

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

- ค) ในเดือนมิถุนายน 2554 บริษัทฯ ได้ซื้อบริษัท ทิสโก้ลิคซิ่ง จำกัดจากธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2554 ของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2554 เป็นผลให้บริษัทฯ ถือหุ้นในบริษัทดังกล่าวในอัตราร้อยละ 99.99 ประกอบด้วยหุ้นสามัญจำนวน 999,965 หุ้น ในราคาหุ้นละ 136.66 บาท เป็นจำนวนเงิน 137 ล้านบาท

1.3 การปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีใหม่ในระหว่างงวด

ตั้งแต่ไตรมาสที่หนึ่งของปีปัจจุบัน บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและมาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีดังนี้

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2552)	การนำเสนองบการเงิน
ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2552)	สินค้าคงเหลือ
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2552)	งบกระแสเงินสด
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2552)	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี และ ข้อผิดพลาด
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

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- ฉบับที่ 15 สัญญาการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์

การตีความมาตรฐานการบัญชี

- ฉบับที่ 21 ภาษีเงินได้ - การได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ที่ไม่ได้คิดค่าเสื่อมราคา
ที่ดีราคาใหม่
- ฉบับที่ 25 ภาษีเงินได้ - การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือของ
ผู้ถือหุ้น
- ฉบับที่ 31 รายได้ - รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการโฆษณา

มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินข้างต้น ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ทั้งนี้ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีที่สำคัญได้แสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2

1.4 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ยกเว้นการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังต่อไปนี้ เนื่องจากการนำมาตราฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและมาตรฐานการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติ

ผลประโยชน์พนักงาน

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน (โครงการสมทบเงิน)

บริษัทฯ และบริษัทย่อยและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย เงินที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน (โครงการผลประโยชน์)

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งบริษัทฯ และบริษัทย่อยถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน ซึ่งการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวเป็นไปตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งหลักการประมาณการดังกล่าวต้องใช้ข้อสมมติที่หลากหลาย รวมถึงข้อสมมติเกี่ยวกับอัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน อัตราการมรณะ และอัตราเงินเฟ้อ

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial gains and losses) สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

ในการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน เป็นครั้งแรก บริษัทฯ และบริษัทย่อยเลือกรับรู้หนี้สินในช่วงการเปลี่ยนแปลงที่มากกว่าหนี้สินที่รับรู้ ณ วันเดียวกันตามนโยบายการบัญชีเดิม โดยบันทึกปรับกับกำไรสะสม ณ วันต้นงวดของงวดปัจจุบัน

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยบันทึกมูลค่าเริ่มแรกของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนในราคาทุนซึ่งรวมต้นทุนการทำรายการ หลังจากนั้น บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะบันทึกอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่า

ค่าเสื่อมราคาของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนคำนวณจากราคาทุนโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 20 ปี ค่าเสื่อมราคาของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้ผลต่างระหว่างจำนวนเงินที่ได้รับสุทธิจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ในกำไรหรือขาดทุนในงวดที่ตัดรายการอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนออกจากบัญชี

2. ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเนื่องจากการนำมาตรฐานการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติ

ไตรมาสที่หนึ่งของปีปัจจุบัน บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้เปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีที่สำคัญตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.3 และ 1.4 เนื่องจากบริษัทฯ และบริษัทย่อยนำมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและมาตรฐานการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 ผลประโยชน์ของพนักงาน

มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้กำหนดให้กิจการรับรู้ผลประโยชน์ที่ให้กับพนักงานเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อกิจการได้รับบริการจ้างงานจากพนักงานแล้ว โดยเฉพาะอย่างยิ่งกิจการจะต้องประเมินและบันทึกหนี้สินเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงานเนื่องจากเกษียณอายุ โดยใช้การคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งเดิมบริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้ผลประโยชน์ที่ให้กับพนักงานดังกล่าวเมื่อเกิดรายการ

บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้เปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวตั้งแต่ต้นปีปัจจุบันและรับรู้หนี้สินในช่วงที่เปลี่ยนแปลงโดยบันทึกปรับกับกำไรสะสม ณ วันต้นงวดของงวดปัจจุบัน ส่งผลให้กำไรสะสมยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2554 ในงบการเงินรวมลดลง 111 ล้านบาท (สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน 159 ล้านบาท สุทธิจากภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกี่ยวข้อง 48 ล้านบาท) และในงบการเงินเฉพาะกิจการลดลง 28 ล้านบาท (สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน 40 ล้านบาท สุทธิจากภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกี่ยวข้อง 12 ล้านบาท) ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวได้แสดงไว้ในหัวข้อ “ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงาน” ในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นแล้ว

นอกจากนี้ การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวทำให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีกำไรสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 ลดลงเป็นจำนวน 5 ล้านบาท (0.008 บาทต่อหุ้น) และ 11 ล้านบาท (0.016 บาทต่อหุ้น) ตามลำดับ (เฉพาะของบริษัทฯ: กำไรลดลงเป็นจำนวน 0.5 ล้านบาท (0.001 บาทต่อหุ้น) และ 1 ล้านบาท (0.002 บาทต่อหุ้น) ตามลำดับ)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 40 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยบันทึกมูลค่าเริ่มแรกของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนในราคาทุนซึ่งรวมต้นทุนการทำรายการ จำนวนเงินของรายการปรับปรุงที่มีผลกระทบต่อการแสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 มีดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2553	
	งบการเงินเฉพาะ	
	งบการเงินรวม	กิจการ
งบแสดงฐานะการเงิน		
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนเพิ่มขึ้น	76,999	357,401
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ลดลง	(76,999)	(357,401)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3. มาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ออกในระหว่างงวดแต่ยังไม่มีผลบังคับใช้

ในระหว่างงวดปัจจุบัน สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกมาตรฐานการบัญชีใหม่ตามที่ระบุข้างล่างนี้ มาตรฐานการบัญชีดังกล่าวมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556

การตีความมาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 10 ความช่วยเหลือจากรัฐบาล - กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับ
กิจกรรมดำเนินงาน

4. ข้อมูลทั่วไป

4.1 ข้อมูลบริษัทฯ

บริษัท ทีส โกล์โฟแนนเซียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) จัดตั้งขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการลงทุน (Holding company) ตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มทีส โกล์โฟแนนเซียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ที่แล้วเสร็จเมื่อวันที่ 9 มกราคม 2552 บริษัทฯจึงมีฐานะเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทีส โกล์โฟแนนเซียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารทีส โกล์”) และเมื่อวันที่ 15 มกราคม 2552 บริษัทฯได้นำหลักทรัพย์เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแทนหลักทรัพย์ของธนาคารทีส โกล์

บริษัทฯมีที่อยู่ตามที่จดทะเบียนอยู่ที่ 48/49 อาคารทีส โกล์ทาวเวอร์ ชั้น 21 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร

4.2 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือถูกควบคุมโดยบริษัทฯไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับบริษัทฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ

บริษัทฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างบริษัทฯและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันนั้นซึ่งเทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่มีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันให้แก่พนักงานระดับชั้นบริหารตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป และไม่มีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทที่บริษัทฯหรือกรรมการหรือพนักงานระดับชั้นบริหารของบริษัทฯถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของบริษัทฯนั้นๆ ยกเว้นเงินให้กู้ยืมระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกันและเงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงาน ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5.26

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารไม่มีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันแก่บริษัทที่มีกรรมการร่วมกันกับบริษัทย่อยแห่งนั้น ในกรณีที่ไม่มีทรัพย์สินเป็นประกันหนี้หรือมีมูลค่าหลักประกันไม่เพียงพอซึ่งจำเป็นต้องขออนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย

บริษัทฯ และบริษัทย่อยไม่มีเงินลงทุนในกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีลักษณะความสัมพันธ์โดยการมีผู้บริหารของบริษัทฯ และบริษัทย่อยเป็นผู้ถือหุ้นและ/หรือเป็นกรรมการผู้มีอำนาจ

5. ข้อมูลเพิ่มเติม

5.1 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ที่มีภาระค้ำประกัน	งบการเงินรวม		ประเภทของการวางเป็นประกัน
	ณ วันที่		
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	
เงินฝากธนาคารของบริษัทย่อยในประเทศ	10	10	ค้ำประกันเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร

5.2 ตราสารอนุพันธ์

5.2.1 ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2554			31 ธันวาคม 2553		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน	สัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	สัญญา
อัตราแลกเปลี่ยน	3,707	92,975	7,917,352	11,190	-	180,908
อัตราดอกเบี้ย	1,070	32,954	3,332,000	1,610	-	300,000
รวม	4,777	125,929	11,249,352	12,800	-	480,908

ทั้งนี้ ตราสารอนุพันธ์ข้างต้นทั้งหมดมีคู่สัญญาเป็นสถาบันการเงิน

5.2.2 ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2554			31 ธันวาคม 2553		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน	สัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	สัญญา
อัตราดอกเบี้ย	-	1,630	123,630	-	9,363	326,491
รวม	-	1,630	123,630	-	9,363	326,491

ทั้งนี้ ตราสารอนุพันธ์ข้างต้นทั้งหมดมีคู่สัญญาเป็นสถาบันการเงิน

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

5.3 เงินลงทุน

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวม ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
หลักทรัพย์เพื่อค้า - มูลค่ายุติธรรม		
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	3,752	3,752
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	24,436	29,195
รวมหลักทรัพย์เพื่อค้า	28,188	32,947
หลักทรัพย์เพื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	578,703	1,419,765
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	831,460	841,460
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	196,141	196,430
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	809,401	872,709
หลักทรัพย์อื่น - หน่วยลงทุน	30,133	40,133
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	267,845	476,545
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,460)	(1,460)
รวมหลักทรัพย์เพื่อขาย	2,712,223	3,845,582
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด - ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	87,975
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	2	2
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	1,169,644	1,906,753
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(29,309)	(23,256)
รวมตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด	1,140,337	1,971,474
เงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	608,263	698,548
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(68,163)	(67,547)
รวมเงินลงทุนทั่วไป	540,100	631,001
รวมเงินลงทุนสุทธิ	4,420,848	6,481,004

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

5.3.1 เงินลงทุนที่มีภาระผูกพัน

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทเงินลงทุน	งบการเงินรวม		ภาระผูกพัน
	ณ วันที่		
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล	2	2	ค่าประกันการใช้ไฟฟ้า

5.3.2 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554		
	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ค่าเพื่อ การปรับมูลค่า เงินลงทุน ⁽¹⁾
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	7,060	-	7,060

⁽¹⁾ ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุนคำนวณจากมูลค่าของเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553		
	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ค่าเพื่อ การปรับมูลค่า เงินลงทุน ⁽¹⁾
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	7,060	-	7,060

⁽¹⁾ ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุนคำนวณจากมูลค่าของเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

5.3.3 เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป
ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของนิติบุคคลนั้น

(หน่วย: พันบาท)

