

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

รายงาน และ งบการเงิน

31 ธันวาคม 2554 และ 2553

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

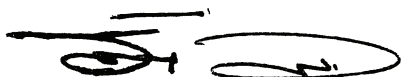
เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้อง และครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า งบการเงินของธนาคาร ทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันที่ได้แสดงเปรียบเทียบไว้ ณ ที่นี้ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีท่านอื่นในสำนักงานเดียวกันกับข้าพเจ้า ซึ่งได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 4 กุมภาพันธ์ 2554

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติตามเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้ และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงิน โดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

โดยมิได้เป็นการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่องบการเงินข้างต้น ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบ
งบการเงินข้อ 1.2 ในระหว่างปีปัจจุบันธนาคารฯ ได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและ
มาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีเพื่อจัดทำและนำเสนองบการเงินนี้



รัตนา จาละ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ: 6 กุมภาพันธ์ 2555

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: ล้านบาท)

	หมายเหตุ	2554	2553
สินทรัพย์			
เงินสด		903,069	902,816
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5.1	29,983,895	12,360,491
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	5.2	22,450	12,800
เงินลงทุนสุทธิ	5.3, 5.7	2,595,951	4,964,602
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	5.4	46,911	135,312
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	5.5, 5.7		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		196,934,575	159,427,815
ดอกเบี้ยค้างรับ		222,666	115,567
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		197,157,241	159,543,382
หัก: รายได้รอตัดบัญชี		(17,321,366)	(14,239,270)
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	5.6	(4,098,963)	(3,859,412)
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้		(3)	(3)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		175,736,909	141,444,697
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	5.7, 5.8	257,736	17,963
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	5.9	518,331	575,272
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	5.10	100,304	121,279
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	5.28	103,387	954,833
สินทรัพย์อื่น	5.11	1,248,831	856,271
รวมสินทรัพย์		211,517,774	162,346,336

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
 งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

		(หน่วย: พันบาท)	
	หมายเหตุ	2554	2553
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	5.12	38,059,886	48,606,378
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5.13	10,857,981	8,867,299
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		448,049	532,448
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	5.2	270,360	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5.14	143,786,767	87,976,147
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	5.15	83,767	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		1,380,677	445,505
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		-	686,197
เงินปันผลค้างจ่าย		400,484	1,019,409
หนี้สินอื่น	5.16	2,425,738	2,001,560
รวมหนี้สิน		197,713,709	150,134,943

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)
 งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	2554	2553
ส่วนของเจ้าของ		
ทุนเรือนหุ้น		
ทุนจดทะเบียน	6	
หุ้นบุริมสิทธิ 372,047,854 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท (31 ธันวาคม 2553: 1,000,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	3,720,479	10,000,000
หุ้นสามัญ 728,152,146 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท (31 ธันวาคม 2553: 100,200,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	7,281,521	1,002,000
	<u>11,002,000</u>	<u>11,002,000</u>
ทุนที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว		
หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	1	1
หุ้นสามัญ 728,152,146 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	7,281,521	7,281,521
	<u>7,281,522</u>	<u>7,281,522</u>
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	130,451	130,451
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	106,410	14,311
กำไรสะสม		
จัดสรรแล้ว-สำรองตามกฎหมาย	846,100	714,600
ยังไม่ได้จัดสรร	5,439,582	4,070,509
รวมส่วนของเจ้าของ	<u>13,804,065</u>	<u>12,211,393</u>
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	<u>211,517,774</u>	<u>162,346,336</u>


หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล
 (ประธานคณะกรรมการบริหาร)



ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)
 TISCO Bank Public Company Limited



นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล
 (กรรมการผู้จัดการใหญ่)

งบดุลนี้ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น
 ครั้งที่..... เมื่อวันที่.....



ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

	หมายเหตุ	2554	2553
รายได้ดอกเบี้ย	5.20	11,556,819	8,709,932
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5.21	(5,260,491)	(2,414,959)
รายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ		6,296,328	6,294,973
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		1,614,351	1,257,514
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(61,577)	(65,637)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ	5.22	1,552,774	1,191,877
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	5.23	58,599	7,753
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	5.24	24,637	166,080
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องเนื่องจากเงินให้สินเชื่อ		192,900	185,759
รายได้ค่าส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ		538,092	212,214
โอนกลับค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย		248,232	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	5.26	161,151	302,416
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		9,072,713	8,361,072
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		1,472,728	1,339,254
ค่าตอบแทนกรรมการ		480	-
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		660,357	673,165
ค่าภาษีอากร		217,382	146,023
ค่าใช้จ่ายการบริหารงานสนับสนุน	5.32	802,810	920,979
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ		598,701	296,385
อื่น ๆ	5.27	448,172	377,934
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		4,200,630	3,753,740
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขายค่า	5.25	1,065,609	1,769,681
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		3,806,474	2,837,651
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	5.28	1,176,565	844,627
กำไรสำหรับปี		2,629,909	1,993,024

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

	หมายเหตุ	2554	2553
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	5.29		
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย		(15,708)	9,119
กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย			
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน		(11,124)	-
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด		128,277	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	5.28, 5.30	(18,245)	(2,735)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		83,200	6,384
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		2,713,109	1,999,408
กำไรต่อหุ้น			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	5.31	3.61	2.74

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

	2554	2553
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	3,806,474	2,837,651
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	168,093	197,502
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	1,729,230	2,385,185
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของเงินลงทุน (โอนกลับ)	(56,897)	22,290
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย (โอนกลับ)	(248,232)	257
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(76,876)	(177,721)
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
และตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	-48,362	1,842
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(6,518)	(10,540)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์	-	49
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(63,074)	(195,053)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	10,727	-
รายได้ค้างรับอันลดลง	(5,729)	(9,786)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	678,701	445,934
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(6,296,328)	(6,294,973)
รายได้เงินปันผล	(75,135)	(61,632)
เงินสดรับดอกเบี้ย	11,220,356	8,355,284
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(4,162,767)	(1,963,949)
เงินสดรับเงินปันผล	75,135	61,632
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(1,365,190)	(1,207,819)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน		
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	5,283,608	4,386,153
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(17,332,883)	(285,847)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(36,675,652)	(37,594,013)
ทรัพย์สินรอการขาย	862,018	1,516,520
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(27,145)	(27,678)
สินทรัพย์อื่น	77,993	(2,973)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

	(หน่วย: พันบาท)	
	2554	2553
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	(10,546,492)	(8,322,195)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,991,803	4,547,275
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(84,399)	187,278
หนี้สินอื่น	201,180	291,741
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(56,249,969)	(35,303,739)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	(2,058,398)	(5,378,968)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	4,505,733	8,926,161
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(61,012)	(80,146)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	6,418	11,001
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	136,655	-
เงินสดจ่ายเพิ่มทุนในบริษัทย่อย	-	(85,998)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	2,529,396	3,392,050
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินกู้ยืม	55,734,619	33,425,299
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะยาว	76,000	2,000,000
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ระยะยาว	-	(3,000,000)
เงินปันผลจ่าย	(2,089,793)	(436,890)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	53,720,826	31,988,409
เงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	253	76,720
เงินสด ณ วันต้นปี	902,816	826,096
เงินสด ณ วันปลายปี	903,069	902,816
	-	-
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด		
รายการที่มีใ้เงินสด		
รับ โอนทรัพย์สินรอการขายจากลูกหนี้เพื่อชำระหนี้	3,382	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

	ทุนที่ออก และชำระเต็มมูลค่าแล้ว		ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น					รวม
					ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุน			กำไรสะสม		
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	จากการวัดมูลค่า	การป้องกันความเสี่ยง	รวมองค์ประกอบอื่น	กำไรสะสม		
					เงินลงทุนใน หลักทรัพย์เพื่อขาย	ในกระแสเงินสด	ของผู้ถือหุ้น	จัดสรรแล้ว		ยังไม่ได้จัดสรร
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552	732	7,280,790	37	130,414	7,927	-	7,927	614,900	3,196,595	11,231,395
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 6.4)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,019,409)	(1,019,409)
ภาษีเงินได้จากเงินปันผลที่ไม่ได้จ่าย	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	(1)
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	-	-	-	99,700	(99,700)	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	-	6,384	-	6,384	-	1,993,024	1,999,408
หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	(731)	731	(37)	37	-	-	-	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	1	7,281,521	-	130,451	14,311	-	14,311	714,600	4,070,509	12,211,393
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีเกี่ยวกับ ผลประโยชน์พนักงาน (หมายเหตุ 2)	-	-	-	-	-	-	-	-	(50,054)	(50,054)
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 6.4)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,070,383)	(1,070,383)
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	-	-	-	131,500	(131,500)	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	-	(10,522)	102,621	92,099	-	2,621,010	2,713,109
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	1	7,281,521	-	130,451	3,789	102,621	106,410	846,100	5,439,582	13,804,065

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

1. หลักเกณฑ์ในการจัดทำและแสดงรายการในงบการเงินและนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

1.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 11/2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัท โฮลดิ้งที่เป็น บริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553 ซึ่งเริ่มบังคับใช้กับงบการเงินที่เริ่มต้นใน หรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2554 เป็นต้นไป ดังนั้น ธนาคารฯ ได้มีการจัดประเภทรายการใหม่สำหรับ งบการเงินที่นำมาแสดงเปรียบเทียบตามที่ได้กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 7

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับ ภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้น โดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะเปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการ บัญชี

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

1.2 การปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีใหม่ในระหว่างปี

ในระหว่างปีปัจจุบัน ธนาคารฯ ได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและมาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีดังนี้

มาตรฐานการบัญชี

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

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

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

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 15 สัญญาการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์

การตีความมาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 21 ภาษีเงินได้ - การได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ที่ไม่ได้คิดค่าเสื่อมราคา
ที่ตีราคาใหม่

ฉบับที่ 25 ภาษีเงินได้ - การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือของ
ผู้ถือหุ้น

ฉบับที่ 31 รายได้ - รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการโฆษณา

มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินข้างต้นไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญ
ต่องบการเงินสำหรับปีปัจจุบัน ทั้งนี้ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีที่สำคัญได้
แสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2

1.3 มาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ออกในระหว่างปีแต่ยังไม่ผลบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและมาตรฐานการบัญชีใหม่ซึ่งมีผลบังคับใช้
สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 ตามรายละเอียดข้างล่างนี้

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2552) การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาล และการเปิดเผยข้อมูล
เกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล

ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552) ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา
ต่างประเทศ

การตีความมาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 10 ความช่วยเหลือจากรัฐบาล - กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจง
กับกิจกรรมดำเนินงาน

ฝ่ายบริหารของธนาคารฯ เชื่อว่ามาตรฐานการบัญชีข้างต้นจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่อ
งบการเงินเมื่อนำมาถือปฏิบัติ

1.4 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

1.4.1 การรับรู้รายได้

ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ รายได้จากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินรับรู้เป็นรายได้ตลอดระยะเวลาการผ่อนชำระตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ธนาคารฯ มีนโยบายหยุดบันทึกรายได้ดอกเบี้ยค้างรับสำหรับเงินให้สินเชื่อที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกำหนดหนึ่งเดือน และสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระและจะยกเลิกการขายดอกเบี้ยค้างรับที่ได้บันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี สำหรับการบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสด

ทั้งนี้ธนาคารฯ จะรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างอีกเมื่อธนาคารฯ ได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดชำระแล้ว

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะบันทึกเป็นรายได้รอตัดบัญชีและตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินหรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อนั้น

ข) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง เงินปันผลจากเงินลงทุนจะถือเป็นรายได้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล

ค) กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์

กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

ง) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

1.4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ก) ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง ในกรณีที่ดอกเบี้ยได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินจ่ายแล้ว ดอกเบี้ยนั้นจะบันทึกเป็นดอกเบี้ยจ่ายรอดัดบัญชีและจะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินนั้น

ข) ค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้เช่าซื้อ

ธนาคารฯบันทึกบัญชีการรับรู้ค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้เช่าซื้อสำหรับสัญญาเช่าซื้อที่ทำขึ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2550 โดยการปันส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและแสดงหักจากรายได้ดอกเบี้ยตลอดอายุของสัญญาเช่าซื้อและสำหรับสัญญาเช่าซื้อที่ทำขึ้นก่อนวันที่ 1 มกราคม 2550 ธนาคารฯรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายทันทีที่เกิดรายการ

รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อรอดัดบัญชีแสดงสุทธิจากค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

1.4.3 เงินลงทุน

ก) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์บันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ข) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายทิ้งที่ถือไว้เป็นเงินลงทุนชั่วคราวและระยะยาวแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ดังกล่าวบันทึกเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของผู้ขายและจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายหลักทรัพย์นั้นออกไป

ค) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดชำระในหนึ่งปีและที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย ธนาคารฯตัดบัญชีส่วนเกิน/ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่ายนี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ

ง) เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

จ) เงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

- จ) ธนาคารฯ ไม่ได้บันทึกเงินลงทุนซึ่งธนาคารฯรับโอนเงินลงทุนดังกล่าวจากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา และถือหุ้นตั้งแต่วันที่ 20 เป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมซึ่งต้องบันทึกบัญชีตามวิธีส่วนได้เสียในงบการเงิน เนื่องจากธนาคารฯ ต้องจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าวภายในระยะเวลาตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย
- ข) มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและของตราสารหนี้ภาคเอกชนคำนวณโดยใช้สูตรที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยโดยใช้อัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือของสถาบันการเงินอื่นแล้วแต่กรณี มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value)
- ข) ขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของหลักทรัพย์เพื่อขาย เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดชำระในหนึ่งปี ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดและ เงินลงทุนทั่วไปและจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน
- ฉ) ธนาคารฯ ใช้วิธีถัวเฉลี่ยเคลื่อนที่ในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน
- ญ) ในกรณีที่มีการ โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ธนาคารฯ จะปรับเปลี่ยนราคาของเงินลงทุนใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนหรือแสดงเป็นส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในส่วนของเจ้าของแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการ โอนเปลี่ยน

1.4.4 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอน

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนซึ่งถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป แสดงในราคาทุนที่จ่ายซื้อสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ (ถ้ามี) ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารฯ จะโอนเงินลงทุนในลูกหนี้ดังกล่าวไปเป็นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และแสดงตามมูลค่ายุติธรรมสุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ โดยอ้างอิงมูลค่ายุติธรรมจากยอดคงเหลือตามบัญชีของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอน ณ วันโอนหรือ ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารฯ พิจารณบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

1.4.5 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน

ธนาคารฯมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน โดยมีการกำหนดวันเวลา และราคาที่แน่นอนในอนาคต จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนในอนาคตแสดงเป็นสินทรัพย์ภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน” ในงบแสดงฐานะการเงิน โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน

ภายใต้สัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน ธนาคารฯได้รับหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวเป็นหลักประกันซึ่งสามารถนำหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันดังกล่าวไปทำสัญญาซื้อคืนอีกทอดหนึ่งหรือขายหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันได้ ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาของสัญญา โดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงซึ่งแสดงรวมอยู่ในดอกเบี้ยรับ

1.4.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงเฉพาะยอดเงินต้น ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ รายได้รอดตัดบัญชี/ ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน แสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรอดตัดบัญชีและเงินรับล่วงหน้าจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน

1.4.7 ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญและส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ก) ธนาคารฯบันทึกค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และส่วนสูญเสียจากการปรับ โครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด โดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“รพท.”) และปรับปรุงเพิ่มด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้จากประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ

สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารฯกันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 2 ของมูลหนี้หลังหักหลักประกันไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับตามลำดับ

สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อด้อยคุณภาพ ธนาคารฯบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและ สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่า ปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแส เงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและ ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันตามหลักเกณฑ์ของธนาคาร แห่งประเทศไทย

สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อจัดชั้นปกติ จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษและลูกหนี้ตาม สัญญาเช่าซื้อด้อยคุณภาพ ธนาคารฯกันเงินสำรองเป็นกลุ่มสินเชื่อ (Collective Approach) โดยใช้วิธีผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีต ประกอบกับการจัดอันดับ ความน่าเชื่อถือตามพฤติกรรมของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ทั้งนี้การกันสำรองดังกล่าวข้างต้นเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ตามหนังสือลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551

- ข) ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้อื่นตั้งขึ้นโดยประมาณจากจำนวนหนี้ที่อาจเรียกเก็บ จากลูกหนี้ไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากสถานะปัจจุบันของลูกหนี้คงค้าง ณ วันสิ้นรอบ ระยะเวลารายงาน
- ค) ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ดั่งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปีการตัด จำหน่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญจะนำไปลดยอดค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และหนี้สูญที่ได้รับ คืนจะบันทึกหักจากบัญชีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในรอบบัญชีที่ได้รับคืน

1.4.8 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารฯบันทึกรายการที่เกี่ยวข้องกับการปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามหลักเกณฑ์ของ ธนาคารแห่งประเทศไทยและตามมาตรฐานการบัญชีเรื่อง “การบัญชีสำหรับการปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา” โดยธนาคารฯบันทึกบัญชีสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่รับโอนมา ด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย (ถ้ามี) แต่ไม่เกิน ยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่ธนาคารฯยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ ธนาคารฯคำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้หลังการปรับโครงสร้างหนี้โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคต คัดลดด้วยอัตราต้นทุนทางการเงิน ณ วันปรับโครงสร้างหนี้ อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่อัตราต้นทุนทางการเงินต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดตามเงื่อนไขใหม่ ธนาคารฯจะใช้อัตราดอกเบี้ยที่กำหนดตามเงื่อนไขใหม่เป็นอัตราคิดลด ซึ่งผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของหนี้กับมูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้ ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนและจะรับรู้ส่วนสูญเสียที่เกิดจากการปรับโครงสร้างหนี้โดยการยินยอมลดเงินต้น หรือดอกเบี้ยที่บันทึกในบัญชีหลังหักเงินสำรองที่กันไว้แล้วเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการปรับโครงสร้างหนี้

1.4.9 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ได้แก่ ทรัพย์สินที่ยึดคืนจากลูกหนี้ตามสัญญาเงินให้สินเชื่อและสัญญาเช่าซื้อที่ค้างเกินกำหนดชำระเป็นเวลานานหรือลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ มูลค่าของทรัพย์สินที่ยึดคืนแสดงตามราคาทุน (ซึ่งพิจารณาตามมูลค่ายุติธรรมของทรัพย์สิน ณ วันที่ได้รับ โอนแต่ไม่เกินยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย) หรือมูลค่าที่จะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า มูลค่าที่จะได้รับพิจารณาจากราคาตลาด/ราคาประเมินของทรัพย์สินที่ยึดหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย และธนาคารฯบันทึกสำรองเพื่อการลดมูลค่าของทรัพย์สินรอการขายเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด โดยธนาคารแห่งประเทศไทย และตามประมาณการของฝ่ายบริหาร

ธนาคารฯจะรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน และกำไรขาดทุนจากการจำหน่ายรับรู้เมื่อมีการจำหน่าย

1.4.10 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคาทุน อาคารและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม

ค่าเสื่อมราคาของอาคารชุดสำนักงานและอุปกรณ์ คำนวณจากราคาทุนโดยวิธีเส้นตรง (ยกเว้นการคิดค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์สื่อสารคำนวณตามอายุการใช้งาน โดยประมาณ 3 ปี โดยวิธีผลรวมจำนวนปีที่ใช้งาน) ตามอายุการให้ประโยชน์ โดยประมาณดังนี้

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

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดิน

ธนาคารฯ ตัดรายการที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อธนาคารฯ ตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

1.4.11 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ธนาคารฯ บันทึกต้นทุนเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนตามราคาทุน ภายหลังจากการรับรู้รายการเริ่มแรก สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

ธนาคารฯ ตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า ธนาคารฯ จะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดของธนาคารฯ ได้แก่ รายจ่ายค่าสิทธิเพื่อใช้ประโยชน์ในระบบคอมพิวเตอร์ ซึ่งธนาคารฯ ตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ ดังนี้

กรณีสัญญาการใช้สิทธิระบุจำนวนปีการใช้	-	ตามอายุของสัญญาใช้สิทธิโดยวิธีเส้นตรง
กรณีสัญญาการใช้สิทธิไม่ระบุจำนวนปีการใช้	-	5 ปี โดยวิธีเส้นตรง
กรณีไม่มีสัญญาการใช้สิทธิ	-	3 ปี โดยวิธีผลรวมจำนวนปีที่ใช้งาน

1.4.12 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ธนาคารฯ คำนวณภาษีเงินได้ตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของภาครัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชี

สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีจะคำนวณขึ้นจากผลแตกต่างชั่วคราว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์หรือหนี้สินกับราคาตามบัญชีของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น ซึ่งจะรับรู้เป็นรายได้ภาษีหรือตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายภาษีเมื่อรายได้สามารถรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่บันทึกไว้เกิดขึ้นจริงและถือหักเป็นค่าใช้จ่ายได้แล้ว ในการคำนวณภาษีเงินได้ตามกฎหมายภาษีอากร

ธนาคารฯรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องหักภาษีเป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีหากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารฯจะมีกำไรทางภาษีจากการดำเนินงานในอนาคตเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีนั้นมาใช้ประโยชน์ได้ ธนาคารฯรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการเป็นหนี้สินภาษีเงินได้

สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีคำนวณขึ้นตามอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราที่คาดว่าจะต้องใช้ในปีที่ธนาคารฯจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะต้องจ่ายชำระหนี้สิน โดยใช้อัตราภาษีและกฎหมายภาษีอากรที่มีผลบังคับใช้ ณ สิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ธนาคารฯจะบันทึกภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึก โดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

ธนาคารฯจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารฯจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

1.4.13 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารฯจะทำการประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของธนาคารฯด้อยค่าลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า หรือเมื่อต้องทำการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์เป็นรายปี ธนาคารฯจะทำการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ ทั้งนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์หมายถึง มูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า และหากพบว่าราคาตามบัญชีของสินทรัพย์นั้นมีมูลค่าสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน แสดงว่าสินทรัพย์ดังกล่าวเกิดการด้อยค่า ธนาคารฯจะลดมูลค่าของสินทรัพย์ลงให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

ธนาคารฯจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

1.4.14 การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

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

1.4.15 เงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่ารับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน

1.4.16 ผลประโยชน์พนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ธนาคารฯ รับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

ธนาคารฯ และพนักงาน ได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่ธนาคารฯ จ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของธนาคารฯ เงินที่ธนาคารฯ จ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

ธนาคารฯ มีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งธนาคารฯ ถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน

ธนาคารฯ คำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน ซึ่งการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวเป็นไปตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ในการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน เป็นครั้งแรก ธนาคารฯ เลือกรับรู้หนี้สินในช่วงการเปลี่ยนแปลงที่มากกว่าหนี้สินที่รับรู้ ณ วันเดียวกัน ตามนโยบายการบัญชีเดิม โดยบันทึกปรับกับกำไรสะสม ณ วันต้นปีปัจจุบัน

1.4.17 ประมวลการหนี้สิน

ธนาคารฯ จะบันทึกประมวลการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารฯ จะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดเปลื้องภาระผูกพันนั้น และธนาคารฯ สามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

1.4.18 ตราสารอนุพันธ์และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

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

ธนาคารฯ บันทึกตราสารอนุพันธ์เพื่อคำนวณตามวิธีมูลค่ายุติธรรม ธนาคารฯ รับรู้กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์คำนวณตามราคาตลาด หรือตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับทั่วไป กรณีที่ไม่มีราคาตลาด

ธนาคารฯ บันทึกตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดโดยใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยง ดังนี้

ณ วันที่เริ่มทำการป้องกันความเสี่ยง ธนาคารฯ มีการกำหนดและจัดทำเอกสารซึ่งระบุถึงความสัมพันธ์ของตราสารป้องกันความเสี่ยงและรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง รวมถึงวัตถุประสงค์ในการบริหารความเสี่ยงของกิจการและกลยุทธ์ในการป้องกันความเสี่ยง ธนาคารฯ ยังได้จัดทำเอกสารการประเมินประสิทธิผลของตราสารที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงว่ามีประสิทธิผลสูงในการหักกลบกับการเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดที่เกิดจากรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงหรือไม่ โดยทำการประเมินประสิทธิผล ณ วันที่เริ่มทำการป้องกันความเสี่ยงและทำอย่างต่อเนื่อง

