

บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
รายงาน และ งบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554

รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวม และงบกระแสเงินสดรวม สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมแบบย่อของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยและได้สอบทานข้อมูลทางการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำ และนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ขอบเขตการสอบทาน

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 เรื่อง การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถามบุคคลากร ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชีและการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้ข้าพเจ้าไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้นข้าพเจ้าจึงไม่ได้แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

ข้อสรุป

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของข้าพเจ้า

งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ที่แสดงเปรียบเทียบ

ข้าพเจ้าได้เคยตรวจสอบงบการเงินรวมของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ตามมาตรฐานการสอบบัญชีและแสดงความเห็นไว้อย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 6 กุมภาพันธ์ 2555 งบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ที่แสดงเปรียบเทียบเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินดังกล่าว ข้าพเจ้าไม่ได้ใช้วิธีการตรวจสอบอื่นใด ภายหลังจากวันที่ในรายงานนั้น



รัตนา จาละ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ: 11 พฤษภาคม 2555

บริษัท ทีลโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม 2555 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2554 (ตรวจสอบแล้ว)	31 มีนาคม 2555 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2554 (ตรวจสอบแล้ว)
สินทรัพย์				
เงินสด	870,531	903,450	50	50
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3.1	30,899,423	30,722,345	567,326
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	3.2	-	45,374	-
เงินลงทุนสุทธิ	3.3, 3.7	4,768,868	3,706,257	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	3.4	-	-	15,021,897
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	3.5, 3.7			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		214,152,118	203,429,925	1,127,000
ดอกเบี้ยค้างรับ		218,862	258,374	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		214,370,980	203,688,299	1,127,000
หัก: รายได้รอตัดบัญชี		(19,591,319)	(18,416,303)	-
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	3.6	(4,514,612)	(4,420,351)	-
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้		(3)	(3)	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		190,265,046	180,851,642	1,127,000
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ		312,100	257,869	-
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน		791	952	373,145
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ		1,437,739	1,450,901	409,340
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ		170,737	182,317	58,046
สินทรัพย์ภายในเงินได้รอตัดบัญชี		343,983	355,401	154,442
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ		2,225,017	724,650	-
เงินปันผลค้างรับจากบริษัทย่อย	3.25	-	-	337,104
สินทรัพย์อื่น	3.8	1,685,790	1,516,412	163,739
รวมสินทรัพย์		232,980,025	220,717,570	18,212,089

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีลโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม 2555 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2554 (ตรวจสอบแล้ว)	31 มีนาคม 2555 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2554 (ตรวจสอบแล้ว)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
หนี้สิน				
เงินรับฝาก	41,696,305	37,978,994	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	15,341,684	14,478,653	-	-
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	441,083	448,049	-	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	3.2 113,300	276,056	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3.9 149,943,023	145,396,598	2,065,961	1,808,832
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	3.10 212,385	205,141	50,497	49,069
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	77,402	61,339	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,182,967	469,540	-	-
คอกเบี้ยค้างจ่าย	2,181,988	1,396,455	19,145	8,465
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	327,036	137,821	67,495	50,348
หนี้สินอื่น	3.11 4,276,662	3,557,332	617,404	676,258
รวมหนี้สิน	215,793,835	204,405,978	2,820,502	2,592,972