ชื่อหลักทรัพย์	งบการเงินรวม ณ วันที่					
	30 มิถุนายน 2554			31 ธันวาคม 2553		
	มูลค่าสุทธิตาม บัญชีของ เงินลงทุน	จำนวน เงินลงทุนที่ ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วน เงินลงทุน (ร้อยละ)	มูลค่าสุทธิตาม บัญชีของ เงินลงทุน	จำนวน เงินลงทุนที่ ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วน เงินลงทุน (ร้อยละ)
กลุ่มประกันภัย:						
บริษัท แอ็กซ่าประกันภัย จำกัด (มหาชน)	53,169	-	10	53,169	-	10
กลุ่มการบริการ:						
TISCO Securities Hong Kong Limited (อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)	47,743	-	100	49,315	-	100
บริษัท จีอี เพอร์ส (ไทยแลนด์) จำกัด	814	300	10	814	300	10
บริษัท เคไลน์ (ประเทศไทย) จำกัด	37,335	-	10	37,335	-	10
กลุ่มการให้เช่าทรัพย์สินและเช่าซื้อ:						
บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	-	-	-	85,998	-	99.99
กลุ่มการพาณิชย์นำเข้าและส่งออก:						
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
กลุ่มอสังหาริมทรัพย์:						
บริษัท พรอสเพอริตี้ อินดัสเตรียล เอสเตท จำกัด	45,095	-	10	45,095	-	10
บริษัท ยูเอ็มไอ พรอพเพอร์ตี้ จำกัด	7,454	-	10	7,454	-	10
กลุ่มอุตสาหกรรม:						
บริษัท สยามอาร์คเชรามิก จำกัด	17,028	-	10	16,588	-	10

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

5.4 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

(หน่วย: ล้านบาท)

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
		ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน		สัดส่วนการถือหุ้น ณ วันที่		เงินลงทุน (วิธีราคาทุน) ณ วันที่		เงินปันผลรับ สำหรับงวดเดือนสิ้นสุด ณ วันที่	
		30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2554	30 มิถุนายน 2553
				(ร้อยละ)	(ร้อยละ)				
บริษัทย่อยที่บริษัทฯ ถือหุ้นโดยตรง									
ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคาร	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.98	99.98	13,294	13,294	-	-
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.99	99.99	1,075	1,075	-	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	จัดการลงทุน	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.99	99.99	110	110	-	-
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	เช่าซื้อ	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นบุริมสิทธิ	99.99	99.99	3	3	-	-
		หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.99	99.99	270	270	-	-
บริษัท ทิสโก้ อินฟอรมชั่น เทคโนโลยี จำกัด	การบริการ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.99	99.99	22	22	-	-
บริษัท ทิสโก้ ลิสซิ่ง จำกัด	ลิสซิ่ง	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.99	-	137	-	-	-
บริษัท ทิสโก้ โดเกียว ลิสซิ่ง จำกัด	ลิสซิ่ง	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	49.00	49.00	73	73	2	1
บริษัท ไพรมัส ลิสซิ่ง จำกัด (อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)	เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.99	99.99	142	142	-	-
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	การบริการ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.99	-	5	-	-	-
						15,131	14,989	2	1
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า						(110)	(110)		
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ						15,021	14,879		

เมื่อวันที่ 27 มิถุนายน 2554 บริษัทฯ ได้ซื้อหุ้นทั้งหมดของบริษัท ทิสโก้ ลิสซิ่ง จำกัด จากธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6.2

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

5.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

5.5.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		
เงินให้สินเชื่อ	42,301,014	32,788,168
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	146,216,444	129,188,567
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	3,660,956	3,112,688
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(17,034,143)	(15,248,648)
เงินรับล่วงหน้าสัญญาเช่าทางการเงิน	(164,828)	(108,546)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	174,979,443	149,732,229
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	148,788	133,879
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.		
- รายสินเชื่อ	(666,230)	(682,402)
- รายกลุ่ม	(1,365,392)	(1,128,795)
เงินสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	(2,573,555)	(2,350,825)
	(4,605,177)	(4,162,022)
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(3)	(3)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	170,523,051	145,704,083

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		
เงินให้สินเชื่อ	1,424,000	1,281,000
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	1,424,000	1,281,000

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

5.5.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้าหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2554			31 ธันวาคม 2553		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	171,904,723	-	171,904,723	149,732,229	-	149,732,229
เงินดอลลาร์สหรัฐ	-	3,074,720	3,074,720	-	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ						
จากรายได้รอดัดบัญชี	171,904,723	3,074,720	174,979,443	149,732,229	-	149,732,229

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	30 มิถุนายน 2554			31 ธันวาคม 2553		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	1,424,000	-	1,424,000	1,281,000	-	1,281,000
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ						
จากรายได้รอดัดบัญชี	1,424,000	-	1,424,000	1,281,000	-	1,281,000

5.5.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554							ส่วนของบริษัทย่อยอื่น	รวม
	ส่วนของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร								
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม			
การเกษตรและเหมืองแร่	644,271	3,124	4,378	-	1,209	652,982	-	652,982	
อุตสาหกรรมการผลิตและ									
การพาณิชย์	23,452,681	123,918	29,207	13,219	69,495	23,688,520	-	23,688,520	
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และ									
การก่อสร้าง	7,982,787	86,045	10,047	1,561	359,180	8,439,620	-	8,439,620	
การสาธารณสุขและบริการ	8,999,105	128,519	210,075	16,414	65,127	9,419,240	-	9,419,240	
การบริโภคส่วนบุคคล									
ธุรกิจเช่าซื้อ	106,566,413	6,149,642	748,992	106,213	353,877	113,925,137	5,049,097	118,974,234	
เพื่อที่อยู่อาศัย	1,213,478	34,042	13,287	25,361	77,335	1,363,503	-	1,363,503	
สินเชื่อทะเบียนรถยนต์	6,226,367	191,581	34,686	11,830	7,367	6,471,831	-	6,471,831	
อื่น ๆ	5,506,280	62,331	5,482	1,633	389,354	5,965,080	4,433	5,969,513	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	160,591,382	6,779,202	1,056,154	176,231	1,322,944	169,925,913	5,053,530	174,979,443	
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	49,319	81,589	-	-	-	130,908	17,880	148,788	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	160,640,701	6,860,791	1,056,154	176,231	1,322,944	170,056,821	5,071,410	175,128,231	

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

	ส่วนของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร						ส่วนของบริษัทย่อย	
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	จะสูญ	รวม	อื่น	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน					
การเกษตรและเหมืองแร่	159,152	2,519	4,405	513	1,323	167,912	-	167,912
อุตสาหกรรมการผลิตและ								
การพาณิชย์	17,441,497	141,008	25,055	28,871	61,962	17,698,393	-	17,698,393
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และ								
การก่อสร้าง	5,955,550	87,192	4,521	5,438	362,968	6,415,669	-	6,415,669
การสาธารณูปโภคและบริการ	6,911,822	152,127	28,133	26,981	62,021	7,181,084	-	7,181,084
การบริโภคนส่วนบุคคล								
ธุรกิจเช่าซื้อ	94,354,795	5,968,776	687,177	183,337	331,931	101,526,016	4,642,252	106,168,268
เพื่อที่อยู่อาศัย	1,243,598	54,709	19,930	12,588	91,461	1,422,286	-	1,422,286
สินเชื่อทะเบียนรถยนต์	5,160,852	177,132	16,465	2,995	5,941	5,363,385	-	5,363,385
อื่น ๆ	4,891,666	27,148	2,306	6,557	386,123	5,313,800	1,432	5,315,232
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	136,118,932	6,610,611	787,992	267,280	1,303,730	145,088,545	4,643,684	149,732,229
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	33,535	82,032	-	-	-	115,567	18,312	133,879
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้								
และดอกเบี้ยค้างรับ	136,152,467	6,692,643	787,992	267,280	1,303,730	145,204,112	4,661,996	149,866,108

5.5.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้นของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

(หน่วย: ล้านบาท)

	30 มิถุนายน 2554			31 ธันวาคม 2553		
	เงินให้สินเชื่อ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน	ค่าเพื่อหนี้	เงินให้สินเชื่อ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน	ค่าเพื่อหนี้
	และดอกเบี้ย	การตั้งค่าเพื่อหนี้		และดอกเบี้ย	การตั้งค่าเพื่อหนี้	
	ค้างรับ ⁽¹⁾	สงสัยจะสูญ	สงสัยจะสูญ	ค้างรับ ⁽¹⁾	สงสัยจะสูญ	สงสัยจะสูญ
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ 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						
ขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ⁽²⁾	-	-	2,574	-	-	2,351
รวม	170,357	154,035	4,319	145,304	131,301	3,859

⁽¹⁾ ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อคำนวณจากมูลหนี้หลังหักมูลค่าหลักประกันตามเกณฑ์ในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (ยกเว้นกรณีของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน ธนาคารทิสโก้จะไม่นำมูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้าง)

⁽²⁾ เป็นค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญที่คำนวณจากค่าเฉลี่ยระยะยาวของความเสี่ยงทางธุรกิจเพื่อรองรับปัจจัยความผันผวนของวงธุรกิจ รวมถึงปัจจัยเศรษฐกิจและภาวะความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นกับคุณภาพของสินทรัพย์

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)

	ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ⁽¹⁾		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

⁽¹⁾ อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

5.5.5 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 บริษัทย่อยมีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินรวม 132,866 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2553: 117,133 ล้านบาท) ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อสำหรับรถยนต์ เครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบธุรกิจ อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 1 ถึง 7 ปี และส่วนใหญ่คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่าระยะยาว				
	หนี้ที่ไม่				รวม
ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ก่อให้เกิดรายได้		
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	47,237	96,375	3,061	3,203	149,876
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้*	(6,922)	(8,561)	(78)	(1,284)	(16,845)
เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน	(7)	(155)	(3)	-	(165)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่					
ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	40,308	87,659	2,980	1,919	132,866
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ					(1,386)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิ					131,480

* สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรถตัดหญ้า

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่าระยะยาว				
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	หนี้ที่ไม่	
ก่อให้เกิดรายได้				รวม	
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	42,534	84,437	2,318	3,012	132,301
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้*	(6,293)	(7,453)	(56)	(1,258)	(15,060)
เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน	(5)	(103)	-	-	(108)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่					
ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	36,236	76,881	2,262	1,754	117,133
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ					(1,253)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิ					115,880

* สุทธิจากค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อลดจ่าย

5.5.6 เงินให้สินเชื่อก่อลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ของบริษัทย่อย

(หน่วย: ล้านบาท)

ธนาคารทีสโก้	มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์ รพท. ⁽²⁾ ณ วันที่		มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์ ของธนาคารทีสโก้ ณ วันที่	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2554	2553	2554	2553
เงินให้สินเชื่อก่อลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ ⁽¹⁾	3,557	3,618	3,873	3,941

⁽¹⁾ จำนวนจากยอดหนี้เป็นรายบัญชี

⁽²⁾ หยุตร์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยค้างรับเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน นับจากวันครบกำหนดชำระ

(หน่วย: ล้านบาท)

บริษัทย่อยอื่น	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
	เงินให้สินเชื่อก่อลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ สัญญาเช่าทางการเงิน และลูกหนี้เงินให้กู้ยืมอื่นที่ระงับการรับรู้รายได้	279

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

5.5.7 รายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชีซึ่งแสดงเป็นรายการหักจากยอดเงินต้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ของบริษัทย่อย

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม

ณ วันที่

	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
รายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี ⁽¹⁾	17,034	15,248

⁽¹⁾ จำนวนดังกล่าวได้รวมรายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชีของสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

5.5.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน

	2554	2553
ลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวด		
จำนวนลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ (ราย)	131	257
ยอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	85	162
ยอดคงเหลือตามบัญชีหลังการปรับโครงสร้างหนี้ (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

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารมี ยอดคงค้างของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาแล้วดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่

	30 มิถุนายน 2554		31 ธันวาคม 2553	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	จำนวนราย	จำนวนเงิน
	ยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว	1,428	1,634	1,289