ส่วนที่มีประสิทธิภาพของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของตราสารที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดจะรับรู้โดยตรงในส่วนของผู้ขายของ ผลกำไรหรือขาดทุนของส่วนที่ไม่มีประสิทธิภาพของตราสารป้องกันความเสี่ยงจะรับรู้ในส่วนของผู้ซื้อหรือขาดทุน จำนวนสะสมที่รับรู้ในส่วนของผู้ขายจะรับรู้ในส่วนของผู้ซื้อหรือขาดทุนในงวดที่รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงมีผลกระทบต่อกำไรขาดทุน

เมื่อตราสารป้องกันความเสี่ยงหมดอายุหรือไม่เข้าเงื่อนไขของการใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงอีกต่อไป กำไรหรือขาดทุนสะสมที่ได้เคยรับรู้โดยตรงไปยังส่วนของผู้ขายจะรับรู้ในส่วนของผู้ซื้อหรือขาดทุน

1.4.19 เครื่องมือทางการเงิน

ก) นโยบายการบริหารความเสี่ยง

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของธนาคารฯ ตามที่นิยามอยู่ในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 107 เรื่อง “การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน” ประกอบด้วยเงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ เงินลงทุน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) หนี้สินตราสารอนุพันธ์ หนี้สินจำค้ำเมื่อทวงถาม และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ธนาคารฯมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5.36

ข) มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้ และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

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

ธนาคารฯ ได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

- สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้นหรือมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ได้แก่ เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) และหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบการเงิน
- เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาดหรือคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป หากกรณีไม่มีราคาตลาด
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเงินให้สินเชื่อรายย่อยอื่น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณจากยอดเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับตามจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เนื่องจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัวสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเงินให้สินเชื่อรายย่อยอื่น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดรับที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตตามสัญญาคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยสำหรับการปล่อยสินเชื่อรายใหม่ในปัจจุบัน
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยประมาณในตลาดปัจจุบันสำหรับเงินกู้ยืมที่มีเงื่อนไขใกล้เคียงกัน
- ตราสารอนุพันธ์ แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด หรือคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป หากกรณีที่ไม่มีราคาตลาด

1.4.20 การหักกลับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะนำมาหักกลับกันและแสดงจำนวนสุทธิในงบแสดงฐานะการเงินเมื่อมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้มาหักกลับกัน และตั้งใจที่จะจ่ายชำระจำนวนที่รับรู้ไว้ด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับประโยชน์จากสินทรัพย์ในเวลาเดียวกับที่จ่ายชำระหนี้สิน

1.4.21 การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ มีดังนี้

การรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าธนาคารฯ ได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจและข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสถานะปัจจุบัน

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการชำระค่าหนี้เงินต้นและดอกเบี้ย โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ และการใช้ประมาณการจากข้อมูลสถิติในอดีต การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักประกันและสถานะเศรษฐกิจ ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกันอาจมีผลต่อจำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ดังนั้นการปรับปรุงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอาจมีขึ้นได้ในอนาคต

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่าซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงสภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว

ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ธนาคารฯ จะตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายและเงินลงทุนทั่วไป เมื่อมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญ และเป็นระยะเวลานาน หรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า การที่จะสรุปว่าเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญและเป็นระยะเวลานานหรือไม่จำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ธนาคารฯรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารฯจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากสินทรัพย์ภาษีเงินได้นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าธนาคารฯควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

ผลประโยชน์หลังออกจากรางานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากรางานของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราภาระ และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

คดีฟ้องร้อง

ธนาคารฯมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้วและเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

2. ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเนื่องจากการนำมาตรฐานการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติ ในระหว่างปีปัจจุบัน ธนาคารฯ ได้เปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีที่สำคัญตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.2 เนื่องจาก ธนาคารฯ นำมาตรฐานการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติดังนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน

มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้กำหนดให้กิจการรับรู้ผลประโยชน์ที่ให้กับพนักงานเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อกิจการได้รับบริการจ้างงานจากพนักงานแล้ว โดยเฉพาะอย่างยิ่งกิจการจะต้องประเมินและบันทึกหนี้สินเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงานเนื่องจากเกษียณอายุ โดยใช้การคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งเดิมธนาคารฯรับรู้ผลประโยชน์ที่ให้กับพนักงานดังกล่าวเมื่อเกิดรายการ

ธนาคารฯ ได้เปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวตั้งแต่ต้นปีปัจจุบันและรับรู้หนี้สินในช่วงที่เปลี่ยนแปลงโดยบันทึกปรับกับกำไรสะสม ณ วันต้นปีปัจจุบัน ส่งผลให้กำไรสะสมยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2554 ลดลง 50 ล้านบาท (สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน 63 ล้านบาท สุทธิจากภาษีเงินได้รอดตัดบัญชีที่เกี่ยวข้อง 13 ล้านบาท) ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวได้แสดงไว้ในหัวข้อ “ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงาน” ในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นแล้ว

นอกจากนี้ การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวทำให้ธนาคารฯ มีกำไรสำหรับปี 2554 ลดลงเป็นจำนวน 11 ล้านบาท หรือ 0.015 บาทต่อหุ้น

3. ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี

ในระหว่างปีปัจจุบัน ธนาคารฯ ได้เปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีเกี่ยวกับอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ประเภทอาคารชุดสำนักงาน

การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีดังกล่าวมีผลกระทบต่อรายการในงบการเงินสำหรับปีปัจจุบัน ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2554

งบแสดงฐานะการเงิน

ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์เพิ่มขึ้น	10,509
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	
ค่าเสื่อมราคาลดลง	10,509
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ เพิ่มขึ้น	10,509
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานเพิ่มขึ้น (บาท)	0.01

4. ข้อมูลทั่วไป

4.1 ข้อมูลธนาคารฯ

ธนาคารฯ เป็นบริษัทมหาชน ซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย ธนาคารฯ มีบริษัททิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทยเป็นบริษัทใหญ่ ธนาคารฯ ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจหลักด้านการธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ตามที่จดทะเบียนอยู่ที่ เลขที่ 48/2 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารฯ มีสาขา รวม 46 สาขาในประเทศไทย

4.2 ทุนเรือนหุ้น

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

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

หุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิและประโยชน์เช่นเดียวกับหุ้นสามัญทุกประการ เว้นแต่ข้อกำหนดบางประการเกี่ยวกับเงินปันผลและบุริมสิทธิอื่น ๆ ตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของธนาคารฯ เช่น ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจะได้รับเงินปันผลในแต่ละปีก่อนผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 1 บาท และมีสิทธิในการรับเงินปันผลร่วมกับผู้ถือหุ้นสามัญด้วย แม้ธนาคารฯ มิได้จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญในปีใด ธนาคารฯ อาจจะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิตามอัตราที่กำหนดดังกล่าวก็ได้ ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิในเงินปันผลเฉพาะในปีที่ธนาคารฯ ประกาศจ่ายเท่านั้นและไม่มีสิทธิได้รับเงินปันผลย้อนหลังสำหรับปีที่ธนาคารฯ มิได้ประกาศจ่าย และตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2552 ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเท่าเทียมผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

4.3 สำรองตามกฎหมาย

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

4.4 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารฯ หรือถูกควบคุมโดยธนาคารฯ ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคารฯ นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อธนาคารฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคารฯ

ธนาคารฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารฯและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันนั้นซึ่งเทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

ธนาคารฯไม่มีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันให้แก่พนักงานระดับชั้นบริหารตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป และไม่มีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทที่ธนาคารฯหรือกรรมการหรือพนักงานระดับชั้นบริหารของธนาคารฯ ถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของบริษัทนั้น ๆ ยกเว้นเงินให้กู้ยืมระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกันและเงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงาน ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5.32

ธนาคารฯไม่มีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันแก่บริษัทที่มีกรรมกร่วมกันกับธนาคารฯ ในกรณีที่ไม่ มีทรัพย์สินเป็นประกันหนี้หรือมีมูลค่าหลักประกันไม่เพียงพอซึ่งจำเป็นต้องขออนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารฯไม่มีเงินลงทุนในกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีลักษณะความสัมพันธ์โดยการมีผู้บริหารของธนาคารฯเป็นผู้ถือหุ้นและ/หรือเป็นกรรมการผู้มีอำนาจ

5. ข้อมูลเพิ่มเติม

5.1 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2554			2553		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและ พัฒนาระบบสถาบันการเงิน	425,785	-	425,785	871,206	8,310,000	9,181,206
ธนาคารพาณิชย์	173,923	21,340,000	21,513,923	117,836	1,000,000	1,117,836
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	854	4,000,000	4,000,854	332	2,060,000	2,060,332
รวม	600,562	25,340,000	25,940,562	989,374	11,370,000	12,359,374
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	6,775	6,775	-	1,117	1,117
รวมในประเทศ	600,562	25,346,775	25,947,337	989,374	11,371,117	12,360,491
ต่างประเทศ						
เงินหยวน	-	4,026,121	4,026,121	-	-	-
รวม	-	4,026,121	4,026,121	-	-	-
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	11,968	11,968	-	-	-
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	-	(1,531)	(1,531)	-	-	-
รวมต่างประเทศ	-	4,036,558	4,036,558	-	-	-
รวมในประเทศและต่างประเทศ	600,562	29,383,333	29,983,895	989,374	11,371,117	12,360,491

ธนาคารฯ มีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน โดย
หลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรม
ซื้อคืนภาคเอกชน ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2554	2553
ธนาคารพาณิชย์	24,350	3,060

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2554	2553
มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกัน	24,600	3,093

5.2 ตราสารอนุพันธ์

5.2.1 ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทความเสี่ยง	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2554			2553		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา
อัตราแลกเปลี่ยน	-	127,628	3,169,120	11,190	-	180,908
อัตราดอกเบี้ย	21,907	14,715	5,682,000	1,610	-	300,000
รวม	21,907	142,343	8,851,120	12,800	-	480,908

ทั้งนี้ ตราสารอนุพันธ์ข้างต้นทั้งหมดมีคู่สัญญาเป็นสถาบันการเงิน

5.2.2 ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทความเสี่ยง	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2554			2553		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา
อัตราแลกเปลี่ยน	-	128,017	4,046,482	-	-	-
อัตราดอกเบี้ย	543	-	300,000	-	-	-
รวม	543	128,017	4,346,482	-	-	-

ทั้งนี้ ตราสารอนุพันธ์ข้างต้นทั้งหมดมีคู่สัญญาเป็นสถาบันการเงิน

5.3 เงินลงทุน

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
หลักทรัพย์เพื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	605,918	1,419,765
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	837,593	841,460
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	196,430
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	4,736	6,991
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,460)	(1,460)
รวมหลักทรัพย์เพื่อขาย	1,446,787	2,463,186
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย		
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	686,409	1,903,199
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(17,947)	(22,606)
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	668,462	1,880,593
เงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	598,083	688,369
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(117,381)	(67,546)
รวมเงินลงทุนทั่วไป	480,702	620,823
รวมเงินลงทุนสุทธิ	2,595,951	4,964,602

5.3.1 เงินลงทุนที่มีภาระผูกพัน

ประเภทเงินลงทุน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ภาระผูกพัน
	(หน่วย: ล้านบาท)		
	2554	2553	
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล	2	2	ค้ำประกันการใช้ไฟฟ้า
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล	577	-	หลักประกันการใช้จ่ายได้ บุคลากรหักบัญชี

5.3.2 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

	ค่าเพื่อ		
	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	การปรับมูลค่า เงินลงทุน ⁽¹⁾
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	7,060	-	7,060

⁽¹⁾ ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุนคำนวณจากมูลค่าของเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

	ค่าเพื่อ		
	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	การปรับมูลค่า เงินลงทุน ⁽¹⁾
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	7,060	-	7,060

⁽¹⁾ ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุนคำนวณจากมูลค่าของเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