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม 2555 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2554 (ตรวจสอบแล้ว)	31 มีนาคม 2555 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2554 (ตรวจสอบแล้ว)
ส่วนของเจ้าของ				
ทุนเรือนหุ้น				
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นบุริมสิทธิ 372,287,914 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	3,722,879	3,722,879	3,722,879	3,722,879
หุ้นสามัญ 727,912,086 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	7,279,121	7,279,121	7,279,121	7,279,121
	<u>11,002,000</u>	<u>11,002,000</u>	<u>11,002,000</u>	<u>11,002,000</u>
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
หุ้นบุริมสิทธิ 33,858 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	339	339	339	339
หุ้นสามัญ 727,878,228 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	7,278,782	7,278,782	7,278,782	7,278,782
	<u>7,279,121</u>	<u>7,279,121</u>	<u>7,279,121</u>	<u>7,279,121</u>
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น				
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ	-	-	298	298
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	-	-	6,012,817	6,012,817
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6,013,115</u>	<u>6,013,115</u>
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	1,043,857	999,037	-	-
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว-สำรองตามกฎหมาย	297,900	297,900	297,900	297,900
ยังไม่ได้จัดสรร	8,471,049	7,634,389	1,801,451	1,715,391
รวมส่วนของบริษัทฯ	<u>17,091,927</u>	<u>16,210,447</u>	<u>15,391,587</u>	<u>15,305,527</u>
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	94,263	101,145	-	-
รวมส่วนของเจ้าของ	<u>17,186,190</u>	<u>16,311,592</u>	<u>15,391,587</u>	<u>15,305,527</u>
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	<u>232,980,025</u>	<u>220,717,570</u>	<u>18,212,089</u>	<u>17,898,499</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล
 (กรรมการผู้จัดการใหญ่)



บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
 TSCU Financial Group Public Company Limited

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ทีสโกลีฟแอนด์เชียวกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
รายได้ดอกเบี้ย	3,413,386	2,712,173	13,248	11,029
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	-1,847,774	-880,680	-18,516	-15,344
รายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ	1,565,612	1,831,493	(5,268)	(4,315)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	970,778	793,119	-	-
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	-59,843	-55,089	(2,020)	(2,445)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ	910,935	738,030	(2,020)	(2,445)
ขาดทุนสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	(24,851)	(25,488)	-	-
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	10,568	13,231	(5)	(9)
รายได้เงินปันผลรับ	32,031	25,628	2,205	2,205
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องจากเงินให้สินเชื่อ	65,307	54,711	-	-
รายได้ค่าส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ	211,163	95,949	-	-
รายได้การบริหารงานสนับสนุน	-	-	377,507	352,410
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	28,330	39,548	15,006	15,573
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	2,799,095	2,773,102	387,425	363,419
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	696,091	725,516	157,320	160,884
ค่าตอบแทนกรรมการ	3,575	3,146	3,335	3,026
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	207,120	183,923	77,668	66,056
ค่าภาษีอากร	63,102	56,449	1,441	1,378
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ	296,261	103,436	-	-
อื่น ๆ	181,989	162,717	35,947	25,591
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,448,138	1,235,187	275,711	256,935
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขายค่า	259,807	351,558	-	-
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,091,150	1,186,357	111,714	106,484
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	248,166	352,869	25,654	25,911
กำไรสำหรับงวด	842,984	833,488	86,060	80,573

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ทีสโกลีไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3.22			
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงาน ในต่างประเทศ	(1,229)	248	-	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	93,262	(70,839)	-	-
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(51,063)	3,866	-	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3.23	(8,439)	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิ		32,531	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด		875,515	86,060	80,573
การแบ่งปันกำไร				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	3.24	836,660	828,598	86,060
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		6,324	4,890	
		842,984	833,488	
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ		881,480	780,585	86,060
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		(5,965)	6,270	
		875,515	786,855	
กำไรสำหรับงวดต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ	3.24			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน		1.15	1.14	0.12
				0.11