5.6 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ / ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

5.6.1 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - จำแนกตามการจัดชั้นของลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองเพื่อรองรับปัจจัยผันผวนทางธุรกิจ *	รวม
	ยอดต้นงวด	934,963	92,619	237,767	88,718	457,130	2,350,825
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด)							
ในระหว่างงวด	172,863	5,816	283,983	320,002	40,253	222,730	1,045,647
หนี้สูญตัดบัญชี	(603)	(8,006)	(218,874)	(331,051)	(43,958)	-	(602,492)
ยอดปลายงวด	1,107,223	90,429	302,876	77,669	453,425	2,573,555	4,605,177

* เป็นค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่คำนวณจากค่าเฉลี่ยระยะยาวของความเสี่ยงทางธุรกิจเพื่อรองรับปัจจัยความผันผวนของวงจรกิจกรรม รวมถึงปัจจัยเศรษฐกิจ และภาวะความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นกับคุณภาพของสินทรัพย์

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองเพื่อรองรับปัจจัยผันผวนทางธุรกิจ *	รวม
	ยอดต้นปี	732,736	97,122	229,552	113,804	524,204	727,847
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด)							
ในระหว่างปี	203,127	13,790	334,714	497,205	125,883	1,411,876	2,586,595
โอนจากค่าเผื่อการลดมูลค่าของทรัพย์สินรอการขาย	-	-	-	-	-	211,125	211,125
หนี้สูญตัดบัญชี	(900)	(18,293)	(326,499)	(522,291)	(192,957)	(23)	(1,060,963)
ยอดปลายปี	934,963	92,619	237,767	88,718	457,130	2,350,825	4,162,022

* เป็นค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่คำนวณจากค่าเฉลี่ยระยะยาวของความเสี่ยงทางธุรกิจเพื่อรองรับปัจจัยความผันผวนของวงจรกิจกรรม รวมถึงปัจจัยเศรษฐกิจ และภาวะความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นกับคุณภาพของสินทรัพย์

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

5.6.2 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - จำแนกตามประเภทการกันเงินสำรอง

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554			
	กันเงินสำรอง เป็นรายลูกหนี้	กันเงินสำรอง เป็นกลุ่มสินเชื่อ	สำรองเพื่อการ รองรับ ปัจจัยผัน ผวน ทางธุรกิจ *	รวม
ยอดต้นงวด	565,586	1,245,611	2,350,825	4,162,022
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด) ในระหว่างงวด	101,553	721,364	222,730	1,045,647
หนี้สูญตัดบัญชี	(908)	(601,584)	-	(602,492)
ยอดปลายงวด	666,231	1,365,391	2,573,555	4,605,177

* เป็นค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่คำนวณจากค่าเฉลี่ยระยะยาวของความเสี่ยงทางธุรกิจเพื่อรองรับปัจจัยความผันผวนของวงจรกิจกรรม รวมถึงปัจจัยเศรษฐกิจ และภาวะความเสี่ยงต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้นกับคุณภาพของสินทรัพย์

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553			
	กันเงินสำรอง เป็นรายลูกหนี้	กันเงินสำรอง เป็นกลุ่มสินเชื่อ	สำรองเพื่อรองรับ ปัจจัยผันผวน ทางธุรกิจ *	รวม
ยอดต้นปี	520,672	1,176,746	727,847	2,425,265
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด) ในระหว่างปี	84,717	1,090,002	1,411,876	2,586,595
โอนจากค่าเผื่อการลดมูลค่าของ ทรัพย์สินรอการขาย	-	-	211,125	211,125
หนี้สูญตัดบัญชี	(39,803)	(1,021,137)	(23)	(1,060,963)
ยอดปลายปี	565,586	1,245,611	2,350,825	4,162,022

* เป็นค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่คำนวณจากค่าเฉลี่ยระยะยาวของความเสี่ยงทางธุรกิจเพื่อรองรับปัจจัยความผันผวนของวงจรกิจกรรม รวมถึงปัจจัยเศรษฐกิจและภาวะความเสี่ยงต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้นกับคุณภาพของสินทรัพย์

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

5.6.3 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ / ค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ของบริษัทย่อยที่
ประกอบธุรกิจการธนาคาร

(หน่วย: ล้านบาท)

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ/ค่าเพื่อการปรับมูลค่า จากการปรับโครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
มูลค่าที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ ธปท.	1,745	1,485
มูลค่าที่ตั้งแล้วโดยธนาคารทีสโก้	4,319	3,859
ส่วนที่เกินกว่าสำรองตามเกณฑ์ของ ธปท.	2,574	2,351

⁽¹⁾ รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน (ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน)

5.6.4 เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	2,555	2,359
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	711	655

5.7 การจัดคุณภาพสินทรัพย์

5.7.1 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยที่
ประกอบธุรกิจการธนาคาร

(หน่วย: ล้านบาท)

	ราคาทุน		มูลค่ายุติธรรม		ค่าเผื่อขาดทุนที่บันทึก ในบัญชีแล้ว ⁽¹⁾	
	ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
ตราสารหนี้ - หุ้นกู้ ⁽²⁾	1	1	-	-	1	1
ตราสารทุน - หุ้นสามัญ ⁽³⁾	6	6	-	-	6	6

⁽¹⁾ ค่าเผื่อขาดทุนคำนวณจากมูลค่าเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

⁽²⁾ เงินลงทุนในหุ้นกู้คือยสิทธิที่ออกโดยสถาบันการเงินซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศสั่งปิดกิจการเมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2540

⁽³⁾ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือบริษัทที่
รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่าไม่มีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องหรือบริษัทที่คิดค้นชำระค่าดอกเบี้ย

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

5.7.2 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 คุณภาพสินทรัพย์ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารจัดประเภทตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อ ⁽¹⁾		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

⁽¹⁾ มูลหนี้จัดชั้นข้างต้นรวมเงินลงทุนในตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนของธนาคารพาณิชย์อื่น และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน (ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน)

5.7.3 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่กันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

(หน่วย: ล้านบาท)

	มูลหนี้		มูลหนี้		อัตราร้อยละ		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
	ณ วันที่		หลังหักหลักประกัน ณ วันที่		ที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อ ⁽²⁾		ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ⁽¹⁾								
ลูกหนี้ปกติ	119,441	104,568	119,441	104,568	0.61	0.60	714	610
ลูกหนี้ที่กล่าวถึงพิเศษ	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
รวม	127,559	112,388	127,559	112,388			1,099	962

⁽¹⁾ ธนาคารทิสโก้ไม่ได้นำมูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้างในการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

⁽²⁾ อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

5.7.4 ลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจ
การธนาคาร

	จำนวนรายลูกหนี้		มูลหนี้		หลักประกัน		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่	
	ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่		บันทึกในบัญชีแล้ว	
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
				ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูก เพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์ จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ	-	-	-	-	-	-	-	-
2. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน ในตลาดหลักทรัพย์ฯ แต่มีผลการ ดำเนินงานและฐานะการเงินเช่น เดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่าย ถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	1	1	249	254	145	148	124	127
3. บริษัทจดทะเบียนที่อยู่ระหว่าง การฟื้นฟูการดำเนินงาน	-	-	-	-	-	-	-	-
4. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้ หรือผิดนัดชำระหนี้	2	2	349	349	269	269	80	80
5. บริษัทที่รายงานผู้สอบบัญชีระบุว่า ปัญหาเกี่ยวกับความดำรงอยู่ของกิจการ	3	3	481	506	428	453	53	53
รวม	6	6	1,079	1,109	842	870	257	260

5.7.5 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ที่อยู่ในประเทศไทย

	(หน่วย: ล้านบาท)					
	ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ ดอกเบี้ยค้างรับ		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ กสท.		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในบัญชี	
	ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่	
30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	
มูลหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1	1	1	1	1	1

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

5.7.6 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/สัญญาเช่าทางการเงินและลูกหนี้เงินให้กู้ยืมอื่นของบริษัทย่อยอื่นแยกตามอายุลูกหนี้ที่ค้างชำระ โดยนับจากวันที่ที่ครบกำหนดชำระตามสัญญา

	มูลค่าลูกหนี้ ณ วันที่		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่		(หน่วย: ล้านบาท) มูลค่าลูกหนี้ - สุทธิ ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
	ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	4,156	3,740	108	113	4,048
ค้างชำระ						
1 เดือน	282	274	25	27	257	247
2 - 3 เดือน	333	334	30	33	303	301
4 - 6 เดือน	146	146	60	60	86	86
7 - 12 เดือน	82	92	34	38	48	54
มากกว่า 12 เดือน	31	37	13	15	18	22
ลูกหนี้ค้างหนี้คดี	20	19	15	14	5	5
รวม	5,050	4,642	285	300	4,765	4,342

5.8 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
	อาคารชุดสำนักงาน	อาคารชุดสำนักงาน
ราคาทุน:		
31 ธันวาคม 2553	97,699	416,177
โอนไปเป็นอสังหาริมทรัพย์ที่มีไว้ใช้งาน	(84,841)	-
30 มิถุนายน 2554	12,858	416,177
ค่าเสื่อมราคาสะสม:		
31 ธันวาคม 2553	20,700	58,776
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	1,084	13,383
โอนมาจากอสังหาริมทรัพย์ที่มีไว้ใช้งาน	-	11,395
โอนไปอสังหาริมทรัพย์ที่มีไว้ใช้งาน	(10,205)	(10,205)
30 มิถุนายน 2554	11,579	73,349
มูลค่าสุทธิตามบัญชี:		
31 ธันวาคม 2553	76,999	357,401
30 มิถุนายน 2554	1,279	342,828
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		
2553	2,663	14,573
2554	1,084	13,383

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

5.9 สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	35,879	342,549	-	-
ภาษีมูลค่าเพิ่ม - สุทธิ	382,444	353,181	1,390	1,410
ดอกเบี้ยค้างรับ	13,312	18,370	-	-
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	162,962	171,259	104,271	74,834
ภาษีเงินได้จ่ายล่วงหน้า	27,990	34,690	-	-
เงินมัดจำ	36,958	34,978	4,075	4,075
ลูกหนี้อื่น	267,402	228,758	597	8
สินทรัพย์อื่น ๆ	313,642	310,146	36,364	38,050
รวมสินทรัพย์อื่น	1,240,589	1,493,931	146,697	118,377

5.10 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
<u>เงินกู้ยืมในประเทศ</u>				
หุ้นกู้คือยสิทธิไม่มีประกัน	6,000,000	6,000,000	-	-
หุ้นกู้ไม่คือยสิทธิไม่มีประกัน	1,000,000	1,000,000	-	-
ตั๋วแลกเงิน	121,268,991	83,773,847	3,336,864	3,345,075
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	2,376	2,376	-	-
รวม	128,271,367	90,776,223	3,336,864	3,345,075