5.3.3 เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่ธนาคารฯถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของนิติบุคคลนั้น

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

ชื่อหลักทรัพย์	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2554			2553		
	มูลค่าสุทธิตาม บัญชีของ เงินลงทุน	จำนวน เงินลงทุนที่ ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วน เงินลงทุน (ร้อยละ)	มูลค่าสุทธิตาม บัญชีของ เงินลงทุน	จำนวน เงินลงทุนที่ ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วน เงินลงทุน (ร้อยละ)
กลุ่มประกันภัย:						
บริษัท แอ็กซ่าประกันภัย จำกัด (มหาชน)	-	-	10	53,169	-	10
กลุ่มการบริการ:						
TISCO Securities Hong Kong Limited (อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)	46,911	-	100	49,315	-	100
บริษัท จิจิ เพรส (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 สินไทย เอนเตอร์ไพรส์ จำกัด	4,019	-	10	4,592	-	10
บริษัท พี ดี ที แอล เทคดิง จำกัด	8,703	-	10	9,270	-	10
บริษัท วัฒนาอินเตอร์เทรด จำกัด	5,382	-	10	3,957	-	10
กลุ่มอสังหาริมทรัพย์:						
บริษัท พรอสเพอริตี้ อินด์สเตรียล เอสเตท จำกัด	45,095	-	10	45,095	-	10
บริษัท ยูเอ็มไอ พรอพเพอร์ตี้ จำกัด	6,843	-	10	7,454	-	10
กลุ่มอุตสาหกรรม:						
บริษัท สยามอาร์ตเซรามิก จำกัด	17,028	-	10	16,588	-	10

5.4 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์		สัดส่วน		เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)		(หน่วย: ล้านบาท)	
		ที่ลงทุน		การถือหุ้น				เงินปันผลรับ	
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
		2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553
				(ร้อยละ)	(ร้อยละ)				
บริษัทย่อยที่ธนาคารฯถือหุ้นโดยตรง:									
บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	ลีสซิ่ง	-	หุ้นสามัญ	-	100	-	86	-	-
TISCO Securities Hong Kong Limited (อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)	ธุรกิจ หลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	100	100	66	66	-	-
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า						(19)	(17)	-	-
						47	49	-	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ						47	135	-	-

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

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

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

เมื่อวันที่ 27 มิถุนายน 2554 ธนาคารฯได้ขายเงินลงทุนในบริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด ทั้งจำนวนให้แก่บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6.1

5.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

5.5.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2554	2553
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		
เงินให้สินเชื่อ	44,852,873	32,880,931
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	151,717,574	126,432,187
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	442,015	133,664
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(17,321,366)	(14,239,270)
เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน	(77,887)	(18,967)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	179,613,209	145,188,545
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	222,666	115,567
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(4,098,963)	(3,859,412)
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(3)	(3)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	175,736,909	141,444,697

5.5.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2554			2553		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	176,444,089	-	176,444,089	145,188,545	-	145,188,545
เงินดอลลาร์สหรัฐ	-	3,169,120	3,169,120	-	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้						
สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	176,444,089	3,169,120	179,613,209	145,188,545	-	145,188,545

5.5.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554					
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย		รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	
การเกษตรและเหมืองแร่	1,043,450	13,364	2,337	-	-	1,059,151
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	23,678,288	275,749	56,110	16,694	24,511	24,051,352
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	8,534,120	116,859	23,082	2,266	279,067	8,955,394
การสาธารณสุขโลกและบริการ	10,811,983	225,134	60,053	21,232	22,119	11,140,521
การบริโภคส่วนบุคคล						
ธุรกิจเช่าซื้อ	108,791,545	9,509,852	1,294,267	185,914	11,059	119,792,637
สินเชื่อทะเบียนรถยนต์	6,967,179	487,376	51,142	1,101	724	7,507,522
เพื่อที่อยู่อาศัย	1,193,416	69,397	6,174	19,743	77,957	1,366,687
อื่น ๆ	5,497,934	182,430	24,034	7,531	28,016	5,739,945
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	166,517,915	10,880,161	1,517,199	254,481	443,453	179,613,209
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	88,148	134,518	-	-	-	222,666
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	166,606,063	11,014,679	1,517,199	254,481	443,453	179,835,875

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553					
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย		รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	
การเกษตรและเหมืองแร่	159,152	2,519	4,405	513	1,323	167,912
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	17,441,497	141,008	25,055	28,871	61,962	17,698,393
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	5,955,550	87,192	4,521	5,438	362,968	6,415,669
การสาธารณสุขโลกและบริการ	6,911,822	152,127	28,133	26,981	62,021	7,181,084
การบริโภคส่วนบุคคล						
ธุรกิจเช่าซื้อ	94,354,795	5,968,776	687,177	183,337	331,931	101,526,016
สินเชื่อทะเบียนรถยนต์	5,160,852	177,132	16,465	2,995	5,941	5,363,385
เพื่อที่อยู่อาศัย	1,243,598	54,709	19,930	12,588	91,461	1,422,286
อื่น ๆ	4,991,666	27,148	2,306	6,557	386,123	5,413,800
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	136,218,932	6,610,611	787,992	267,280	1,303,730	145,188,545
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	33,535	82,032	-	-	-	115,567
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	136,252,467	6,692,643	787,992	267,280	1,303,730	145,304,112

5.5.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2554			2553		
	เงินให้สินเชื่อ		ค่าเผื่อนี้	เงินให้สินเชื่อ		ค่าเผื่อนี้
	แก่ลูกหนี้	ยอดสุทธิที่ใช้ใน		แก่ลูกหนี้	ยอดสุทธิที่ใช้ใน	
และดอกเบี้ย	การตั้งค่าเผื่อนี้	และดอกเบี้ย	การตั้งค่าเผื่อนี้	ค่าเผื่อนี้	ค่าเผื่อนี้	
ค้างรับ	สงสัยจะสูญ	สงสัยจะสูญ ^{(1) (2)}	ค้างรับ	สงสัยจะสูญ	สงสัยจะสูญ ^{(1) (2)}	
เงินสำรองตามเกณฑ์ ธปท.						
- จัดชั้นปกติ	166,607	151,582	3,280	136,253	122,958	794
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	11,015	10,790	188	6,692	6,547	59
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,517	1,510	378	788	768	178
- จัดชั้นสงสัย	254	227	54	267	239	51
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	443	212	195	1,304	789	426
เงินสำรองส่วนเกิน	-	-	4	-	-	2,351
รวม	179,836	164,321	4,099	145,304	131,301	3,859

⁽¹⁾ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้คำนวณจากมูลหนี้หลังหักมูลค่าหลักประกันตามเกณฑ์ในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (ยกเว้นกรณีของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน ธนาคารฯจะไม่นำมูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้าง)

⁽²⁾ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารฯมีสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. จำนวน 2,057 ล้านบาท โดยธนาคารฯได้จัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ดังกล่าวจำนวน 2,053 ล้านบาท ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัว ซึ่งเมื่อรวมกับยอดเงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. จำนวน 2,042 ล้านบาท จะทำให้ยอดเงินสำรองตามเกณฑ์ ธปท. ทั้งสิ้นมีจำนวน 4,095 ล้านบาท ทั้งนี้ การกันสำรองดังกล่าวเป็นไปตามเกณฑ์การกันสำรองของ ธปท.

	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)			
	ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ		เงินให้สินเชื่ออื่น ⁽²⁾	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2554 ⁽¹⁾	2553	2554	2553
จัดชั้นปกติ	1.42	0.60	1	1
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	1.42	0.60	2	2
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	20.88	20.31	100	100
จัดชั้นสงสัย	20.88	20.31	100	100
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	20.88	20.31	100	100

⁽¹⁾ อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งได้รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

⁽²⁾ อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์การกันสำรองขั้นต่ำของ ธปท.

5.5.5 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารฯ มีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินรวม 134,944 ล้านบาท (2553: 112,491 ล้านบาท) ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อสำหรับรถยนต์ เครื่องจักร และอุปกรณ์เพื่อการประกอบธุรกิจ อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 1 ถึง 7 ปี และส่วนใหญ่คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่าระยะยาว				
	หนี้ที่ไม่				รวม
ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ก่อให้เกิดรายได้		
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	47,092	98,809	3,386	2,873	152,160
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้ *	(6,754)	(9,104)	(106)	(1,174)	(17,138)
เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน	-	(72)	(6)	-	(78)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่					
ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	40,338	89,633	3,274	1,699	134,944
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ					(2,246)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิ					132,698

* สุทธิจากค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือค้ำจ่าย

(หน่วย: ล้านบาท)

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

* สุทธิจากค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือค้ำจ่าย

5.5.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์ รพท. ⁽²⁾		มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์ของ ธนาคารฯ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553	2554	2553
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ ⁽¹⁾	2,949	3,618	3,209	3,941

⁽¹⁾ จำนวนจากยอดหนี้เป็นรายบัญชี

⁽²⁾ หยุครบรัฐรายได้ดอกเบี้ยค้างรับเมื่อลูกหนี้คืนนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน นับจากวันครบกำหนดชำระ

5.5.7 รายได้ดอกเบี้ยรอดตัดบัญชีซึ่งแสดงเป็นรายการหักจากยอดเงินต้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
รายได้ดอกเบี้ยรอดตัดบัญชี ⁽¹⁾	17,321	14,239

⁽¹⁾ จำนวนดังกล่าวได้รวมรายได้ดอกเบี้ยรอดตัดบัญชีของสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

5.5.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
ลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปี		
จำนวนลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ (ราย)	287	527
ยอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	720	574
ยอดคงเหลือตามบัญชีหลังการปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	720	574
ผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ล้านบาท)	-	-
อายุสัญญาเฉลี่ยของการปรับโครงสร้างหนี้ (ปี)		
ลูกหนี้เช่าซื้อ	4	4
ลูกหนี้สินเชื่อเคหะ	1	3
ลูกหนี้ธุรกิจ	2	9

นอกจากนี้ ธนาคารฯ ได้ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์อุทกภัยที่เกิดขึ้นในช่วงปลายปี 2554 ภายใต้กรอบนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยการเลื่อนกำหนดการชำระเงินต้น หรือดอกเบี้ยในระยะเวลานึง เป็นต้น และไม่ถือว่าลูกหนี้ดังกล่าวเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีลูกหนี้ที่ได้รับการผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้และปรับปรุงโครงสร้างหนี้อันเนื่องมาจากเหตุการณ์ดังกล่าวเป็นจำนวน 7,606 ราย โดยมียอดคงเหลือตามบัญชี 2,383 ล้านบาท ซึ่งธนาคารฯ ได้มีการจัดชั้นและกันสำรองตามเกณฑ์ของ รพท. แล้ว

ข้อมูลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างมีดังนี้

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	64	61
จำนวนเงินต้นและดอกเบี้ยที่ได้รับชำระ (ล้านบาท)	730	382

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารฯ มียอดคงค้างของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาแล้วดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2554		2553	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	จำนวนราย	จำนวนเงิน
ยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้ที่มี การปรับโครงสร้างหนี้แล้ว	1,612	1,299	1,289	1,711

5.6 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ / ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

5.6.1 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - จำแนกตามการจัดชั้นของลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554						
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนเกิน	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน				
ยอดต้นปี	794,419	59,208	177,958	51,122	425,880	2,350,825	3,859,412
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด) ในระหว่างปี	2,486,197	130,137	575,132	614,501	283,511	(2,360,249)	1,729,229
โอนจากค่าเผื่อการลดมูลค่า ของทรัพย์สินรอการขาย	-	-	-	-	-	13,287	13,287
หนี้สูญตัดบัญชี	(962)	(1,297)	(374,634)	(611,529)	(514,543)	-	(1,502,965)
ยอดปลายปี	3,279,654	188,048	378,456	54,094	194,848	3,863	4,098,963

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553						
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนเกิน	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน				
ยอดต้นปี	594,905	60,643	162,254	71,475	471,292	727,847	2,088,416
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด) ในระหว่างปี	199,919	2,879	292,377	449,408	28,287	1,411,876	2,384,746
โอนจากค่าเผื่อการลดมูลค่า ของทรัพย์สินรอการขาย	-	-	-	-	-	211,125	211,125
หนี้สูญตัดบัญชี	(405)	(4,314)	(276,673)	(469,761)	(73,699)	(23)	(824,875)
ยอดปลายปี	794,419	59,208	177,958	51,122	425,880	2,350,825	3,859,412