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,091,150	1,186,357	111,714	106,484
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	78,394	83,906	24,924	31,837
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	450,464	539,648	-	-
(โอนกลับ) ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของเงินลงทุน	(2,510)	4,041	5	9
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย	81	24	-	-
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(9,251)	(13,229)	-	-
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากปริวรรตเงินตราต่างประเทศ และตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	29,294	28,247	-	-
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(1,566)	(3,509)	-	(21)
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากหลักทรัพย์เพื่อค้า	(1,281)	3,232	-	-
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(13,474)	(21,004)	-	-
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	7,244	5,735	1,428	1,207
รายได้ค้างรับอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(8,417)	(7,299)	(104,594)	(7,620)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	110,695	138,764	(46,470)	72,117
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(1,565,612)	(1,831,493)	5,268	4,315
รายได้เงินปันผล	(32,031)	(25,628)	(2,205)	(2,205)
เงินสดรับดอกเบี้ย	3,424,727	2,652,543	12,896	10,838
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(1,062,241)	(595,621)	(7,837)	(17,014)
เงินสดรับเงินปันผล	32,031	8,755	402,623	1,019,246
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(38,913)	(27,094)	(8,541)	-11,058
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน				
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	2,488,784	2,126,375	389,211	1,208,135
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(177,078)	(8,499,341)	(397,879)	(592,446)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	-	(6,384)	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(9,863,867)	(16,766,595)	(183,000)	(126,000)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(1,500,366)	(366,408)	-	-
ทรัพย์สินรอการขาย	(40,838)	306,266	-	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(7,572)	(6,377)	(1,938)	(3,746)
สินทรัพย์อื่น	187,422	235,693	(21,777)	(1,735)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ทีสโกลีฟแอนด์เชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	3,717,311	(4,456,245)	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	863,031	(2,941,401)	-	-
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(6,966)	126,219	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	713,427	(274,182)	-	-
หนี้สินอื่น	250,191	237,079	(12,350)	(2,125)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปเป็น) กิจกรรมดำเนินงาน	(3,376,521)	(30,285,301)	(227,733)	482,083
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	(2,062,835)	(1,406,933)	-	-
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	903,300	1,592,653	-	-
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(45,236)	(28,274)	(29,396)	(6,799)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	720	3,685	-	131
เงินสดจ่ายซื้อบริษัทย่อย	-	-	-	(5,000)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปเป็น) กิจกรรมลงทุน	(1,204,051)	161,131	(29,396)	(11,668)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินกู้ยืม	(1,777,876)	29,977,756	257,129	(470,415)
เงินสดรับจากการออกหุ้นระยะยาว	6,324,300	-	-	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปเป็น) กิจกรรมจัดหาเงิน	4,546,424	29,977,756	257,129	(470,415)
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน	1,229	248	-	-
เงินสดลดลงสุทธิ	(32,919)	(146,166)	-	-
เงินสด ณ วันต้นงวด	903,450	903,306	50	50
เงินสด ณ วันปลายงวด	870,531	757,140	50	50
	-	-	-	-

ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสด

แปลงสภาพหุ้นบริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ	-	28	-	28
รับโอนทรัพย์สินรอกการขายจากลูกหนี้เพื่อชำระหนี้	-	3,382	-	-
โอนเปลี่ยนประเภทอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนเป็น ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์	-	74,636	-	74,636

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม											
	ส่วนของบริษัทฯ											
	องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น											
	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุน		ผลต่าง		รายการปรับปรุง		รวม		ส่วนได้เสีย	
	ทุนที่ออกและชำระแล้ว	เงินลงทุนใน	จากการวัดมูลค่า	จากการแปลงค่า	งบการเงิน	จากการรวมกิจการ	ตามแผนการปรับโครงสร้าง	รวมองค์ประกอบอื่น	กำไรสะสม	ส่วนของ	ที่ไม่มีอำนาจ	รวม
หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	หลักทรัพย์ต่อชาย	การป้องกันความเสี่ยง	ที่เป็นเงินตรา	ต่างประเทศ	การถือหุ้นภายใต้	ของส่วนของผู้ถือหุ้น	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	บริษัทฯ	ควบคุม	ส่วนของผู้ถือหุ้น
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	354	7,278,767	292,656	(3,211)	80,835	679,266	1,049,546	212,600	6,125,378	14,666,645	79,490	14,746,135
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	(49,587)	1,326	248	-	(48,013)	-	828,598	780,585	6,270	786,855
หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	(15)	15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อยลดลง	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,295)	(2,295)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554	339	7,278,782	243,069	(1,885)	81,083	679,266	1,001,533	212,600	6,953,976	15,447,230	83,465	15,530,695
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	339	7,278,782	139,135	97,374	83,262	679,266	999,037	297,900	7,634,389	16,210,447	101,145	16,311,592
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	74,609	(28,560)	(1,229)	-	44,820	-	836,660	881,480	(5,965)	875,515
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อยลดลง	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(917)	(917)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555	339	7,278,782	213,744	68,814	82,033	679,266	1,043,857	297,900	8,471,049	17,091,927	94,263	17,186,190