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

5.10.1 หุ่นกู้ค้อยสิทธิไม่มีประกัน

ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	บริษัท ที่ออกหุ้นกู้	ประเภท หุ้นกู้	จำนวนหน่วย		มูลค่า ที่ตราไว้ (บาท)	ยอดคงเหลือ ในงบการเงินรวม ณ วันที่ (ล้านบาท)		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
			30 มิถุนายน	31 ธันวาคม		30 มิถุนายน	31 ธันวาคม		
			2554	2553		2554	2553		
ปี 2552	ธนาคารทีสโก้	หุ้นกู้ระยะยาว ค้อยสิทธิและ ไม่มีประกัน	2 ล้าน	2 ล้าน	1,000	2,000	2,000	ปี 2562	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 5.5 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 1 ถึง ปีที่ 3, ร้อยละ 6 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 4 ถึง ปีที่ 7 และร้อยละ 6.5 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปี ที่ 8 ถึงปีที่ 10
ปี 2552	ธนาคารทีสโก้	หุ้นกู้ระยะยาว ค้อยสิทธิและ ไม่มีประกัน	2 ล้าน	2 ล้าน	1,000	2,000	2,000	ปี 2562	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 5 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 1 ถึง ปีที่ 3, ร้อยละ 5.5 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 4 ถึง ปีที่ 7 และร้อยละ 6 ต่อ ปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 8 ถึงปีที่ 10
ปี 2553	ธนาคารทีสโก้	หุ้นกู้ระยะยาว ค้อยสิทธิและ ไม่มีประกัน	1 ล้าน	1 ล้าน	1,000	1,000	1,000	ปี 2563	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปี ที่ 1 ถึงปีที่ 10
ปี 2553	ธนาคารทีสโก้	หุ้นกู้ระยะยาว ค้อยสิทธิและ ไม่มีประกัน	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		

5.10.2 หุ่นกู้ไม่ค้อยสิทธิไม่มีประกัน

ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	บริษัท 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	ธนาคารทีสโก้	หุ้นกู้ระยะยาว ไม่ค้อยสิทธิและ ไม่มีประกัน	1 ล้าน	1 ล้าน	1,000	1,000	1,000	ปี 2555	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 4.04 ต่อปี
รวม						1,000	1,000		

5.10.3 ตัวแลกเงิน

ตัวแลกเงินประกอบด้วยตัวแลกเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยลอยตัวซึ่งทยอยครบกำหนดชำระในปี 2554 ถึงปี 2557 โดยตัวแลกเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่มีอัตราดอกเบี้ยอยู่ในระหว่างอัตราร้อยละ 1.05 ถึงร้อยละ 4.00 ต่อปี

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

5.11 หนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2554	2553	2554	2553
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	582,042	18,615	-	-
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายและภาษีอื่น ๆ ค้างจ่าย	69,544	165,152	7,788	47,571
ค่าเบี้ยประกันภัยค้ำจ่าย	329,175	373,622	-	-
รายได้รับล่วงหน้า	440,333	235,537	-	-
ค่าใช้จ่ายค้ำจ่าย	1,766,521	1,148,128	665,892	436,766
หนี้สินอื่น ๆ	590,412	743,980	13,258	15,379
รวมหนี้สินอื่น	3,778,027	2,685,034	686,938	499,716

5.12 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

5.12.1 วัตถุประสงค์ในการบริหารทุนของกลุ่มบริษัทคือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมาย เงินสดสภาพคล่อง และอื่น ๆ ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยหรือหน่วยงานกำกับดูแลอื่นที่เกี่ยวข้อง

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

สำหรับเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 นั้น ธนาคารทิสโก้ได้มีการจัดสรรเงินสำรองส่วนเกินจากการจัดชั้นเพื่อเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุน โดยเงินสำรองส่วนนี้ทั้งหมดจะถูกจัดสรรตามสัดส่วนเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ของ ธปท.

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

เงินกองทุนที่ดำรงไว้ตามกฎหมายของธนาคารทีสโก้มีรายละเอียดดังนี้

(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: สินทรัพย์ภายใต้รอดักบัญชี	(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

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	30 มิถุนายน 2554		31 ธันวาคม 2553	
	ธนาคารทีสโก้	กฎหมายกำหนด	ธนาคารทีสโก้	กฎหมายกำหนด
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	9.82% ⁽¹⁾	4.25%	11.29% ⁽¹⁾	4.25%
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	13.81% ⁽²⁾	8.50%	15.23% ⁽²⁾	8.50%

⁽¹⁾ ก่อนพิจารณาเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ (Capital Floor)

⁽²⁾ หลังพิจารณาเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ (Capital Floor)

5.12.3 เพื่อให้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.6/2553 เรื่องหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม ลงวันที่ 18 มิถุนายน 2553 บริษัทฯได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ไว้ใน Website ของบริษัทฯเมื่อวันที่ 29 เมษายน 2554 แล้ว

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

5.13 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
ยอดคงเหลือต้นงวด	439,655	(16,602)
มูลค่าเงินลงทุนเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น(ลดลง)ระหว่างงวด	(213,873)	456,257
	225,782	439,655
หัก: ผลกระทบของสินทรัพย์/หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี	(84,453)	(146,999)
ยอดคงเหลือปลายงวด	141,329	292,656

5.14 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2554	2553	2554	2553
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	92,829	39,619	190,551	84,929
เงินลงทุนในตราสารหนี้	58,952	123,227	127,940	260,466
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	803,978	367,312	1,396,532	685,148
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	2,054,471	1,761,472	4,007,380	3,467,954
รวมรายได้ดอกเบี้ย	3,010,230	2,291,630	5,722,403	4,498,497

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2554	2553	2554	2553
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,261	1,497	8,931	2,420
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	10,858	8,904	19,217	18,540
รวมรายได้ดอกเบี้ย	17,119	10,401	28,148	20,960

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

5.15 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน	
	2554	2553	2554	2553
เงินรับฝาก	178,092	223,652	343,401	418,280
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	71,175	42,903	130,718	86,846
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	757,813	159,264	1,282,007	339,473
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,134,739	584,441	2,015,419	1,156,255

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน	
	2554	2553	2554	2553
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	44	-	155
เงินกู้ยืม	22,948	14,439	38,292	29,805
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	22,948	14,483	38,292	29,960

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

5.16 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 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
- ค่านายหน้าค้าหลักทรัพย์	155,739	135,067	355,467	265,296
- การจัดการกองทุน	134,359	95,334	275,719	240,749
- การให้บริการที่ปรึกษาทางการเงิน	9,800	149,581	18,166	157,776
- อื่น ๆ	185,395	151,263	361,785	314,747
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	766,225	711,232	1,559,343	1,335,581
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ				
- ค่าบริการข้อมูล	15,175	14,666	29,945	32,167
- อื่น ๆ	37,467	31,570	77,786	77,122
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	52,642	46,236	107,731	109,289
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ	713,583	664,996	1,451,612	1,226,292

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2554	2553	2554	2553
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	-	-	-	-
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ				
- อื่น ๆ	2,561	2,156	5,006	3,900
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	2,561	2,156	5,006	3,900
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ	(2,561)	(2,156)	(5,006)	(3,900)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

5.17 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2554	2553	2554	2553
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ				
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	9,555	(1,478)	13,459	(1,478)
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	(809)	269	(32,960)	414
- ตราสารหนี้	1,923	2,522	5,291	4,518
- ตราสารทุน	(1,526)	6,773	(4,759)	6,040
- อื่น ๆ	(3)	-	(7)	(15)
รวม	9,140	8,086	(18,976)	9,479

5.18 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

กำไรสุทธิจากเงินลงทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2554	2553	2554	2553
กำไร (ขาดทุน) จากการขาย				
- เงินลงทุนเพื่อขาย	55,191	27,352	55,559	28,621
- ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	119	(247)	125	(304)
- เงินลงทุนทั่วไป	(605)	6,590	14,877	26,165
รวม	54,705	33,695	70,561	54,482
ขาดทุนจากการด้อยค่า				
- เงินลงทุนทั่วไป	(619)	(2,745)	(617)	(2,188)
รวม	(619)	(2,745)	(617)	(2,188)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	54,086	30,950	69,944	52,294

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2554	2553	2554	2553
ขาดทุนจากการด้อยค่า				
- เงินลงทุนในบริษัทย่อย	(13)	-	(22)	(24)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	(13)	-	(22)	(24)

5.19 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2554	2553	2554	2553
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(16,000)	(14,000)	-	-
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	2,010	2,717	6,053	5,669
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	342,126	431,752	673,641	729,925
รวมทั้งสิ้น	328,136	420,469	679,694	735,594

5.20 รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ

รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2554	2553	2554	2553
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	16,445	132,146	37,450	167,256
รายได้จากการให้เช่า	171	550	389	1,218
อื่น ๆ	14,017	25,104	32,343	39,603
รวม	30,633	157,800	70,182	208,077

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน	
	2554	2553	2554	2553
รายได้จากการให้เช่า	15,637	17,194	30,877	34,428
อื่น ๆ	357	136	690	339
รวม	15,994	17,330	31,567	34,767

5.21 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน	
	2554	2553	2554	2553
ค่าใช้จ่ายในการจัดส่งเอกสาร	10,942	10,908	24,749	22,336
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์ตัดจำหน่าย	26,983	23,064	51,537	45,700
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับลูกหนี้ค้ำเงินคดี	33,355	40,057	65,793	70,730
ค่าใช้จ่ายในการเดินทางและขนส่ง	22,595	19,421	46,321	39,653
อื่น ๆ	71,549	64,455	139,740	115,167
รวม	165,424	157,905	328,140	293,586

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน	
	2554	2553	2554	2553
ค่าใช้จ่ายในการจัดส่งเอกสาร	72	169	273	177
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์ตัดจำหน่าย	14,285	10,781	27,142	21,352
ค่าใช้จ่ายในการเดินทางและขนส่ง	1,459	1,565	2,978	2,737
อื่น ๆ	10,574	10,832	21,589	19,690
รวม	26,390	23,347	51,982	43,956

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

5.22 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของบริษัทฯและบริษัทย่อยสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือน		สำหรับงวดหกเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554	2553	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554	2553
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้คำนวณจากกำไรสุทธิทางภาษี				
สำหรับงวด	388,959	357,111	798,497	772,957
บวก (หัก): ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากความแตกต่างชั่วคราว (Temporary Difference) เพิ่มขึ้นสุทธิ	(32,633)	(37,197)	(89,303)	(169,780)
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของปีก่อน	1,813	957	1,813	(1,696)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	<u>358,139</u>	<u>320,871</u>	<u>711,007</u>	<u>601,481</u>

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือน		สำหรับงวดหกเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554	2553	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554	2553
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้คำนวณจากกำไรสุทธิทางภาษี				
สำหรับงวด	28,099	26,674	56,119	80,265
บวก (หัก): ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากความแตกต่างชั่วคราว (Temporary Difference) เพิ่มขึ้นสุทธิ	(1,968)	(2,042)	(4,078)	(40,328)
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของปีก่อน	108	84	108	84
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	<u>26,239</u>	<u>24,716</u>	<u>52,149</u>	<u>40,021</u>

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดจากรายการที่บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของในระหว่างงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553 ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือน		สำหรับงวดหกเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน
	2554	2553	2554	2553
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าเงินลงทุน	41,294	(36,907)	62,546	(62,382)
ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของ				
ตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงใน				
กระแสเงินสด	(1,160)	(1,575)	(2,320)	(3,553)
ภาษีเงินได้ที่บันทึกโดยตรงในส่วนของเจ้าของ	40,134	(38,482)	60,226	(65,935)

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือน		สำหรับงวดหกเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน
	2554	2553	2554	2553
กำไรทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	1,225,172	1,088,212	2,411,528	2,085,101
ภาษีเงินได้คำนวณในอัตราร้อยละ 25				
และร้อยละ 30	375,258	321,296	732,734	615,016
ผลกระทบทางภาษีของรายได้สุทธิที่ได้รับยกเว้น				
ไม่ต้องนำมาเสียภาษีและค่าใช้จ่ายสุทธิที่ไม่				
สามารถใช้เป็นค่าใช้จ่ายทางภาษีได้	(18,605)	(219)	(22,861)	(1,943)
การใช้ประโยชน์จากผลขาดทุนทางภาษียกมา	-	(823)	-	(3,176)
ผลกระทบของอัตราภาษีที่ใช้บันทึกภาษีเงินได้				
รอการตัดบัญชี	(327)	(340)	(679)	(6,720)
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของปีก่อน	1,813	957	1,813	(1,696)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	358,139	320,871	711,007	601,481