5.6.2 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - จำแนกตามประเภทการกันเงินสำรอง

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554			
	กันเงินสำรอง เป็นรายลูกหนี้	กันเงินสำรอง เป็นกลุ่มสินเชื่อ	สำรองส่วนเกิน	รวม
	ยอดต้นปี	547,072	961,515	2,350,825
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด) ในระหว่างปี	1,414,893	2,674,585	(2,360,249)	1,729,229
โอนจากค่าเผื่อการลดมูลค่าของ				
ทรัพย์สินรอการขาย	-	-	13,287	13,287
หนี้สูญตัดบัญชี	(109,718)	(1,393,247)	-	(1,502,965)
ยอดปลายปี	1,852,247	2,242,853	3,863	4,098,963

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553			
	กันเงินสำรอง เป็นรายลูกหนี้	กันเงินสำรอง เป็นกลุ่มสินเชื่อ	สำรองส่วนเกิน	รวม
	ยอดต้นปี	507,902	852,667	727,847
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด) ในระหว่างปี	78,972	893,898	1,411,876	2,384,746
โอนจากค่าเผื่อการลดมูลค่าของ				
ทรัพย์สินรอการขาย	-	-	211,125	211,125
หนี้สูญตัดบัญชี	(39,802)	(785,050)	(23)	(824,875)
ยอดปลายปี	547,072	961,515	2,350,825	3,859,412

5.6.3 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	2,214	2,359
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	627	655

5.7 การจัดคุณภาพสินทรัพย์

5.7.1 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

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

⁽¹⁾ ค่าเพื่อผลขาดทุนคำนวณจากมูลค่าเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

⁽²⁾ เงินลงทุนในหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่ออกโดยสถาบันการเงินซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศสั่งปิดกิจการเมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2540

⁽³⁾ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือบริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่ามีความเสี่ยงเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องหรือบริษัทที่คิดค้นชำระค่าดอกเบี้ย

5.7.2 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 คุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารฯจัดประเภทตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งรวมถึงประกาศที่รพท. ฝนส. (23) ว.1564/2554 เรื่อง การซักซ้อมความเข้าใจมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัย เป็นดังนี้

	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾		เงินลงทุนในหลักทรัพย์		เงินลงทุนในลูกหนี้		ทรัพย์สินรอการขาย		รวม	
	ที่รับโอนมา		ที่รับโอนมา		ทรัพย์สินรอการขาย		รวม			
	2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553
ลูกหนี้ปกติ	191,868	139,279	-	-	-	-	-	-	191,868	139,279
ลูกหนี้ที่กล่าวถึงพิเศษ	10,880	6,611	-	-	-	-	-	-	10,880	6,611
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,517	788	-	-	-	-	-	-	1,517	788
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	254	267	-	-	-	-	-	-	254	267
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	443	1,304	119	87	18	23	50	61	630	1,475
รวม	204,962	148,249	119	87	18	23	50	61	205,149	148,420

⁽¹⁾ มูลหนี้จัดชั้นข้างต้นรวมเงินลงทุนในตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนของธนาคารพาณิชย์อื่น และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน (ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน)

5.7.3 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ
ที่กันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach)

(หน่วย: ล้านบาท)

	มูลหนี้		ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾		อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	2553	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	2553	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ⁽²⁾	2553	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ⁽³⁾	2553
					(ร้อยละ)	(ร้อยละ)		
ลูกหนี้ปกติ	122,851	104,568	122,851	104,568	1.42	0.60	1,723	610
ลูกหนี้กล่าวถึงพิเศษ	10,066	6,360	10,066	6,360	1.42	0.60	165	55
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,429	747	1,429	747	20.88	20.31	296	157
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	220	234	220	234	20.88	20.31	48	46
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	50	479	50	479	20.88	20.31	11	94
รวม	134,616	112,388	134,616	112,388			2,243	962

⁽¹⁾ ธนาคารฯ ไม่ได้นำมูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้างในการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

⁽²⁾ อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

⁽³⁾ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

5.7.4 ลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

	จำนวนรายลูกหนี้		มูลหนี้		หลักประกัน		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ บันทึกในบัญชีแล้ว	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	2553	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	2553	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	2553	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	2553
			ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูก เพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์ จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ	-	-	-	-	-	-	-	-
2. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน ในตลาดหลักทรัพย์ฯ แต่มีผลการ ดำเนินงานและฐานะการเงินเช่น เดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่าย ถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	1	1	247	254	145	148	123	127
3. บริษัทจดทะเบียนที่อยู่ระหว่าง การฟื้นฟูการดำเนินงาน	-	-	-	-	-	-	-	-
4. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้ หรือผิดนัดชำระหนี้	1	2	13	349	-	269	13	80
5. บริษัทที่รายงานผู้สอบบัญชีระบุว่า มีปัญหาเกี่ยวกับความดำรงอยู่ของกิจการ	-	3	-	506	-	453	-	53
รวม	2	6	260	1,109	145	870	136	260

5.8 ทรัพย์สินรอการขาย

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้		
อสังหาริมทรัพย์		
<u>ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก</u>		
ยอดต้นปี	268,015	479,140
เพิ่มขึ้น	-	-
จำหน่าย	(28,315)	(211,125)
ยอดปลายปี	239,700	268,015
<u>ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน</u>		
ยอดต้นปี	33,860	33,860
เพิ่มขึ้น	3,691	-
จำหน่าย	-	-
ยอดปลายปี	37,551	33,860
รวมทรัพย์สินรอการขาย - อสังหาริมทรัพย์	277,251	301,875
สังหาริมทรัพย์		
ยอดต้นปี	42,485	71,507
เพิ่มขึ้น	1,151,473	1,434,738
จำหน่าย	(1,163,623)	(1,463,760)
ยอดปลายปี	30,335	42,485
รวมมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย	307,586	344,360
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า		
ยอดต้นปี	32,002	31,673
เพิ่มขึ้น	28,677	329
ลดลง	(28,315)	-
ยอดปลายปี	32,364	32,002
รวมมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	275,222	312,358
หัก: ค่าเผื่อการลดมูลค่าของทรัพย์สินรอการขายตามหลักเกณฑ์ ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย และตามประมาณการของฝ่ายบริหาร	(17,486)	(294,395)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ หลังการหักค่าเผื่อการลดมูลค่าตาม ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยและตามประมาณการของ ฝ่ายบริหาร	257,736	17,963

5.9 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

	ที่ดิน	อาคารและ อาคารชุด สำนักงาน และส่วน ปรับปรุง	เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน:					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2553	17,509	877,843	521,092	75,114	1,491,558
ซื้อเพิ่ม/โอนเข้า	-	26,347	31,864	23,548	81,759
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	(7,280)	(23,147)	(29,121)	(59,548)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	17,509	896,910	529,809	69,541	1,513,769
ซื้อเพิ่ม/โอนเข้า	-	29,484	31,490	2,646	63,620
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	(611)	(12,523)	(16,613)	(29,747)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	17,509	925,783	548,776	55,574	1,547,642
ค่าเสื่อมราคาสะสม:					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2553	-	379,860	396,313	65,759	841,932
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	78,369	67,638	8,288	154,295
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย	-	(7,280)	(21,378)	(29,072)	(57,730)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	-	450,949	442,573	44,975	938,497
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	61,116	51,378	7,479	119,973
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย	-	(611)	(11,935)	(16,613)	(29,159)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	-	511,454	482,016	35,841	1,029,311
มูลค่าสุทธิตามบัญชี:					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	17,509	445,961	87,236	24,566	575,272
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	17,509	414,329	66,760	19,733	518,331
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี:					
2553					154,295
2554					119,973

5.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท) ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554:	
ราคาทุน	369,631
หัก: ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(269,327)
มูลค่าตามบัญชี - สุทธิ	<u>100,304</u>
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553:	
ราคาทุน	342,486
หัก: ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(221,207)
มูลค่าตามบัญชี - สุทธิ	<u>121,279</u>

การกระทบยอดมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสำหรับปี 2554 และ 2553 แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	2554	2553
มูลค่าตามบัญชีต้นปี	121,279	136,807
ซื้อซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	29,595	28,379
จำหน่ายซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	(2,450)	(700)
ค่าตัดจำหน่าย	(48,120)	(43,207)
มูลค่าตามบัญชีปลายปี	<u>100,304</u>	<u>121,279</u>

5.11 สินทรัพย์อื่น

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
ภาษีมูลค่าเพิ่ม - สุทธิ	226,451	343,017
ดอกเบี้ยค้างรับ	12,147	18,370
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	37,124	31,395
ภาษีเงินได้จ่ายล่วงหน้า	348,144	-
เงินมัดจำ	30,466	28,495
ลูกหนี้อื่น	345,631	221,787
สินทรัพย์อื่น ๆ	248,868	213,207
รวมสินทรัพย์อื่น	1,248,831	856,271

5.12 เงินรับฝาก

5.12.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
เงินรับฝาก		
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,503,982	4,933,147
ออมทรัพย์	17,082,939	25,671,550
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่เกิน 6 เดือน	1,265,389	778,329
- เกิน 6 เดือนแต่ไม่เกิน 1 ปี	588,126	142,761
- เกิน 1 ปี	195,633	248,436
บัตรเงินฝาก/ใบรับฝาก	15,423,817	16,832,155
รวม	38,059,886	48,606,378

5.12.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาเงินรับฝาก

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2554	2553
ไม่เกิน 1 ปี *	37,533,669	48,297,250
เกิน 1 ปี	526,217	309,128
รวมเงินรับฝาก	38,059,886	48,606,378

* รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว

5.13 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2554			2553		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ธนาคารพาณิชย์	124,703	-	124,703	81,711	550,000	631,711
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	-	-	-	2,500,000	2,500,000
ธนาคารและสถาบันการเงินอื่น	282,506	10,450,772	10,733,278	791,208	4,944,380	5,735,588
รวม	407,209	10,450,772	10,857,981	872,919	7,994,380	8,867,299

ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับตัวแลกเปลี่ยนของสถาบันการเงินในประเทศแห่งหนึ่งจำนวนเงินรวม 300 ล้านบาท ตามรายละเอียดที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5.36.5

5.14 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2554	2553
<u>เงินกู้ยืมในประเทศ</u>		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	6,000,000	6,000,000
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	1,076,000	1,000,000
ตัวแลกเปลี่ยน	136,709,733	80,973,771
ตัวสัญญาใช้เงิน	1,034	2,376
รวม	143,786,767	87,976,147

5.14.1 หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

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

5.14.2 หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	ประเภทหุ้นกู้	จำนวนหน่วย ณ วันที่ 31 ธันวาคม		มูลค่า ที่ตราไว้ (บาท)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม (ล้านบาท)		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
		2554	2553		2554	2553		
ปี 2550	หุ้นกู้ระยะยาว ไม่ด้อยสิทธิและ ไม่มีประกัน	1 ล้าน	1 ล้าน	1,000	1,000	1,000	ปี 2555	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.04 ต่อปี
ปี 2554	หุ้นกู้ระยะยาว ไม่ด้อยสิทธิและ ไม่มีประกัน	76,000 หน่วย	-	1,000	76	-	ปี 2555	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.40 ต่อปี
รวม					1,076	1,000		

5.14.3 ตัวแลกเปลี่ยน

ตัวแลกเปลี่ยนประกอบด้วยตัวแลกเปลี่ยนที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยลอยตัวซึ่งทยอยครบกำหนดชำระในปี 2555 ถึงปี 2558 โดยตัวแลกเปลี่ยนที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่มีอัตราดอกเบี้ยอยู่ในระหว่างอัตราร้อยละ 1.75 ถึง 4.50 ต่อปี

5.15 ดำรงผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)
	เงินสำรองจ่าย
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงานโดยปรับกับกำไรสะสมต้นปี (หมายเหตุ 2)	62,567
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	7,996
ต้นทุนดอกเบี้ย	2,730
ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างปี	(650)
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	11,124
ยอดคงเหลือปลายปี	83,767

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานรวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 จำนวน 11 ล้านบาท

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันประเมินสรุปได้ดังนี้

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

5.16 หนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2554	2553
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายและภาษีอื่น ๆ ค้างจ่าย	263,548	77,298
ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	399,104	370,212
รายได้รับล่วงหน้า	490,439	233,226
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	743,715	651,749
หนี้สินอื่น ๆ	528,932	669,075
รวมหนี้สินอื่น	2,425,738	2,001,560

5.17 การแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ

จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารฯ ได้จดทะเบียนการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเป็นจำนวน 627,952,146 หุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ยอดคงเหลือของหุ้นบุริมสิทธิที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิในการแปลงสภาพมีจำนวน 104 หุ้น อย่างไรก็ตามตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2552 ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเท่าเทียมผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

5.18 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ในการบริหารทุนของธนาคารฯ คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายได้ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

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

สำหรับเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 นั้น ธนาคารฯ ได้มีการจัดสรรเงินสำรองส่วนเกินจากการจัดชั้นเพื่อเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุน โดยเงินสำรองส่วนนี้ทั้งหมดจะถูกจัดสรรตามสัดส่วนเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ของ ธปท.

เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายของธนาคารฯมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2554	2553
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 1</u>		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	7,281,522	7,281,522
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	130,451	130,451
เงินสำรองตามกฎหมาย	714,600	614,900
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	4,684,261	3,196,596
หัก: สินทรัพย์ภายใต้รอตัดบัญชี	(106,451)	(960,966)
เงินสำรองส่วนขาดตามวิธี IRB	(442,265)	-
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	12,262,118	10,262,503
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 2</u>		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว	5,873,988	5,131,251
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	798,731	552,695
บวก: เงินสำรองส่วนเกินตามวิธี IRB	-	280,332
หัก: เงินสำรองส่วนขาดตามวิธี IRB	(442,265)	-
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	6,230,454	5,964,278
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	18,492,572	16,226,781

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2554		2553	
	ธนาคารฯ	กฎหมายกำหนด	ธนาคารฯ	กฎหมายกำหนด
อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน				
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	9.88% ⁽¹⁾	4.25%	11.29% ⁽¹⁾	4.25%
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	14.91% ⁽²⁾	8.50%	15.23% ⁽²⁾	8.50%

⁽¹⁾ ก่อนพิจารณาเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ (Capital Floor)

⁽²⁾ หลังพิจารณาเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ (Capital Floor)

เพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย สนส.25/2552 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ ธนาคารฯได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 ไว้ใน Website ของธนาคารฯเมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2554 แล้ว

5.19 ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
ยอดคงเหลือต้นปี	20,444	11,325
มูลค่าเงินลงทุนเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	(15,708)	9,119
	4,736	20,444
หัก: ผลกระทบของสินทรัพย์/หนี้สินภายในได้รอดักบัญชี	(947)	(6,133)
ยอดคงเหลือปลายปี	3,789	14,311

5.20 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	572,252	178,322
เงินลงทุนในตราสารหนี้	225,029	433,768
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	3,216,639	1,632,743
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	7,542,899	6,465,099
รวมรายได้ดอกเบี้ย	11,556,819	8,709,932

5.21 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
เงินรับฝาก	842,103	802,985
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	242,264	112,474
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	163,043	255,952
ตราสารหนี้ที่ออก		
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	308,000	244,005
- หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	40,400	85,812
เงินกู้ยืม	3,664,681	913,731
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5,260,491	2,414,959

5.22 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	30,604	10,428
- การบริการการประกันภัย	1,130,000	820,611
- การบริการที่ปรึกษาทางการเงิน	1,800	-
- อื่น ๆ	451,947	426,475
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,614,351	1,257,514
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(61,577)	(65,637)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ	1,552,774	1,191,877

5.23 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	40,588	(2,262)
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	7,774	420
- ตราสารหนี้	10,237	9,595
รวม	58,599	7,753

5.24 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
กำไร (ขาดทุน) จากการขาย		
- เงินลงทุนเพื่อขาย	65,898	131,297
- ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	189	(385)
- เงินลงทุนทั่วไป	10,789	46,809
รวม	76,876	177,721
ขาดทุนจากการด้อยค่า		
- เงินลงทุนทั่วไป	(49,835)	(900)
- เงินลงทุนในบริษัทย่อย	(2,404)	(10,741)
รวม	(52,239)	(11,641)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	24,637	166,080

5.25 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,000	-
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(4,658)	10,649
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,060,267	1,759,032
รวม	1,065,609	1,769,681

5.26 รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ

รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	63,074	195,053
รายได้เงินปันผล	75,134	61,632
อื่นๆ	22,943	45,731
รวม	161,151	302,416

5.27 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
ค่าใช้จ่ายในการจัดส่งเอกสาร	38,012	34,493
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์ตัดจำหน่าย	48,120	43,207
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับลูกหนี้ค้ำเงินคดี	120,466	124,307
ค่าใช้จ่ายในการเดินทางและขนส่ง	73,688	66,505
อื่นๆ	167,886	109,422
รวม	448,172	377,934

5.28 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของธนาคารฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	329,552	1,322,778
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	1,298	18
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราวและการกลับรายการ ผลแตกต่างชั่วคราว	788,089	(478,169)
ผลกระทบต่อภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเปลี่ยนแปลงอัตราภาษีเงินได้	57,626	-
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	1,176,565	844,627

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	2554	2553
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนลดลง (เพิ่มขึ้น)	4,712	(2,735)
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(38,483)	-
กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	3,337	-
ผลกระทบต่อภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเปลี่ยนแปลง อัตราภาษี	12,189	-
ภาษีเงินได้ที่บันทึกโดยตรงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(18,245)	(2,735)

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 สามารถแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	3,806,474	2,837,651
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	ร้อยละ 30	ร้อยละ 30
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	1,141,942	851,295
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	1,298	18
ผลกระทบต่อภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเปลี่ยนแปลงอัตราภาษี	57,626	-
ผลกระทบทางภาษีของรายได้สุทธิที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมาเสียภาษี และค่าใช้จ่ายสุทธิที่ไม่สามารถใช้เป็นค่าใช้จ่ายทางภาษีได้	(24,301)	(6,686)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	1,176,565	844,627

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้ที่แสดงในส่วนของกำไรหรือขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553	2554	2553
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	705,247	(705,247)	486,893
ค่าเพื่อการค้ำประกันของเงินลงทุน	41,080	47,346	(6,266)	6,666
ค่าเพื่อการค้ำประกันของทรัพย์สินรอการขาย	9,970	97,919	(87,949)	(63,261)
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	24,764	177,497	(152,733)	(3,684)
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์	11,088	21,521	(10,433)	227
การบันทึกสัญญาเช่าการเงิน	8,468	13,910	(5,443)	(5,649)
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(947)	(6,133)	-	-
กำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากตราสารอนุพันธ์	(1,652)	(146)	(1,506)	(126)
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(25,655)	-	-	-
ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้น				
เมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรถตัดหญ้า	(238,256)	(296,388)	58,133	(68,769)
ดอกเบี้ยเช่าซื้อรับล่วงหน้า	82,735	67,017	15,718	24,873
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	119,825	118,405	1,420	92,493
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	16,884	-	2,146	-
อื่นๆ	55,083	8,638	46,445	8,506
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	103,387	954,833	(845,715)	478,169

5.29 องค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2554	2553
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย:		
กำไรที่เกิดขึ้นระหว่างปี	50,190	140,416
หัก: การปรับปรุงการจัดประเภทใหม่สำหรับกำไรที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุน	(65,898)	(131,297)
	(15,708)	9,119
กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	(11,124)	-
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด:		
กำไรที่เกิดขึ้นระหว่างปี	119,649	-
บวก: การปรับปรุงการจัดประเภทใหม่สำหรับขาดทุนที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุน	8,628	-
	128,277	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	101,445	9,119
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(18,245)	(2,735)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิ	83,200	6,384

5.30 ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2554			2553		
	จำนวนก่อนภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิจากภาษี	จำนวนก่อนภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิจากภาษี
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(15,708)	5,186	(10,522)	9,119	(2,735)	6,384
กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	(11,124)	2,225	(8,899)	-	-	-
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	128,277	(25,656)	102,621	-	-	-
	101,445	(18,245)	83,200	9,119	(2,735)	6,384

5.31 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่ออกอยู่ในระหว่างปี ทั้งนี้ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเท่าเทียมกับผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ (พันบาท)	2,629,909	1,993,024
จำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	728,152	728,152
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท/หุ้น)	3.61	2.74

5.32 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

	(หน่วย: พันบาท)			
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	31 ธันวาคม	เพิ่มขึ้น	ลดลง	31 ธันวาคม
	2553			2554
ยอดคงค้าง				
บริษัทใหญ่:				
บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)				
สินทรัพย์อื่น	2,344	53,428	(817)	54,955
เงินรับฝาก	6,461	21,159	(2,207)	25,413
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	93	575	(635)	33
เงินกู้ยืม	387,000	1,096,000	(1,339,000)	144,000
เงินปันผลค้างจ่าย	1,019,246	1,070,318	(1,689,146)	400,418
หนี้สินอื่น	74,588	22,302	(96,890)	-

	ณ วันที่		(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม		ณ วันที่	31 ธันวาคม
	2553	เพิ่มขึ้น	ลดลง	2554
ยอดคงค้าง				
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (เกี่ยวข้องกับผู้มีถือหุ้นร่วมกัน)				
เงินให้สินเชื่อ:				
บริษัท ทิสโก้ โทเคียว ลีสซิ่ง จำกัด	100,000	200,000	(300,000)	-
เงินปันผลค้างรับ:				
บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	-	22,499	(22,499)	-
สินทรัพย์อื่น:				
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	-	154	(64)	90
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	-	5,654	(5,654)	-
เงินรับฝาก:				
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	21,993	12,876	(19,418)	15,451
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด	7,054	-	(5,924)	1,130
บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด	33,699	-	(3,586)	30,113
บริษัท ทิสโก้ โทเคียว ลีสซิ่ง จำกัด	23	1,012	(652)	383
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	-	6,451	(4,454)	1,997
บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ทิสโก้ จำกัด	-	1,000	(148)	852
บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	3,925	6,701	(5,074)	5,552
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน):				
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	515,701	455,855	(968,148)	3,408
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	54,139	1,594	(48,258)	7,475
เงินกู้ยืม:				
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด	30,000	50,000	(30,000)	50,000
บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	10,000	25,000	(35,000)	-
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	-	21,000	(16,000)	5,000
ดอกเบี้ยค้างจ่าย:				
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	51	32	(83)	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	98	1	(97)	2
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	-	114	(114)	-
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด	7	137	(20)	124
บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	1	72	(73)	-
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	-	17	(5)	12
หนี้สินอื่น:				
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	-	2,225	(752)	1,473

(หน่วย: พันบาท)

	2554	2553	เงื่อนไขและนโยบายในการกำหนดราคา (สำหรับปี 2554)
รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
บริษัทใหญ่			
ค่าใช้จ่ายการบริหารความเสี่ยงและการเงิน งานบริหารทรัพยากรบุคคลและงานด้าน ธุรการ	802,810	920,979	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงและ เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธนาคารแห่งประเทศไทย
ดอกเบี้ยจ่าย	14,754	3,774	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับ ลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายอื่น	8,559	8,150	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับ ลูกค้ารายอื่น
บริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน			
ดอกเบี้ยรับ	3,855	1,429	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับ ลูกค้ารายอื่น
รายได้อื่น	1,719	1,691	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับ ลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายค่าบริการที่ปรึกษาเกี่ยวกับการใช้ ระบบคอมพิวเตอร์	213,000	211,000	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงและ เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธนาคารแห่งประเทศไทย
ค่าใช้จ่ายฝึกอบรมพนักงาน	25,502	-	อ้างอิงกับราคาของผู้ให้บริการรายอื่น
ดอกเบี้ยจ่าย	3,107	2,533	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับ ลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายอื่น	1,473	6,556	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับ ลูกค้ารายอื่น

เงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงานระดับชั้นบริหาร ตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
เงินให้สินเชื่อ	111	196

รายการหนี้สินคงค้างกับกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

เงินรับฝาก	47,053
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	15,174

นอกจากรายการข้างต้น ธนาคารฯ มีรายการระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6.1

ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารฯ มีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่จ่ายจริงของกรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	2554	2553
ผลประโยชน์ระยะสั้น	116	102
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	2	-
รวม	118	102

5.33 การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ธนาคารฯ ดำเนินกิจการในส่วนงานทางธุรกิจเดียว คือ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ และดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์เดียวคือในประเทศไทย ดังนั้น รายได้ กำไร และสินทรัพย์ทั้งหมดที่แสดงในงบการเงินจึงเกี่ยวข้องกับส่วนงานธุรกิจและส่วนงานทางภูมิศาสตร์ตามที่กล่าวไว้

5.34 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารฯ และพนักงานได้ร่วมกันจัดระเบียบจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ธนาคารฯ และพนักงานจ่ายสมทบกองทุนดังกล่าวเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 - 10 ของเงินเดือน ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับจำนวนปีที่ทำงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด และจะจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว ในระหว่างปี 2554 ธนาคารฯ ได้จ่ายเงินสมทบกองทุนเป็นจำนวนเงิน 46 ล้านบาท (2553: 41 ล้านบาท)

5.35 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

5.35.1 การรับอวัล การค้าประกันและภาระผูกพัน

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2554	2553
การรับอวัลตัวเงิน	5,280	194,136
การค้าประกันอื่น	4,447,136	888,386
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	30,976	33,273
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (หมายเหตุฯ ข้อ 5.36.5)	5,982,000	300,000
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (หมายเหตุฯ ข้อ 5.36.5)	7,215,602	180,908
	<u>17,680,994</u>	<u>1,596,703</u>

5.35.2 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีคดีซึ่งธนาคารฯถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 136 ล้านบาท ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด

นอกจากนี้ในเดือนธันวาคม 2548 บริษัทย่อยในต่างประเทศแห่งหนึ่งได้รับหนังสือจากทนายความของลูกค้าของบริษัทย่อยเรียกร้องค่าเสียหายเป็นจำนวนเงิน 46.6 ล้านเหรียญฮ่องกง (เทียบเท่า 190 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554) ซึ่งในระหว่างปีปัจจุบัน คดีดังกล่าวอยู่ในระหว่างการดำเนินคดีในชั้นศาล

ฝ่ายบริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อยคาดว่าจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นสาระสำคัญจากคดีฟ้องร้องและกรณีการถูกเรียกร้องค่าเสียหายดังกล่าวข้างต้นต่องบการเงิน

5.35.3 ภาระผูกพันอื่น

- ก) ธนาคารฯมีภาระผูกพันที่เกี่ยวข้องกับสัญญาบริการด้านคอมพิวเตอร์ในการจ่ายค่าบริการตามอัตราคงที่และอัตราผันแปรกับปริมาณและประเภทของการบริการตามทีละระบุในสัญญา
- ข) ธนาคารฯได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าอาคารสำนักงานและสาขา สัญญามีอายุประมาณ 3 ปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารฯ มีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

	<u>ล้านบาท</u>
จ่ายชำระภายใน	
ภายใน 1 ปี	76
1 ถึง 3 ปี	86

5.36 เครื่องมือทางการเงิน

5.36.1 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญาทางการเงินทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ที่มีต่อธนาคารฯ เมื่อครบกำหนดได้ หรือจงใจไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่จะชำระหนี้ให้กับธนาคารฯ

ธนาคารฯ มีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และการค้าประกันการกู้ยืมและอื่น ๆ

ธนาคารฯ มีการบริหารจัดการความเสี่ยงแบบรวมศูนย์ ภายใต้แนวทางการกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารฯ กำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสมตั้งแต่ขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยงและความสามารถในการชำระหนี้ นอกจากนี้ธนาคารฯ ได้นำระบบ Credit Scoring มาใช้กับสินเชื่อเช่าซื้อรายย่อย โดยสามารถเพิ่มประสิทธิภาพกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อให้สะท้อนความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น ธนาคารฯ ได้จัดให้มีการสอบทานสินเชื่อเพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อเพื่อเป็นการป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต ดังนั้นธนาคารฯ จึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อและการค้าประกันการกู้ยืมนี้ นอกจากนี้การให้สินเชื่อรวมของธนาคารฯ มีการกระจุกตัวอยู่ในระดับต่ำเนื่องจากธนาคารฯ มีฐานลูกค้าที่หลากหลายและมีลูกค้ารายย่อยอยู่จำนวนมาก ราย จำนวนเงินสูงสุดที่ธนาคารฯ อาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อ คือ มูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

คุณภาพของความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อของธนาคารฯ ซึ่งเป็นเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่ของธนาคารฯ มีรายละเอียดดังนี้

ความเสี่ยงของสินเชื่อกับสัญญาเช่าซื้อที่ไม่เกินกำหนดชำระของธนาคารฯ สามารถจำแนกคุณภาพของความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อออกเป็น 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 ความเสี่ยงของสินเชื่อกับสัญญาเช่าซื้อจำแนกตามคุณภาพของสินเชื่อได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
สินเชื่อที่ยังไม่เกินกำหนดชำระ		
สินเชื่อที่มีคุณภาพสูงมาก	76,450	70,228
สินเชื่อที่มีคุณภาพสูง	37,950	30,510
สินเชื่อที่มีคุณภาพปานกลาง	8,451	3,830
รวม	122,851	104,568
สินเชื่อที่เกินกำหนดชำระระหว่าง 31 วัน ถึง 90 วัน	10,066	6,360
สินเชื่อที่เกินกำหนดชำระมากกว่า 90 วัน	1,699	1,460
รวมทั้งหมด	134,616	112,388

5.36.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารและอัตราดอกเบี้ย ซึ่งจะมีผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือเงินกองทุนของธนาคารฯ

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

5.36.2.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาด

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

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาด		
ตราสารหนี้	10	23
ตราสารอนุพันธ์	31	-
เงินตราสกุลต่างประเทศ	11	7

5.36.2.2 ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ประเมินจากความอ่อนไหวของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในระยะเวลา 1 ปี ต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ภายใต้โครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยคงที่ของธนาคารฯ ณ วันที่ในงบการเงิน โดยกำหนดให้การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเกิดขึ้นทันทีและยังไม่พิจารณาถึงการขยายตัวตามปกติของสินทรัพย์และหนี้สิน แสดงดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ความอ่อนไหวของ	
	รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย		
ดอกเบี้ยขึ้นร้อยละ 1	(349.25)	(258.13)
ดอกเบี้ยลงร้อยละ 1	349.25	258.13

อย่างไรก็ตาม เมื่อพิจารณาอัตราการขายตัวของธุรกิจและการเปลี่ยนแปลงอย่างค่อยเป็นค่อยไปของอัตราดอกเบี้ยซึ่งจะแสดงถึงสภาพของการดำเนินธุรกิจที่แท้จริง ได้ดีกว่า ความอ่อนไหวของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เกิดขึ้นจะน้อยกว่าผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจากการวิเคราะห์ข้างต้น ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่แสดงนี้ไม่ได้นับรวมถึงสถานะของตราสารหนี้ที่มีราคาซื้อขายในตลาด ซึ่งได้แสดงไว้ในส่วนของความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาดแล้ว

5.36.2.3 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ธนาคารมีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญ ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	903	903
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	29,383	601	29,984
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	22	22
เงินลงทุน - สุทธิ	-	2,115	481	2,596
เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ	-	-	47	47
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	9,119	168,899	1,818	179,836
	9,119	200,397	3,872	213,388
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	20,434	17,431	195	38,060
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	266	10,585	7	10,858
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	448	448
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	270	270
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	143,787	-	143,787
	20,700	171,803	920	193,423

⁽¹⁾ ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

รายการ	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย			รวม
	ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	903	903
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	11,371	989	12,360
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	13	13
เงินลงทุน - สุทธิ	-	4,337	628	4,965
เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ	-	-	135	135
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	8,523	135,335	1,446	145,304
	<u>8,523</u>	<u>151,043</u>	<u>4,114</u>	<u>163,680</u>
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	30,386	18,001	219	48,606
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	97	8,770	-	8,867
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	532	532
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	87,976	-	87,976
	<u>30,483</u>	<u>114,747</u>	<u>751</u>	<u>145,981</u>

⁽¹⁾ ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ที่ได้รับรวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่แยกตามวันที่ครบกำหนดหรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) โดยนับจากวันที่ในงบการเงินได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

รายการ	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					รวม	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	-	25,359	4,024	-	-	29,383	2.7951
เงินลงทุน - สุทธิ	18	52	1,218	827	-	2,115	4.4823
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	11,107	18,134	34,369	101,717	3,572	168,899	6.7768
	<u>11,125</u>	<u>43,545</u>	<u>39,611</u>	<u>102,544</u>	<u>3,572</u>	<u>200,397</u>	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	669	10,318	5,918	526	-	17,431	3.6429
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	134	1,947	6,834	1,670	-	10,585	3.8405
ตราสารหนี้ที่ออกและ เงินกู้ยืม	1,661	59,064	71,312	5,750	6,000	143,787	3.8384
	<u>2,464</u>	<u>71,329</u>	<u>84,064</u>	<u>7,946</u>	<u>6,000</u>	<u>171,803</u>	

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553					รวม	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	-	11,371	-	-	-	11,371	1.6209
เงินลงทุน - สุทธิ	41	1,476	480	2,335	5	4,337	5.3206
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	6,021	13,061	30,425	83,256	2,572	135,335	6.5396
	<u>6,062</u>	<u>25,908</u>	<u>30,905</u>	<u>85,591</u>	<u>2,577</u>	<u>151,043</u>	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	1,603	12,245	3,844	309	-	18,001	1.7824
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	776	4,219	37	3,738	-	8,770	2.4955
ตราสารหนี้ที่ออกและ							
เงินกู้ยืม	1,923	52,185	18,408	9,460	6,000	87,976	2.2507
	<u>4,302</u>	<u>68,649</u>	<u>22,289</u>	<u>13,507</u>	<u>6,000</u>	<u>114,747</u>	

ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้) ตามที่แสดงในตารางข้างต้นแสดงยอดก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

5.36.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารฯ ไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินเมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนใหม่มาให้ได้เพียงพอต่อความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนด ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อธนาคารฯ ได้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเกิดจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอก โดยปัจจัยภายในขึ้นอยู่กับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินและการสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อนำมาใช้รองรับความต้องการ ส่วนปัจจัยภายนอกขึ้นอยู่กับภาวะสภาพคล่องของตลาดและความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินเป็นหลัก

แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยหน่วยงานบริหารเงินจะทำหน้าที่ดูแลรับผิดชอบในการจัดการฐานะสภาพคล่องในแต่ละวัน ให้สอดคล้องและเป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯ รวมถึงตามเกณฑ์ของทางการ หน่วยงานบริหารความเสี่ยงจะติดตามและควบคุมการดำรงฐานะสภาพคล่องของธนาคารฯ ให้เป็นไปตามขอบเขตที่กำหนด

นโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องประกอบด้วย การบริหารจัดการโครงสร้างกระแสเงินสด การกระจุกตัวของเงินฝาก สินทรัพย์สภาพคล่อง รวมถึงแผนฉุกเฉินเพื่อการบริหารสภาพคล่องในยามวิกฤติ (Emergency Contingency Plan) กลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้พิจารณาถึงสภาพคล่องในตลาด รวมทั้งผลกระทบต่อสถานะความเสี่ยงของธนาคารฯ ในกรณีที่เกิดการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ได้คาดการณ์ขึ้น ในส่วนของความเสี่ยงจากความไม่สอดคล้องกันของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์และหนี้สินตามอายุ สัญญา (Maturity Mismatch) และระดับของสินทรัพย์สภาพคล่องสูงมีอย่างเพียงพอและจะถูกติดตามอย่างสม่ำเสมอ การจัดหาแหล่งเงินทุนและการกระจุกตัวของแหล่งเงินทุนจะต้องถูกวางแผนเพื่อให้ความเสี่ยงและผลตอบแทนอยู่ในระดับที่เหมาะสม นอกจากนี้แผนฉุกเฉินสำหรับการบริหารจัดการสภาพคล่องในภาวะวิกฤติเศรษฐกิจได้ถูกจัดทำขึ้นเพื่อให้สามารถนำมาใช้ได้ทันเวลา นอกจากเครื่องมือที่กล่าวไว้ข้างต้นธนาคารฯ ยังกำหนดสัดส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากและเงินกู้ ระดับของสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อควบคุมความเสี่ยง โดยฐานะความเสี่ยงด้านสภาพคล่องจะถูกติดตามอย่างสม่ำเสมอเป็นรายวันและรายงานต่อผู้บริหารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารฯ มีการพิจารณาสถานการณ์ฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง โดยพิจารณาทั้งสถานการณ์ของธนาคารฯ และสถานการณ์ที่อาจจะเกิดขึ้นทั้งระบบสถาบันการเงิน ซึ่งทำให้มีปริมาณเงินไหลออกจากธนาคารฯ มากกว่าปกติ