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ทีเอสทีไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						รวม
	ทุนที่ออกและชำระแล้ว		ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		กำไรสะสม		
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	354	7,278,767	311	6,012,804	212,600	1,741,172	15,246,008
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	-	-	-	80,573	80,573
หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	(15)	15	(13)	13	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554	339	7,278,782	298	6,012,817	212,600	1,821,745	15,326,581
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	339	7,278,782	298	6,012,817	297,900	1,715,391	15,305,527
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	-	-	-	86,060	86,060
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555	339	7,278,782	298	6,012,817	297,900	1,801,451	15,391,587
							-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554

1. หลักเกณฑ์ในการจัดทำและแสดงรายการในงบการเงินและนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

1.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

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

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมจากงบการเงินประจำปีที่น่าเสนอครั้งล่าสุด ดังนั้น งบการเงินระหว่างกาลจึงเน้นการให้ข้อมูลเกี่ยวกับกิจกรรม เหตุการณ์และสถานการณ์ใหม่ๆ เพื่อไม่ให้ข้อมูลที่นำเสนอซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่ได้รายงานไปแล้ว ผู้ใช้งบการเงินควรใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้ควบคู่ไปกับงบการเงินประจำปีล่าสุด

งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยนี้

1.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

งบการเงินรวมระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นโดยใช้หลักเกณฑ์เดียวกับงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 โดยไม่มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างการถือหุ้นเพิ่มเติมในระหว่างงวด

1.3 มาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ยังไม่มีผลบังคับใช้

ในระหว่างงวด สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 8 เรื่อง ส่วนงานดำเนินงาน ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ และบริษัทย่อยเชื่อว่ามาตรฐานการรายงานทางการเงินข้างต้นจะไม่มีผลกระทบต่อความเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินเมื่อนำมาถือปฏิบัติ

1.4 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554

2. ข้อมูลทั่วไป

2.1 ข้อมูลบริษัทฯ

บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) จัดตั้งขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการลงทุน (Holding company) ตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มทีเอสโก้ที่แล้วเสร็จเมื่อวันที่ 9 มกราคม 2552 บริษัทฯจึงมีฐานะเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทีเอสโก้ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารทีเอสโก้”) และเมื่อวันที่ 15 มกราคม 2552 บริษัทฯได้นำหลักทรัพย์เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแทนหลักทรัพย์ของธนาคารทีเอสโก้

บริษัทฯมีที่อยู่ตามที่จดทะเบียนอยู่ที่ 48/49 อาคารทีเอสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 21 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร

2.2 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือถูกควบคุมโดยบริษัทฯไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับบริษัทฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ

บริษัทฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างบริษัทฯและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันนั้นซึ่งเทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่มีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันให้แก่พนักงานระดับชั้นบริหารตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป และไม่มีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทที่บริษัทฯหรือกรรมการหรือพนักงานระดับชั้นบริหารของบริษัทฯถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของบริษัทนั้นๆ ยกเว้นเงินให้กู้ยืมระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกันและเงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงาน ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.25

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารไม่มีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันแก่บริษัทที่มีกรรมการร่วมกันกับบริษัทย่อยแห่งนั้น ในกรณีที่ไม่มีทรัพย์สินเป็นประกันหนี้หรือมีมูลค่าหลักประกันไม่เพียงพอซึ่งจำเป็นต้องขออนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย

บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่มีเงินลงทุนในกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีลักษณะความสัมพันธ์โดยการมีผู้บริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยเป็นผู้ถือหุ้นและ/หรือเป็นกรรมการผู้มีอำนาจ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3. ข้อมูลเพิ่มเติม

3.1 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ที่มีภาระค้ำประกัน	งบการเงินรวม ณ วันที่		ประเภทของการวางเป็นประกัน
	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	
เงินฝากธนาคารของบริษัทย่อยในประเทศ	10	10	ค้ำประกันเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร

3.2 ตราสารอนุพันธ์

3.2.1 ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement) และสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Cross currency swap agreement) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อ ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวม ณ วันที่					
	31 มีนาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา
อัตราแลกเปลี่ยน	-	13,002	3,084,310	-	127,628	3,169,120
อัตราดอกเบี้ย	-	14,956	3,032,000	21,907	14,715	5,682,000
รวม	-	27,958	6,116,310	21,907	142,343	8,851,120

ทั้งนี้ ตราสารอนุพันธ์ข้างต้นทั้งหมดมีคู่สัญญาเป็นสถาบันการเงิน

3.2.2 ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร และบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจให้เช่าแบบลีสซิ่งได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement) และสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Cross currency swap agreement) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับใบรับฝากสกุลเงินต่างประเทศ และเงินกู้ยืม ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวม ณ วันที่					
	31 มีนาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา
อัตราแลกเปลี่ยน	-	84,674	4,804,459	22,924	133,119	4,982,220
อัตราดอกเบี้ย	-	668	29,375	543	594	372,500
รวม	-	85,342	4,833,834	23,467	133,713	5,354,720

ทั้งนี้ ตราสารอนุพันธ์ข้างต้นทั้งหมดมีคู่สัญญาเป็นสถาบันการเงิน

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.3 เงินลงทุน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
หลักทรัพย์เพื่อค้า - มูลค่ายุติธรรม		
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	3,752	3,752
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	22,971	21,691
รวมหลักทรัพย์เพื่อค้า	26,723	25,443
หลักทรัพย์เพื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	751,124	605,918
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	751,460	837,593
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	809,401	809,401
หลักทรัพย์อื่น - หน่วยลงทุน	30,281	30,281
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	333,000	239,738
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,460)	(1,460)
รวมหลักทรัพย์เพื่อขาย	2,673,806	2,521,471
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย		
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	1,593,041	686,519
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(16,864)	(18,057)
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	1,576,177	668,462
เงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	608,226	608,263
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(116,064)	(117,382)
รวมเงินลงทุนทั่วไป	492,162	490,881
รวมเงินลงทุนสุทธิ	4,768,868	3,706,257

3.3.1 เงินลงทุนที่มีภาระผูกพัน

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทเงินลงทุน	งบการเงินรวม ณ วันที่		ภาระผูกพัน
	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล	2	2	ค้ำประกันการใช้ไฟฟ้า
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล	-	577	หลักประกันการใช้จ่ายได้ดูแลการหักบัญชี

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.3.2 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555		
	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ค่าเพื่อ การปรับมูลค่า เงินลงทุน ⁽¹⁾
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	7,060	-	7,060

⁽¹⁾ ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุนคำนวณจากมูลค่าของเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554		
	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ค่าเพื่อ การปรับมูลค่า เงินลงทุน ⁽¹⁾
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	7,060	-	7,060

⁽¹⁾ ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุนคำนวณจากมูลค่าของเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

3.3.3 เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารถือหุ้ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของนิติบุคคลนั้น

(หน่วย: พันบาท)