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือน		สำหรับงวดหกเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2554	2553	2554	2553
กำไรทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	105,785	100,245	212,268	188,253
ภาษีเงินได้คำนวณในอัตราร้อยละ 25				
และร้อยละ 30	26,446	25,061	53,067	47,063
ผลกระทบทางภาษีของรายได้สุทธิที่ได้รับยกเว้น				
ไม่ต้องนำมาเสียภาษีและค่าใช้จ่ายสุทธิที่ไม่				
สามารถใช้เป็นค่าใช้จ่ายทางภาษีได้	12	(89)	(347)	(406)
ผลกระทบของอัตราภาษีที่ใช้บันทึกภาษีเงินได้				
รอการตัดบัญชี	(327)	(340)	(679)	(6,720)
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของปีก่อน	108	84	108	84
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	26,239	24,716	52,149	40,021

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี
มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่		ส่วนเปลี่ยนแปลงใน สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้ ที่แสดงในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2554	30 มิถุนายน 2553
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	852,029	790,476	61,553	224,618
ค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	77,356	74,806	2,550	3,004
ค่าเพื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	98,056	97,923	133	(63,338)
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	192,540	194,903	(2,363)	(4,122)
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์	42,428	39,194	3,234	3,765
การบันทึกสัญญาเช่าการเงิน	10,522	13,910	(3,388)	1,026
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจาก	(3,961)	(6,133)	-	-
ตราสารอนุพันธ์	9,741	(147)	9,888	(124)
ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อ เริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรถตัดจ่าย	(350,358)	(306,473)	(43,885)	(31,627)
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	14,838	17,202	(2,364)	(8,893)
ดอกผลเช่าซื้อรับล่วงหน้า	102,361	67,017	35,344	12,790
การลดทุนของบริษัทย่อย	26,794	26,794	-	36,460
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	223,465	223,465	-	-
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	44,560	-	2,751	-
อื่นๆ	41,483	9,566	31,917	4,318
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	1,381,854	1,242,503	95,370	177,877

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่		ส่วนเปลี่ยนแปลงใน สินทรัพย์/หนี้สินภายใน ที่แสดงในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2554	30 มิถุนายน 2553
การบันทึกสัญญาเช่าการเงิน	104,093	97,211	6,882	24,738
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(408)	(457)	49	19
ผลขาดทุนทางภาษีที่ยกไป	(75,701)	(74,220)	(1,481)	(18,820)
ค่าเพื่อการลดมูลค่าของสินทรัพย์อื่น	(270)	(270)	-	-
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	(6)	(7)	1	-
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์	(1,211)	(1,593)	382	337
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	80,492	140,866	-	-
ขาดทุนจากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสาร อนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงใน กระแสเงินสด	(489)	(2,809)	-	-
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนใน หลักทรัพย์เพื่อค้า	6,653	8,081	(1,428)	1,812
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(8,618)	(8,618)	-	-
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	(6,131)	-	(386)	-
อื่นๆ	211	(1,837)	2,048	11
หนี้สินภายในได้รอดัดบัญชี	98,615	156,347	6,067	8,097

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่		ส่วนเปลี่ยนแปลงใน สินทรัพย์/หนี้สินภายใน ที่แสดงในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2554	30 มิถุนายน 2553
ค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	27,421	27,416	5	6
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์	20,349	16,591	3,758	3,970
การลดทุนของบริษัทย่อย	26,794	26,794	-	36,461
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	96,195	96,195	-	-
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	12,320	-	424	-
อื่นๆ	760	869	(109)	(109)
สินทรัพย์ภายในได้รอดัดบัญชี	183,839	167,865	4,078	40,328

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

5.23 องค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2554	2553	2554	2553
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
กำไร(ขาดทุน)จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	726	(13)	974	(1,851)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย:				
กำไร(ขาดทุน)ที่เกิดขึ้นระหว่างงวด	(87,842)	152,301	(158,314)	238,489
หัก: การปรับปรุงการจัดประเภทใหม่สำหรับกำไรที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุน	(55,191)	(27,352)	(55,559)	(28,622)
	(143,033)	124,949	(213,873)	209,867
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด:				
กำไร(ขาดทุน)ที่เกิดขึ้นระหว่างงวด	1,121	(2,135)	1,418	(3,837)
บวก: การปรับปรุงการจัดประเภทใหม่สำหรับขาดทุนที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุน	2,746	7,386	6,315	15,681
	3,867	5,251	7,733	11,844
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(138,440)	130,187	(205,166)	219,860
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	40,134	(38,482)	60,226	(65,935)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิ	(98,306)	91,705	(144,940)	153,925

5.24 ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน					
	2554			2553		
จำนวนก่อนภาษี	ผลประโยชน์		จำนวนสุทธิจากภาษี	จำนวนก่อนภาษี	ผลประโยชน์	
	(ค่าใช้จ่าย) ภาษี				(ค่าใช้จ่าย) ภาษี	
ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(143,033)	41,294	(101,739)	124,949	(36,907)	88,042
กำไรจากการประเมินมูลค่าชุดกรรมตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	3,867	(1,160)	2,707	5,251	(1,575)	3,676
	(139,166)	40,134	(99,032)	130,200	(38,482)	91,718

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน					
	2554			2553		
	ผลประโยชน์		จำนวนสุทธิ จากภาษี	ผลประโยชน์		จำนวนสุทธิ จากภาษี
จำนวนก่อน ภาษี	(ค่าใช้จ่าย)	จำนวนก่อน ภาษี		(ค่าใช้จ่าย)		
ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า เงินลงทุน	(213,873)	62,546	(151,327)	209,867	(62,382)	147,485
กำไรจากการประเมินมูลค่าชุดธรรมตราสาร อนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงใน กระแสเงินสด	7,733	(2,320)	5,413	11,844	(3,553)	8,291
	<u>(206,140)</u>	<u>60,226</u>	<u>(145,914)</u>	<u>221,711</u>	<u>(65,935)</u>	<u>155,776</u>

5.25 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับงวดที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่ออกอยู่ในระหว่างงวด ทั้งนี้ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเท่าเทียมผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน	
	2554	2553	2554	2553
	กำไรสำหรับงวดส่วนที่เป็นของบริษัทฯ (พันบาท)	863,197	762,872	1,691,795
จำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	727,912	727,486	727,912	727,186
กำไรสำหรับงวดต่อหุ้น (บาท/หุ้น)	1.19	1.05	2.32	2.03

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน	
	2554	2553	2554	2553
	กำไรสำหรับงวดส่วนที่เป็นของบริษัทฯ (พันบาท)	79,546	75,529	160,119
จำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	727,912	727,486	727,912	727,186
กำไรสำหรับงวดต่อหุ้น (บาท/หุ้น)	0.11	0.10	0.22	0.20

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

5.26 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

	(หน่วย: พันบาท)			
	ณ วันที่			ณ วันที่
	31 ธันวาคม			30 มิถุนายน
	2553	เพิ่มขึ้น	ลดลง	2554
ยอดคงค้าง				
(ตัดออกจากงบการเงินรวมแล้ว)				
บริษัทย่อย				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	393,554	593,161	(683,443)	303,272
เงินให้กู้ยืม				
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	1,281,000	143,000	-	1,424,000
เงินปันผลค้างรับ				
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	1,019,246	-	(1,019,246)	-
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	250,000	-	(250,000)	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด	219,998	-	(219,998)	-
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	99,998	-	(99,998)	-
บริษัท ทีสโก้ โดเกียว ลีสซิ่ง จำกัด	-	2,205	(2,205)	-
สินทรัพย์อื่น				
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	74,588	22,302	-	96,890
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทีสโก้ จำกัด	-	7,784	-	7,784
เงินกู้ยืม				
บริษัท ทีสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	118,000	-	(40,000)	78,000
ดอกเบี้ยค้างจ่าย				
บริษัท ทีสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	16	121	-	137
หนี้สินอื่น				
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	2,344	-	-	2,344
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	7,036	-	-	7,036
บริษัท ทีสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด	3,823	-	-	3,823
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทีสโก้ จำกัด	-	115	-	115

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				เงื่อนไขและนโยบายในการกำหนดราคา (สำหรับงวด 2554)
	สำหรับงวด สามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวด หกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน		
	2554	2553	2554	2553	
รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างงวดสามเดือน และหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน (ตัดออกจากงบการเงินรวมแล้ว)					
บริษัทย่อย					
รายได้จากการบริหารความเสี่ยงและ การเงินงานบริหารทรัพยากรบุคคล และงานด้านธุรการ	390,327	359,525	742,737	698,525	เป็นไปตามราคาตลาดและ/หรือตามหลักเกณฑ์ที่ กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย
ดอกเบี้ยรับ	17,084	10,401	28,083	20,960	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
รายได้ค่าเช่า	15,412	13,135	28,615	26,202	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายค่าบริการที่ปรึกษาเกี่ยวกับ การใช้ระบบคอมพิวเตอร์	34,250	33,500	68,500	67,000	เป็นไปตามราคาตลาดและ/หรือตามหลักเกณฑ์ที่ กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย
ดอกเบี้ยจ่าย	3,298	-	4,396	21	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายฝึกอบรมพนักงาน	1,378	-	1,418	-	อ้างอิงกับราคาของผู้ให้บริการรายอื่น

เงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงานระดับชั้นบริหาร ตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
เงินให้สินเชื่อ	145	196

รายการหนี้สินคงค้างกับกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554
เงินรับฝาก	84,070
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	48,574

นอกจากรายการข้างต้น บริษัทฯ มีรายการระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทย่อยตามที่กล่าวไว้ใน
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6.2

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้จ่ายค่าตอบแทนให้ผู้บริหารสำคัญ ซึ่งประกอบด้วยค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม เงินเดือน และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นจำนวนเงินรวม 49 ล้านบาท และ 94 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะบริษัทฯ: 32 ล้านบาท และ 61 ล้านบาท ตามลำดับ)

นอกจากนี้ บริษัทฯและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายสำหรับผลประโยชน์หลังออกจากงานของกรรมการและผู้บริหารสำคัญสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 จำนวน 1.1 ล้านบาท และ 2.2 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะบริษัทฯ: 0.7 ล้านบาท และ 1.4 ล้านบาท ตามลำดับ)

5.27 การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

5.27.1 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่สำคัญ จำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	30 มิถุนายน 2554			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
สินทรัพย์รวม	216,300	56	(17,935)	198,421
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	17,750	56	(924)	16,882
เงินลงทุน - สุทธิ	4,421	-	-	4,421
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	172,325	-	(1,802)	170,523
เงินรับฝาก	35,111	-	(93)	35,018
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	14,105	-	(727)	13,378
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	130,177	-	(1,906)	128,271

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม				
31 ธันวาคม 2553				
ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม	
สินทรัพย์รวม	190,630	58	(19,280)	171,408
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	13,559	56	(1,070)	12,545
เงินลงทุน - สุทธิ	6,484	-	(3)	6,481
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	147,203	-	(1,499)	145,704
เงินรับฝาก	48,606	-	(73)	48,533
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	11,513	-	(670)	10,843
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	92,602	-	(1,826)	90,776