ธนาคารฯ มีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญจากการระดมเงินฝากและตั๋วแลกเงินเป็นหลัก โดยจากสถานการณ์ที่ผ่านมาเงินทุนจากเงินฝากและตั๋วแลกเงินยังมีอัตราการเบิกถอนเมื่อครบอายุที่ต่ำโดยส่วนใหญ่ลูกค้าจะฝากเงินหรือซื้อตั๋วแลกเงินกับธนาคารฯ ต่อไป นอกจากนี้ธนาคารฯ ยังมีหุ้นกู้ด้อยสิทธิอีกจำนวนหนึ่ง สำหรับการใช้จ่ายของเงินทุนนั้น ส่วนใหญ่อยู่ในรูปแบบของเงินให้สินเชื่อเป็นหลัก โดยเงินทุนส่วนหนึ่งจะดำรงเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ทั้งนี้ธนาคารฯ มีวงเงินที่อาจจะให้สินเชื่อภายในกลุ่มธุรกิจการเงินเพื่อเป็นการสนับสนุนสภาพคล่องยามจำเป็นสำหรับบริษัทในกลุ่ม

5.36.3.1 ปริมาณของหนี้สินตามระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนด

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

	ระยะเวลาคงเหลือ			
	น้อยกว่า			
	3 เดือน	3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	รวม
หนี้สิน	99,560	84,192	13,961	197,713

เมื่อครบกำหนดอายุสัญญาหนี้สินส่วนใหญ่ของธนาคารฯยังคงถูกนำมาฝากหรือซื้อตั๋วเงินใหม่ในอัตราที่สูงถึงร้อยละ 90 โดยเฉลี่ย ดังนั้นเมื่อพิจารณาพฤติกรรมดังกล่าวปริมาณเงินจะต่ำกว่าข้อมูลตามระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนด ทั้งนี้ปริมาณหนี้สินที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 3 เดือนนั้นเป็นเงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์ ซึ่งเงินฝากประเภทดังกล่าวจะมีลักษณะไม่อ่อนไหวและไม่มีการเคลื่อนย้ายปริมาณเงินที่รวดเร็ว

5.36.3.2 ปริมาณและองค์ประกอบสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องและอัตราส่วนการวัดค่าความเสี่ยง

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่

31 ธันวาคม 2554

องค์ประกอบของสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง	
เงินสด	903
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	29,984
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ	1,447
รวมสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง ⁽¹⁾	32,334
ความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ ⁽¹⁾	2,289

⁽¹⁾ สินทรัพย์สภาพคล่องและความต้องการสินทรัพย์พิจารณาตามเกณฑ์ภายใน

ธนาคารฯมีนโยบายในการดำรงฐานะสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ของธนาคารฯ โดยจะต้องสูงกว่าความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ภายใน โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารฯมีสินทรัพย์สภาพคล่องซึ่งคำนวณเป็นรายวันอยู่ที่ 32,334 ล้านบาท สูงกว่าความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ซึ่งธนาคารฯพิจารณาเป็นรายวันที่ 2,289 ล้านบาท นอกจากนี้ ธนาคารฯยังมีวงเงินกู้ยืมในกรณีฉุกเฉินกระแสดเงินสดจากการดำเนินงาน รวมถึงวงเงินกู้ยืมระหว่างธนาคารฯ ซึ่งเพียงพอที่จะรองรับความต้องการสภาพคล่องที่อาจจะเกิดขึ้น

5.36.3.3 วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบการเงิน ณ วันที่
31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554							
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มี กำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิด รายได้ *	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	903	-	-	-	-	-	-	903
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	601	25,359	4,024	-	-	-	-	29,984
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	22	-	-	-	22
เงินลงทุน - สุทธิ	18	52	1,218	827	-	481	-	2,596
เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ	-	-	-	-	-	47	-	47
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	14,134	18,255	36,370	103,070	5,058	-	2,949	179,836
	<u>15,656</u>	<u>43,666</u>	<u>41,612</u>	<u>103,919</u>	<u>5,058</u>	<u>528</u>	<u>2,949</u>	<u>213,388</u>
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	21,256	10,360	5,918	526	-	-	-	38,060
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	407	1,947	6,834	1,670	-	-	-	10,858
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	448	-	-	-	-	-	-	448
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	127	128	-	15	-	-	270
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,661	59,064	71,312	5,750	6,000	-	-	143,787
	<u>23,772</u>	<u>71,498</u>	<u>84,192</u>	<u>7,946</u>	<u>6,015</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>193,423</u>
ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น								
การรับอวัลต์ัวเงินและการค้าประกัน								
การกู้ยืม	5	-	-	-	-	-	-	5
ภาระผูกพันอื่น	149	3,474	4,092	4,032	1,650	4,279	-	17,676

* หนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ ธปท.

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553							
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มี กำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิด รายได้ *	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	903	-	-	-	-	-	-	903
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	989	11,371	-	-	-	-	-	12,360
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	13	-	-	-	13
เงินลงทุน - สุทธิ	41	1,476	480	2,335	5	628	-	4,965
เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ	-	-	-	-	-	135	-	135
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	8,266	11,905	31,068	86,327	4,120	-	3,618	145,304
	<u>10,199</u>	<u>24,752</u>	<u>31,548</u>	<u>88,675</u>	<u>4,125</u>	<u>763</u>	<u>3,618</u>	<u>163,680</u>
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	32,208	12,245	3,844	309	-	-	-	48,606
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	873	4,219	37	3,738	-	-	-	8,867
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	532	-	-	-	-	-	-	532
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,923	52,185	18,407	9,461	6,000	-	-	87,976
	<u>35,536</u>	<u>68,649</u>	<u>22,288</u>	<u>13,508</u>	<u>6,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>145,981</u>
ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น								
การรับอวัลต์ัวเงินและการค้าประกัน								
การกู้ยืม	-	182	12	-	-	-	-	194
ภาระผูกพันอื่น	33	5	259	481	-	625	-	1,403

* หนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ ธปท.

5.36.4 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ฐานะการเงินต่างประเทศของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีดังนี้

- ก) เงินลงทุนในบริษัทย่อยจำนวน 20 ล้านดอลลาร์ฮ่องกง (มูลค่าตามวิธีราคาทุนหลังหักสำรองเพื่อการด้อยค่าคิดเป็นจำนวนเงิน 47 ล้านบาท)
- ข) เงินให้สินเชื่อสกุลเงินต่างประเทศจำนวนเงิน 100 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ (เทียบเท่า 3,169 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554) ซึ่งธนาคารฯ ได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเพื่อป้องกันความเสี่ยงเต็มจำนวนมูลค่าเงินให้สินเชื่อตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5.36.5
- ค) ใบริรับฝากสกุลเงินต่างประเทศจำนวนเงิน 800 ล้านดอลลาร์ (เทียบเท่า 4,026 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554) ซึ่งธนาคารฯ ได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเพื่อป้องกันความเสี่ยงเต็มจำนวนมูลค่าของใบริรับฝากตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5.36.5

5.36.5 ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารฯ มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงและเพื่อค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารฯ มีธุรกรรมตราสารทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ ดังนี้

- ก) ตราสารอนุพันธ์ที่จัดประเภทเป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า
 - ก.1) สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement)

ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ย ซึ่งมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	มูลค่ายุติธรรม กำไร (ขาดทุน)
ปี 2557	1,000	1
ปี 2559	3,032	21
ปี 2564	1,650	(15)

ก.2) สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Cross currency swap agreement) ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Cross currency swap agreement) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ทางการเงิน ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	มูลค่ายุติธรรม กำไร (ขาดทุน)
ปี 2555	3,169	(128)

ข) ตราสารอนุพันธ์ที่จัดประเภทเป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

ข.1) สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Cross currency swap agreement)

ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Cross currency swap agreement) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับใบรับฝากสกุลเงินต่างประเทศ ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	มูลค่ายุติธรรม กำไร (ขาดทุน)
ปี 2555	4,046	(128)

ข.2) สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement)

ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ย ซึ่งมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	มูลค่ายุติธรรม กำไร (ขาดทุน)
ปี 2555	300	1

5.36.6 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของธนาคารฯ มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2554		2553	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	903	903	903	903
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	29,984	29,984	12,360	12,360
เงินลงทุน - สุทธิ	2,596	2,596	4,965	4,965
เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ	47	47	135	135
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ คอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	175,737	180,040	141,445	145,253
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	38,060	38,060	48,609	48,609
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	10,858	10,858	8,867	8,867
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	448	448	532	532
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	143,787	143,787	87,974	88,061

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินนั้นมูลค่ายุติธรรมจะถูกพิจารณาพร้อมกับค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญตามความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง และสำหรับมูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินนั้น คือ มูลค่าตามบัญชีสุทธิของเครื่องมือทางการเงินหลังจากการปรับลดค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญทั้งหมด

6. เหตุการณ์สำคัญในระหว่างปี

เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2554 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2554 ของธนาคารฯ ได้มีมติในเรื่องที่เกี่ยวข้องดังนี้

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

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

6.3 การเปลี่ยนแปลงอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล

ในเดือนตุลาคม 2554 คณะรัฐมนตรีได้มีมติให้ปรับลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลจากอัตราร้อยละ 30 เป็นร้อยละ 23 ในปี 2555 และเป็นร้อยละ 20 ตั้งแต่ปี 2556 เป็นต้นไป และในเดือนธันวาคม 2554 ได้มีพระราชกฤษฎีกาประกาศลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลเพื่อให้เป็นไปตามมติคณะรัฐมนตรีดังกล่าว สำหรับปี 2555 - 2557 ทั้งนี้ธนาคารฯ ได้สะท้อนผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงภาษีดังกล่าวในการคำนวณภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีแล้ว

6.4 เงินปันผลจ่าย

	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น		จำนวน	เงินปันผลจ่าย ในเดือน
		หุ้นบุริมสิทธิ (บาทต่อหุ้น)	หุ้นสามัญ (บาทต่อหุ้น)	เงินปันผลจ่าย (ล้านบาท)	
เงินปันผลจ่ายระหว่างกาล สำหรับปี 2553	ที่ประชุมคณะกรรมการ ธนาคารฯ ครั้งที่ 6/2553 เมื่อวันที่ 17 ธันวาคม 2553	1.40	1.40	1,019	มกราคม 2554
รวมเงินปันผลจ่ายในปี 2553				1,019	
เงินปันผลจ่ายระหว่างกาล สำหรับปี 2554	ที่ประชุมคณะกรรมการ ธนาคารฯ ครั้งที่ 6/2554 เมื่อวันที่ 30 สิงหาคม 2554	0.92	0.92	670	กันยายน 2554
เงินปันผลจ่ายระหว่างกาล สำหรับปี 2554	ที่ประชุมคณะกรรมการ ธนาคารฯ ครั้งที่ 8/2554 เมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2554	0.55	0.55	400	มกราคม 2555
รวมเงินปันผลจ่ายในปี 2554				1,070	

7. การจัดประเภทรายการในงบการเงิน

ธนาคารฯ ได้มีการจัดประเภทรายการบัญชีบางรายการในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีในงวดปัจจุบันเนื่องจากธนาคารฯ ได้ปฏิบัติตามการแสดงผลรายการในงบการเงินตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 11/2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัท โฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งเริ่มบังคับใช้กับงบการเงินที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2554 เป็นต้นไป และได้นำมาตราฐานการบัญชีใหม่และฉบับปรับปรุงมาถือปฏิบัติ ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.2

8. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารฯ เมื่อวันที่ 6 กุมภาพันธ์ 2555