ชื่อหลักทรัพย์	งบการเงินรวม ณ วันที่					
	31 มีนาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
	มูลค่าสุทธิตาม บัญชีของ เงินลงทุน	จำนวน เงินลงทุนที่ ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วน เงินลงทุน (ร้อยละ)	มูลค่าสุทธิตาม บัญชีของ เงินลงทุน	จำนวน เงินลงทุนที่ ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วน เงินลงทุน (ร้อยละ)
กลุ่มประกันภัย:						
บริษัท แอ็กซ่าประกันภัย จำกัด (มหาชน)	-	-	10	-	-	10
กลุ่มการบริการ:						
TISCO Securities Hong Kong Limited (อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)	44,468	-	100	46,911	-	100
บริษัท จีพี เพรส (ไทยแลนด์) จำกัด	814	300	10	814	300	10
บริษัท เคไลน์ (ประเทศไทย) จำกัด	37,335	-	10	37,335	-	10
กลุ่มการพาณิชย์นำเข้าและส่งออก:						
บริษัท สีนไทย เอนเตอร์ไพรส์ จำกัด	5,452	-	10	4,019	-	10
บริษัท พี ดี ที แอล เทคคิง จำกัด	8,703	-	10	8,703	-	10
บริษัท วัฒนาอินเตอร์เทรด จำกัด	5,382	-	10	5,382	-	10
กลุ่มอสังหาริมทรัพย์:						
บริษัท พรอสเพอริตี้ อินดิสเตรียล เอสเตท จำกัด	45,095	-	10	45,095	-	10
บริษัท ยูเอ็มไอ พรอพเพอร์ตี้ จำกัด	6,843	-	10	6,843	-	10
กลุ่มอุตสาหกรรม:						
บริษัท สยามอาร์ตเซรามิก จำกัด	17,028	-	10	17,028	-	10

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.4 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

(หน่วย: ล้านบาท)

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
		ประเภทหลักทรัพย์		สัดส่วนการถือหุ้น		เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)		เงินปันผลรับ	
		ที่ลงทุน ณ วันที่	ที่ลงทุน ณ วันที่	สัดส่วนการถือหุ้น ณ วันที่	สัดส่วนการถือหุ้น ณ วันที่	เงินลงทุน (วิธีราคาทุน) ณ วันที่	เงินลงทุน (วิธีราคาทุน) ณ วันที่	เงินปันผลรับ สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่	เงินปันผลรับ สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่
		31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 มีนาคม 2555	31 มีนาคม 2554
				(ร้อยละ)	(ร้อยละ)				
บริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้นโดยตรง:									
ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคาร	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.98	99.98	13,294	13,294	-	-
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.99	99.99	1,075	1,075	-	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	จัดการลงทุน	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.99	99.99	110	110	-	-
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	เช่าซื้อ	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นบุริมสิทธิ	99.99	99.99	3	3	-	-
		หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.99	99.99	270	270	-	-
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่น เทคโนโลยี จำกัด	การบริการ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.99	99.99	22	22	-	-
บริษัท ทิสโก้ ลิสซิ่ง จำกัด	ให้กู้ยืม	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.99	99.99	137	137	-	-
บริษัท ทิสโก้ โดเกียว ลิสซิ่ง จำกัด	ลิสซิ่ง	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	49.00	49.00	73	73	2	2
บริษัท ไพรมัส ลิสซิ่ง จำกัด (อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)	เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.99	99.99	142	142	-	-
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	การบริการ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.99	99.99	5	5	-	-
						15,131	15,131	2	2
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า						(109)	(109)		
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ						15,022	15,022		

3.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

3.5.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		
เงินให้สินเชื่อ	48,501,963	45,069,972
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	161,769,739	154,533,482
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	4,132,478	4,046,616
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(19,591,319)	(18,416,303)
เงินรับล่วงหน้าสัญญาเช่าทางการเงิน	(252,062)	(220,145)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	194,560,799	185,013,622
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	218,862	258,374
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(4,514,612)	(4,420,351)
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(3)	(3)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	190,265,046	180,851,642

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		
เงินให้สินเชื่อ	1,127,000	944,000
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	1,127,000	944,000