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม				
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554				
ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม	
รายได้ดอกเบี้ย	3,033	-	(23)	3,010
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(1,157)	-	22	(1,135)
รายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ	1,876	-	(1)	1,875
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ	818	-	(104)	714
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	761	-	(451)	310
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	3,455	-	(556)	2,899
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(1,857)	(2)	513	(1,346)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า ภาษีเงินได้	(328)	-	-	(328)
	(358)	-	-	(358)
กำไรขาดทุนส่วนที่เป็นของส่วนได้เสีย ที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	(4)	(4)
กำไรขาดทุนส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	912	(2)	(47)	863

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม				
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554				
ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม	
รายได้ดอกเบี้ย	5,758	-	(36)	5,722
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(2,051)	-	36	(2,015)
รายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ	3,707	-	-	3,707
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ	1,646	-	(194)	1,452
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,352	-	(839)	513
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	6,705	-	(1,033)	5,672
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(3,551)	(2)	972	(2,581)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า ภาษีเงินได้	(680)	-	-	(680)
	(711)	-	-	(711)
กำไรขาดทุนส่วนที่เป็นของส่วนได้เสีย ที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	(8)	(8)
กำไรขาดทุนส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	1,763	(2)	(69)	1,692

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม				
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553				
ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม	
รายได้ดอกเบี้ย	2,302	-	(11)	2,291
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(596)	-	12	(584)
รายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ	1,706	-	1	1,707
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ	751	-	(86)	665
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	681	-	(374)	307
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	3,138	-	(459)	2,679
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(1,631)	(2)	463	(1,170)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า ภาษีเงินได้	(419)	-	(2)	(421)
	(321)	-	-	(321)
กำไรขาดทุนส่วนที่เป็นของส่วนได้เสีย ที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	(4)	(4)
กำไรขาดทุนส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	767	(2)	(2)	763

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	4,519	-	(21)	4,498
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(1,179)	-	23	(1,156)
รายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ	3,340	-	2	3,342
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ	1,399	-	(173)	1,226
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,251	-	(725)	526
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	5,990	-	(896)	5,094
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(3,176)	(2)	904	(2,274)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า ภาษีเงินได้	(734)	-	(2)	(736)
กำไรขาดทุนส่วนที่เป็นของส่วนได้เสีย ที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	(8)	(8)
กำไรขาดทุนส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	1,479	(2)	(2)	1,475

5.27.2 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานจำแนกตามประเภทธุรกิจ

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่									
	ธุรกิจธนาคาร/ธุรกิจ บริการทางการเงิน		ธุรกิจหลักทรัพย์		ธุรกิจอื่น		รายการตัดบัญชี		รวม	
	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
	2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553
สินทรัพย์รวม	194,769	167,177	3,567	4,187	18,020	19,324	(17,935)	(19,280)	198,421	171,408
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน (สินทรัพย์)	16,787	12,478	623	706	396	431	(924)	(1,070)	16,882	12,545
เงินลงทุน - สุทธิ	3,280	4,972	1,141	1,512	-	-	-	(3)	4,421	6,481
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	170,901	145,922	-	-	1,424	1,281	(1,802)	(1,499)	170,523	145,704
เงินรับฝาก	35,111	48,606	-	-	-	-	(93)	(73)	35,018	48,533
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน (หนี้สิน)	14,105	11,513	-	-	-	-	(727)	(670)	13,378	10,843
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	126,840	89,257	-	-	3,337	3,345	(1,906)	(1,826)	128,271	90,776

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน

	ธุรกิจธนาคาร/ธุรกิจ		ธุรกิจหลักทรัพย์		ธุรกิจอื่น		รายการตัดบัญชี		รวม	
	บริการทางการเงิน									
	2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553
รายได้ดอกเบี้ย	3,002	2,288	13	4	18	10	(23)	(11)	3,010	2,291
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(1,128)	(579)	(6)	(3)	(23)	(14)	22	12	(1,135)	(584)
รายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ	1,874	1,709	7	1	(5)	(4)	(1)	1	1,875	1,707
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ	412	274	305	393	101	84	(104)	(86)	714	665
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	303	266	52	38	406	377	(451)	(374)	310	307
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	2,589	2,249	364	432	502	457	(556)	(459)	2,899	2,679
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(1,211)	(1,048)	(260)	(235)	(388)	(350)	513	463	(1,346)	(1,170)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และ										
ขาดทุนจากการซื้อขาย	(328)	(419)	-	-	-	-	-	(2)	(328)	(421)
ภาษีเงินได้	(299)	(235)	(32)	(60)	(27)	(26)	-	-	(358)	(321)
กำไรส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่										
มีอำนาจควบคุม	-	-	-	-	-	-	(4)	(4)	(4)	(4)
กำไรสำหรับงวด - ส่วนที่										
เป็นของบริษัทฯ	751	547	72	137	87	81	(47)	(2)	863	763

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน

	ธุรกิจธนาคาร/ธุรกิจ		ธุรกิจหลักทรัพย์		ธุรกิจอื่น		รายการตัดบัญชี		รวม	
	บริการทางการเงิน									
	2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553
รายได้ดอกเบี้ย	5,705	4,488	24	10	29	21	(36)	(21)	5,722	4,498
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(2,003)	(1,144)	(10)	(5)	(38)	(30)	36	23	(2,015)	(1,156)
รายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ	3,702	3,344	14	5	(9)	(9)	-	2	3,707	3,342
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ	787	576	670	654	189	169	(194)	(173)	1,452	1,226
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	508	467	67	49	777	735	(839)	(725)	513	526
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	4,997	4,387	751	708	957	895	(1,033)	(896)	5,672	5,094
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(2,322)	(2,045)	(504)	(442)	(727)	(691)	972	904	(2,581)	(2,274)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และ										
ขาดทุนจากการซื้อขาย	(680)	(734)	-	-	-	-	-	(2)	(680)	(736)
ภาษีเงินได้	(582)	(479)	(73)	(81)	(56)	(41)	-	-	(711)	(601)
กำไรส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่										
มีอำนาจควบคุม	-	-	-	-	-	-	(8)	(8)	(8)	(8)
กำไรสำหรับงวด - ส่วนที่										
เป็นของบริษัทฯ	1,413	1,129	174	185	174	163	(69)	(2)	1,692	1,475

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

5.28 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

5.28.1 การรับอ่าวัด การค้ำประกันและภาระผูกพัน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
การรับอ่าวัดตัวเงิน	134,664	194,136
การค้ำประกันอื่น	4,353,157	888,386
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้ำยังไม่ได้ถอน	31,344	33,273
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (หมายเหตุฯ ข้อ 5.29.5)	3,455,630	626,491
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (หมายเหตุฯ ข้อ 5.29.5)	7,917,352	180,908
	<u>15,892,147</u>	<u>1,923,194</u>

5.28.2 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 มีคดีซึ่งบริษัทย่อยถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 170 ล้านบาท ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด

นอกจากนี้ในเดือนธันวาคม 2548 บริษัทย่อยในต่างประเทศแห่งหนึ่งได้รับหนังสือจากทนายความของลูกค้าของบริษัทย่อยเรียกร้องค่าเสียหายเป็นจำนวนเงิน 46.6 ล้านดอลลาร์ฮ่องกง (เทียบเท่า 184 ล้านบาท ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554) และในระหว่างงวดปัจจุบัน คดีดังกล่าวอยู่ในระหว่างการดำเนินคดีในชั้นศาล

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยคาดว่าจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นสาระสำคัญจากคดีฟ้องร้องและกรณีการถูกเรียกร้องค่าเสียหายดังกล่าวข้างต้นต่องบการเงินรวม

5.28.3 ภาระผูกพันอื่น

ก) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารมีภาระผูกพันที่เกี่ยวข้องกับสัญญาบริการด้านคอมพิวเตอร์ในการจ่ายค่าบริการตามอัตราคงที่และอัตราผันแปรกับปริมาณและประเภทของการบริการตามที่ระบุในสัญญา

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ข) บริษัทย่อยได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าอาคารสำนักงานและสาขา สัญญามีอายุประมาณ 3 - 10 ปี

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 บริษัทย่อยมีจำนวนเงินขั้นค่าที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

	ล้านบาท
จ่ายชำระภายใน	
ภายใน 1 ปี	70
1 ถึง 5 ปี	69
มากกว่า 5 ปี	1

5.29 เครื่องมือทางการเงิน

ไม่มีการเปลี่ยนแปลงที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มบริษัททีสโก้ ในระหว่างงวดปัจจุบัน

5.29.1 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

บริษัทในกลุ่มทีสโก้ มีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และการค้ำประกันการกู้ยืมและอื่น ๆ จำนวนเงินสูงสุดที่กลุ่มบริษัทอาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อ คือ มูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน คุณภาพของความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจ การธนาคาร ซึ่งเป็นเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่ของกลุ่มบริษัทมีรายละเอียดดังนี้

ความเสี่ยงของสินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อที่ไม่เกินกำหนดชำระของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจ การธนาคารสามารถจำแนกคุณภาพของความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อออกเป็น 3 กลุ่ม ได้แก่ สินเชื่อที่มีคุณภาพสูงมาก สินเชื่อที่มีคุณภาพสูง และสินเชื่อที่มีคุณภาพปานกลาง โดยกำหนดตามประมาณการค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 1 ปี ทั้งนี้ สินเชื่อที่มีคุณภาพสูงมาก หมายถึง สินเชื่อที่มีค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 1 ปี น้อยกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 0.2 ของยอดสินเชื่อในกลุ่ม สินเชื่อที่มีคุณภาพสูง หมายถึง สินเชื่อที่มีค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 1 ปีระหว่างร้อยละ 0.2 ถึงร้อยละ 2 และสินเชื่อที่มีคุณภาพปานกลาง หมายถึง สินเชื่อที่มีค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 1 ปีมากกว่าร้อยละ 2

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

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

5.29.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

5.29.2.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาด

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์ทางการเงินของกลุ่มบริษัทที่มีราคาซื้อขายในตลาด ณ วันที่ในงบการเงินประเมิน โดยแบบจำลองภายในตามหลักการ Value at Risk ค่าความเสี่ยงที่คำนวณได้จากแบบจำลอง Value at Risk เป็นค่าที่ใช้ประมาณมูลค่าความสูญเสียสูงสุดที่อาจเกิดขึ้น ณ ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 ในกรณีที่คงสถานะของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาดเป็นระยะเวลา 1 ปี แสดงดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา	
	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาด		
หุ้นทุน	546	443
ตราสารหนี้	18	24
เงินตราสกุลต่างประเทศ	7	7

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

5.29.2.2 ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ประเมินจากความอ่อนไหวของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในระยะเวลา 1 ปี ต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ภายใต้โครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยคงที่ของกลุ่มบริษัท ณ วันที่ในงบการเงิน โดยกำหนดให้การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเกิดขึ้นทันทีและยังไม่พิจารณาถึงการขยายตัวตามปกติของสินทรัพย์และหนี้สิน แสดงดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ความอ่อนไหวของ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง) ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย		
ดอกเบี้ยขึ้นร้อยละ 1	(493.16)	(268.42)
ดอกเบี้ยลงร้อยละ 1	493.16	268.42

อย่างไรก็ตามเมื่อพิจารณาอัตราขยายตัวของธุรกิจและการเปลี่ยนแปลงอย่างค่อยเป็นค่อยไปของอัตราดอกเบี้ยซึ่งจะแสดงถึงสภาพของการดำเนินธุรกิจที่แท้จริงได้ดีกว่า ความอ่อนไหวของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เกิดขึ้นจะน้อยกว่าผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจากการวิเคราะห์ข้างต้น ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่แสดงนี้ไม่ได้นับรวมถึงสถานะของตราสารหนี้ที่มีราคาซื้อขายในตลาด ซึ่งได้แสดงไว้ในส่วนของความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาดแล้ว

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

5.29.2.3 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	849	849
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	99	16,160	623	16,882
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	5	5
เงินลงทุน - สุทธิ	-	2,749	1,672	4,421
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	9,838	163,522	1,768	175,128
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	1,436	1,436
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	36	36
	<u>9,937</u>	<u>182,431</u>	<u>6,389</u>	<u>198,757</u>
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	19,980	14,853	185	35,018
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,800	11,574	4	13,378
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	590	590
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	128	128
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	128,271	-	128,271
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	883	883
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	582	582
	<u>21,780</u>	<u>154,698</u>	<u>2,372</u>	<u>178,850</u>

⁽¹⁾ ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ที่ได้รับรวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4	299	-	303
เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ	-	-	15,021	15,021
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	-	1,424	-	1,424
	<u>4</u>	<u>1,723</u>	<u>15,021</u>	<u>16,748</u>
หนี้สินทางการเงิน				
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	3,337	-	3,337
	<u>-</u>	<u>3,337</u>	<u>-</u>	<u>3,337</u>

⁽¹⁾ ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ที่ได้รับรวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่แยกตามวันที่ครบกำหนดหรือวันที่มีการกำหนด
อัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) โดยนับจากวันที่ใน
งบการเงินได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554					รวม	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	80	12,272	3,808	-	-	16,160	2.2093
เงินลงทุน - สุทธิ	24	41	712	1,969	3	2,749	5.8902
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	10,680	17,478	33,434	98,420	3,510	163,522	6.8717
	<u>10,784</u>	<u>29,791</u>	<u>37,954</u>	<u>100,389</u>	<u>3,513</u>	<u>182,431</u>	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก							
	645	11,377	2,526	305	-	14,853	2.8632
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	1,161	6,153	1,558	2,702	-	11,574	3.1454
ตราสารหนี้ที่ออกและ เงินกู้ยืม	1,541	97,500	16,903	6,327	6,000	128,271	3.0895
	<u>3,347</u>	<u>115,030</u>	<u>20,987</u>	<u>9,334</u>	<u>6,000</u>	<u>154,698</u>	

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554					รวม	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน							
	299	-	-	-	-	299	2.2500
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,424	-	-	-	-	1,424	3.2500
	<u>1,723</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,723</u>	
หนี้สินทางการเงิน							
ตราสารหนี้ที่ออกและ เงินกู้ยืม							
	-	3,325	12	-	-	3,337	3.1860
	<u>-</u>	<u>3,325</u>	<u>12</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,337</u>	

ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้) ตามที่
แสดงในตารางข้างต้นแสดงยอดก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

5.29.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินเมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนใหม่มาให้ได้เพียงพอต่อความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนด ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารได้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเกิดจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอก โดยปัจจัยภายในขึ้นอยู่กับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินและการสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อนำมาใช้รองรับความต้องการ ส่วนปัจจัยภายนอกขึ้นอยู่กับภาวะสภาพคล่องของตลาดและความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินเป็นหลัก

แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยหน่วยงานบริหารเงินจะทำหน้าที่ดูแลรับผิดชอบในการจัดการฐานะสภาพคล่องในแต่ละวันให้สอดคล้องและเป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร รวมถึงตามเกณฑ์ของทางหน่วยงานบริหารความเสี่ยงจะติดตามและควบคุมการดำรงฐานะสภาพคล่องของบริษัทย่อยให้เป็นไปตามขอบเขตที่กำหนด

นโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องประกอบด้วย การบริหารจัดการโครงสร้างกระแสเงินสด การกระจุกตัวของเงินฝาก สินทรัพย์สภาพคล่อง รวมถึงแผนฉุกเฉินเพื่อการบริหารสภาพคล่องในยามวิกฤติ (Emergency Contingency Plan) กลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้พิจารณาถึงสภาพคล่องในตลาด รวมทั้งผลกระทบต่อสถานะความเสี่ยงของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารในกรณีที่เกิดการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ได้คาดการณ์ขึ้น ในส่วนของความเสี่ยงจากความไม่สอดคล้องกันของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์และหนี้สินตามอายุสัญญา (Maturity Mismatch) และระดับของสินทรัพย์สภาพคล่องสูงมืออย่างเพียงพอและจะถูกติดตามอย่างสม่ำเสมอ การจัดหาแหล่งเงินทุนและการกระจุกตัวของแหล่งเงินทุนจะต้องถูกวางแผนเพื่อให้ความเสี่ยงและผลตอบแทนอยู่ในระดับที่เหมาะสม นอกจากนี้แผนฉุกเฉินสำหรับการบริหารจัดการสภาพคล่องในภาวะวิกฤติเศรษฐกิจได้ถูกจัดทำขึ้นเพื่อให้สามารถนำมาใช้ได้ทันเวลา นอกจากนี้เครื่องมือที่กล่าวไว้ข้างต้นบริษัทย่อยยังกำหนดสัดส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากและเงินกู้ ระดับของสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อควบคุมความเสี่ยง โดยฐานะความเสี่ยงด้านสภาพคล่องจะถูกติดตามอย่างสม่ำเสมอเป็นรายวันและรายงานต่อผู้บริหารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารมีการพิจารณาสถานการณ์ฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง โดยพิจารณาทั้งสถานการณ์ของบริษัทย่อย และสถานการณ์ที่อาจเกิดขึ้นทั้งระบบสถาบันการเงิน ซึ่งทำให้มีปริมาณเงินไหลออกจากบริษัทย่อยมากกว่าปกติ

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารมีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญจากการระดมเงินฝากและตั๋วแลกเงินเป็นหลัก โดยจากสถานการณ์ที่ผ่านมาเงินทุนจากเงินฝากและตั๋วแลกเงินยังมีอัตราการเบิกถอนเมื่อครบอายุที่ต่ำ โดยส่วนใหญ่ลูกค้าจะฝากเงินหรือซื้อตั๋วแลกเงินกับบริษัทย่อยต่อไป นอกจากนี้บริษัทย่อยยังมีหุ้นกู้ด้อยสิทธิอีกจำนวนหนึ่ง สำหรับการนำไปของเงินทุนนั้น ส่วนใหญ่อยู่ในรูปแบบของเงินให้สินเชื่อเป็นหลัก โดยเงินทุนส่วนหนึ่งจะดำรงเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ทั้งนี้บริษัทย่อยมีวงเงินที่อาจจะให้สินเชื่อภายในกลุ่มธุรกิจการเงินเพื่อเป็นการสนับสนุนสภาพคล่องยามจำเป็นสำหรับบริษัทในกลุ่ม

5.29.3.1 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

เมื่อครบกำหนดอายุสัญญาหนี้สินส่วนใหญ่ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารจะยังคงถูกนำมาฝากหรือซื้อตั๋วเงินใหม่ในอัตราที่สูงถึงร้อยละ 90 โดยเฉลี่ย ดังนั้นเมื่อพิจารณาพฤติกรรมดังกล่าวปริมาณเงินจะต่ำกว่าข้อมูลตามระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนด ทั้งนี้ปริมาณหนี้สินที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 3 เดือนนั้นเป็นเงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์ ซึ่งเงินฝากประเภทดังกล่าวจะมีลักษณะไม่อ่อนไหวและไม่มีการเคลื่อนย้ายปริมาณเงินที่รวดเร็ว

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

5.29.3.2 ปริมาณและองค์ประกอบสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องและอัตราส่วนการวัดค่าความเสี่ยง

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่

30 มิถุนายน 2554

องค์ประกอบของสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง

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

⁽¹⁾ สินทรัพย์สภาพคล่องและความต้องการสินทรัพย์พิจารณาตามเกณฑ์ภายใน

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารมีนโยบายในการดำรงฐานะสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ของบริษัทย่อย โดยจะต้องสูงกว่าความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ภายใน โดย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 บริษัทย่อยมีสินทรัพย์สภาพคล่องซึ่งคำนวณเป็นรายวันอยู่ที่ 19,130 ล้านบาท สูงกว่าความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ซึ่งบริษัทย่อยพิจารณาเป็นรายวันที่ 2,121 ล้านบาท นอกจากนี้บริษัทย่อยยังมีวงเงินกู้ยืมในกรณีฉุกเฉิน กระแสเงินสดจากการดำเนินงาน รวมถึงวงเงินกู้ยืมระหว่างธนาคาร ซึ่งเพียงพอที่จะรองรับความต้องการสภาพคล่องที่อาจจะเกิดขึ้น

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

5.29.3.3 วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554							
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มี กำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้*	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	849	-	-	-	-	-	-	849
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	801	12,272	3,809	-	-	-	-	16,882
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	1	3	1	-	-	5
เงินลงทุน - สุทธิ	24	41	712	1,969	3	1,672	-	4,421
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	13,809	17,108	34,185	100,708	5,482	-	3,836	175,128
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญา								
ซื้อขายล่วงหน้า	-	1,436	-	-	-	-	-	1,436
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	36	-	-	-	-	-	36
	<u>15,483</u>	<u>30,893</u>	<u>38,707</u>	<u>102,680</u>	<u>5,486</u>	<u>1,672</u>	<u>3,836</u>	<u>198,757</u>
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	20,810	11,377	2,526	305	-	-	-	35,018
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,283	6,351	2,051	3,693	-	-	-	13,378
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	590	-	-	-	-	-	-	590
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	93	35	-	-	-	128
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,540	97,500	16,904	6,327	6,000	-	-	128,271
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญา								
ซื้อขายล่วงหน้า	-	883	-	-	-	-	-	883
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	582	-	-	-	-	-	582
	<u>24,223</u>	<u>116,693</u>	<u>21,574</u>	<u>10,360</u>	<u>6,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>178,850</u>
หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น								
การรับอวัลต์ตัวเงินและการค้ำประกัน								
การกู้ยืม	12	344	65	-	-	4,067	-	4,488
ภาระผูกพันอื่น	-	109	3,628	7,636	-	31	-	11,404

* หนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ ธปท.

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554							
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มี กำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิด รายได้*	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	303	-	-	-	-	-	-	303
เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ	-	-	-	-	-	15,021	-	15,021
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,424	-	-	-	-	-	-	1,424
	<u>1,727</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>15,021</u>	<u>-</u>	<u>16,748</u>
หนี้สินทางการเงิน								
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	3,325	12	-	-	-	-	3,337
	<u>-</u>	<u>3,325</u>	<u>12</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,337</u>

* หนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ ธปท.

5.29.4 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ฐานะการเงินต่างประเทศของบริษัทย่อย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 มีดังนี้

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

- ก) เงินลงทุนในบริษัทย่อยที่บริษัทฯ ถือหุ้น โดยอ้อมจำนวน 20 ล้านดอลลาร์ฮ่องกง (มูลค่าตามวิธีราคาทุนหลังหักสำรองเพื่อการด้อยค่าเป็นจำนวนเงิน 48 ล้านบาท)
- ข) เงินลงทุนในหลักทรัพย์ตราสารหนี้ต่างประเทศจำนวนเงิน 6 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ (มูลค่าราคาทุนตัดจำหน่ายคิดเป็นจำนวนเงิน 196 ล้านบาท) ซึ่งบริษัทย่อยได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเพื่อป้องกันความเสี่ยงเต็มจำนวนมูลค่าเงินลงทุนตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5.29.5
- ค) เงินให้สินเชื่อสกุลเงินต่างประเทศจำนวนเงิน 100 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ (เทียบเท่า 3,075 ล้านบาท ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554) ซึ่งบริษัทย่อยได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเพื่อป้องกันความเสี่ยงเต็มจำนวนมูลค่าเงินให้สินเชื่อตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5.29.5
- ง) ใบริับฝากสกุลเงินต่างประเทศจำนวนเงิน 800 ล้านบาท (เทียบเท่า 3,812 ล้านบาท ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554) ซึ่งบริษัทย่อยได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเพื่อป้องกันความเสี่ยงเต็มจำนวนมูลค่าใบริับฝากตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5.29.5

บริษัท ทิสโก้โตเกียวลิสซิ่ง จำกัด

- จ) เงินกู้ยืมต่างประเทศจำนวนเงิน 27 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ (มูลค่าราคาทุนตัดจำหน่ายคิดเป็นเงิน 836 ล้านบาท) ซึ่งบริษัทย่อยได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเพื่อป้องกันความเสี่ยงเต็มจำนวนมูลค่าเงินกู้ยืมตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5.29.5

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

5.29.5 ตราสารอนุพันธ์

บริษัทย่อยมีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงและเพื่อค้า

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 บริษัทย่อยมีธุรกรรมตราสารทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ ดังนี้

ก) ตราสารอนุพันธ์ที่จัดประเภทเป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

ก.1) สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement)

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ย ซึ่งมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

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

ก.2) สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Cross currency swap agreement)

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Cross currency swap agreement) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับใบรับฝากสกุลเงินต่างประเทศ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ตราสารหนี้ต่างประเทศ และเงินให้สินเชื่อสกุลเงินต่างประเทศ ดังนี้

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

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจให้เช่าแบบลีสซิ่งได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Cross currency swap agreement) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ย ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	จำนวนสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	มูลค่ายุติธรรม กำไร (ขาดทุน)
ปี 2557	4	651	(1)
ปี 2559	1	76	1
ปี 2561	1	100	1

- ข) ตราสารอนุพันธ์ที่จัดประเภทเป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจให้เช่าแบบลีสซิ่งได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ย โดยบริษัทย่อยดังกล่าวได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยโดยการจ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่และรับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ซึ่งมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	มูลค่ายุติธรรม กำไร (ขาดทุน)
ปี 2554	45	(1)
ปี 2555	79	(1)

กระแสเงินสดจ่ายของดอกเบี้ยที่มีการป้องกันความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และคาดว่าจะถูกรับรู้ในงบกำไรขาดทุน ภายในช่วงเวลาดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	น้อยกว่า 1 ปี	ระหว่าง 1 - 4 ปี
ดอกเบี้ยจ่าย	2	-

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

รายการขาดทุนจากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดที่โอนออกจากส่วนของเจ้าของและรับรู้ในงบกำไรขาดทุนสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553 ซึ่งเกิดจากการชำระดอกเบี้ยของสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยในการป้องกันความเสี่ยงของกระแสเงินสดมีดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2554	2553	2554	2553
ดอกเบี้ยจ่าย	3	7	6	16

5.29.6 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของบริษัทฯและบริษัทย่อยมีดังนี้

รายการ	(หน่วย: ล้านบาท)			
	ณ วันที่			
	30 มิถุนายน 2554		31 ธันวาคม 2553	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	849	849	903	903
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	16,882	16,882	12,545	12,545
เงินลงทุน - สุทธิ	4,421	4,421	6,481	6,481
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	170,523	174,885	145,704	150,881
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	36	36	343	343
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	35,018	35,018	48,536	48,536
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	13,378	13,378	10,843	10,843
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	590	590	532	532
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	128,271	127,006	90,774	90,861
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	886	886	1,611	1,611
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	582	582	19	19

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินนั้นมูลค่ายุติธรรมจะถูกหักด้วยค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญตามความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง และสำหรับมูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินนั้น คือ มูลค่าตามบัญชีสุทธิของเครื่องมือทางการเงินหลังจากการปรับลดค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญทั้งหมด

6. เหตุการณ์สำคัญในระหว่างงวดและข้อมูลอื่น

6.1 การจดทะเบียนจัดตั้งบริษัทย่อย

โดยมติของที่ประชุมคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 10/2553 ของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 18 พฤศจิกายน 2553 ได้อนุมัติให้บริษัทฯ ดำเนินการจดทะเบียนจัดตั้งบริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทีสโก้ จำกัด ด้วยทุนจดทะเบียนจำนวน 5 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 50,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท) ทั้งนี้บริษัทฯถือหุ้นในบริษัทดังกล่าวในอัตราร้อยละ 100 และเมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2554 บริษัทฯได้ดำเนินการจดทะเบียนจัดตั้งบริษัทดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว

โดยมติของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 2/2554 ของบริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2554 ได้อนุมัติให้บริษัทฯดำเนินการจดทะเบียนจัดตั้งบริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ทีสโก้ จำกัด ด้วยทุนจดทะเบียนจำนวน 1 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 10,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท) ทั้งนี้ บริษัทฯถือหุ้นในบริษัทดังกล่าวในอัตราร้อยละ 100 และเมื่อวันที่ 18 มีนาคม 2554 บริษัทฯได้ดำเนินการจดทะเบียนจัดตั้งบริษัทดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว

6.2 การเปลี่ยนโครงสร้างการถือหุ้นของบริษัทย่อย

เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2554 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2554 ของบริษัทฯ ได้มีมติอนุมัติให้ซื้อบริษัท ทีสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด จากธนาคาร ทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ในราคาเท่ากับมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 สุทธิเงินปันผลจากกำไรสะสมจนถึงสิ้นปี 2553 ของบริษัท ทีสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด และเมื่อวันที่ 27 มิถุนายน 2554 บริษัทฯได้ซื้อเงินลงทุนในบริษัทดังกล่าวจากธนาคารทีสโก้ โดยบริษัทฯ ได้ชำระราคาการซื้อเงินลงทุนดังกล่าวจำนวน 137 ล้านบาทแล้ว

6.3 การแก้ไขทุนจดทะเบียน

เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2554 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2554 ของบริษัทฯ ได้มีมติอนุมัติให้แก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัทฯ ข้อ 4. ทุนจดทะเบียน เพื่อให้สอดคล้องกับทุนชำระแล้วของบริษัทฯ เป็นดังนี้คือ ทุนจดทะเบียนจำนวน 11,002 ล้านบาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 727,912,086 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 372,287,914 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท และเมื่อวันที่ 26 เมษายน 2554 บริษัทฯได้ดำเนินการจดทะเบียนแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัทฯกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

6.4 เงินปันผลจ่าย

	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น		จำนวน	เงินปันผลจ่าย
		หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	เงินปันผลจ่าย	ในเดือน
		(บาทต่อหุ้น)	(บาทต่อหุ้น)	(ล้านบาท)	
เงินปันผลจ่ายงวดสุดท้าย สำหรับปี 2552	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2553 เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2553	1.24	1.24	902	พฤษภาคม 2553
รวมเงินปันผลจ่ายในปี 2553				<u>902</u>	
เงินปันผลประจำปีสำหรับปี 2553	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2554 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2554	2.25	2.25	1,638	พฤษภาคม 2554
รวมเงินปันผลจ่ายในปี 2554				<u>1,638</u>	

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

7. การจัดประเภทรายการในงบการเงิน

บริษัทฯ ได้มีการจัดประเภทรายการบัญชีบางรายการในงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 ใหม่ตามที่สรุปในตารางด้านล่างนี้ เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีในงวดปัจจุบันซึ่งเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 11/2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัท โฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งเริ่มบังคับใช้กับงบการเงินที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2554 เป็นต้นไป และเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีใหม่ ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2 ทั้งนี้การจัดประเภทรายการใหม่ดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อกำไรสำหรับงวดหรือส่วนของเจ้าของตามที่เคยรายงานไว้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ตามที่		ตามที่	
	จัดประเภท	ตามที่เคย	จัดประเภท	ตามที่เคย
รายการใหม่	รายงานไว้	รายการใหม่	รายงานไว้	
งบแสดงฐานะการเงิน				
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	13	-	-	-
เงินลงทุน - สุทธิ	6,481	6,481	-	14,879
เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ	-	-	14,879	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	343	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	145,704	146,997	1,281	1,281
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	77	-	357	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	1,390	1,467	349	706
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	244	-	100	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,293	-	-	-
สินทรัพย์อื่น	1,494	1,408	119	219
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	9	-	-	-
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	18	-	-
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	156	-	-	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	1,148	-	437
หนี้สินอื่น	2,685	1,684	500	63
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	1,049	-	-	-
รายการปรับปรุงจากการรวมกิจการตามแผนการปรับ				
โครงสร้างการถือหุ้นภายใต้การควบคุมเดียวกัน	-	679	-	-
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	293	-	-
ขาดทุนจากการประเมินมูลค่าชุดกรรมตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-
สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	-	(7)	-	-
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน	-	81	-	-
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	81	-	-	-
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย	-	84	-	-

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ตามที่		ตามที่	
	จัดประเภท	ตามที่เคย	จัดประเภท	ตามที่เคย
	รายการใหม่	รายงานไว้	รายการใหม่	รายงานไว้
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ				
รายได้ดอกเบี้ย	2,292	-	10	-
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	-	2,301	-	10
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	584	511	14	14
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	711	584	-	360
ค่านายหน้าค่าหลักทรัพย์	-	135	-	-
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	48	-	4	-
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรต				
เงินตราต่างประเทศ	8	-	-	-
ขาดทุนจากการปริวรรต	-	1	-	-
กำไรจากเงินลงทุน	31	38	-	-
รายได้เงินปันผลรับ	9	-	-	-
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องจากเงินให้สินเชื่อ	46	-	-	-
รายได้ค่าส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ	55	-	-	-
รายได้การบริหารงานสนับสนุน	-	-	360	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	158	-	17	-
รายได้อื่น	-	258	-	17
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,168	-	269	-
ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย	-	1,296	-	273
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	420	-	-	-
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ	-	418	-	-

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ตามที่		ตามที่	
	จัดประเภท	ตามที่เคย	จัดประเภท	ตามที่เคย
	รายการใหม่	รายงานไว้	รายการใหม่	รายงานไว้
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ				
รายได้ดอกเบี้ย	4,498	-	21	-
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	-	4,556	-	22
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,156	1,019	30	30
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,336	1,077	-	698
ค่านายหน้าค่าหลักทรัพย์	-	265	-	-
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	109	-	4	-
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรต				
เงินตราต่างประเทศ	9	-	-	-
ขาดทุนจากการปริวรรต	-	1	-	-
กำไรจากเงินลงทุน	52	57	-	-
รายได้เงินปันผลรับ	58	-	1	-
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องจากเงินให้สินเชื่อ	93	-	-	-
รายได้ค่าส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ	105	-	-	-
รายได้การบริหารงานสนับสนุน	-	-	699	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	208	-	35	-
รายได้อื่น	-	406	-	35
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	2,274	-	534	-
ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย	-	2,527	-	537
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	736	-	-	-
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ	-	730	-	-

8. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 8 สิงหาคม 2554