3.5.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่					
	31 มีนาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	191,476,489	-	191,476,489	181,844,502	-	181,844,502
เงินดอลลาร์สหรัฐ	-	3,084,310	3,084,310	-	3,169,120	3,169,120
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ						
จากรายได้รอดักบัญชี	191,476,489	3,084,310	194,560,799	181,844,502	3,169,120	185,013,622

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่					
	31 มีนาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	1,127,000	-	1,127,000	944,000	-	944,000
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ						
จากรายได้รอดักบัญชี	1,127,000	-	1,127,000	944,000	-	944,000

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.5.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้นของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555			ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554		
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ^{(1) (2)}	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ^{(1) (2)}
เงินสำรองตามเกณฑ์ ธปท.						
- จัดชั้นปกติ	176,900	158,885	3,351	166,607	151,582	3,280
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	9,832	9,649	110	11,015	10,790	188
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,531	1,519	409	1,517	1,510	378
- จัดชั้นสงสัย	432	415	111	254	227	54
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	441	207	197	443	212	195
เงินสำรองส่วนเกิน	-	-	-	-	-	4
รวม	189,136	170,675	4,178	179,836	164,321	4,099

⁽¹⁾ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้คำนวณจากมูลหนี้หลังหักมูลค่าหลักประกันตามเกณฑ์ในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (ยกเว้นกรณีของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน ธนาคารทิสโก้จะไม่นำมูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้าง)

⁽²⁾ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 ธนาคารทิสโก้มีสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. จำนวน 2,066 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2554 จำนวน 2,057 ล้านบาท) โดยธนาคารทิสโก้ได้จัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ดังกล่าวจำนวน 2,066 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2554 จำนวน 2,053 ล้านบาท) ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัว ซึ่งเมื่อรวมกับยอดเงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. จำนวน 2,112 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2554 จำนวน 2,042 ล้านบาท) จะทำให้ยอดเงินสำรองตามเกณฑ์ ธปท. ทั้งสิ้นมีจำนวน 4,178 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2554 จำนวน 4,095 ล้านบาท)

	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)			
	ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ⁽¹⁾		เงินให้สินเชื่ออื่น ⁽²⁾	
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
จัดชั้นปกติ	1.67	1.42	1	1
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	1.67	1.42	2	2
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	21.33	20.88	100	100
จัดชั้นสงสัย	21.33	20.88	100	100
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	21.33	20.88	100	100

⁽¹⁾ อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

⁽²⁾ อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์การกันสำรองขั้นต่ำของ ธปท.

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.5.4 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 บริษัทย่อยมีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินรวม 146,259 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2554: 140,132 ล้านบาท) ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อสำหรับรถยนต์ เครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบธุรกิจ อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 1 ถึง 7 ปี และส่วนใหญ่คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละตามที่ระบุในสัญญา

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่าระยะยาว				
	หนี้ที่ไม่				รวม
ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ก่อให้เกิดรายได้		
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	51,663	106,808	3,798	3,633	165,902
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้*	(7,750)	(10,132)	(129)	(1,380)	(19,391)
เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน	(22)	(228)	(2)	-	(252)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่					
ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	43,891	96,448	3,667	2,253	146,259
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ**					(3,055)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิ					143,204

* สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรถตัดจ่าย

** ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์รพท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่าระยะยาว				
	หนี้ที่ไม่				รวม
ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ก่อให้เกิดรายได้		
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	49,809	101,960	3,386	3,425	158,580
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้*	(7,375)	(9,416)	(106)	(1,331)	(18,228)
เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน	(17)	(197)	(6)	-	(220)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่					
ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	42,417	92,347	3,274	2,094	140,132
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ**					(2,564)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิ					137,568

* สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรถตัดจ่าย

** ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์รพท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.5.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ของบริษัทย่อย

(หน่วย: ล้านบาท)

ธนาคารทีสโก้	มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์ รพท. ⁽²⁾ ณ วันที่		มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์ของ ธนาคารทีสโก้ ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ ⁽¹⁾	3,466	2,949	3,479	3,209

⁽¹⁾ จำนวนจากยอดหนี้เป็นรายบัญชี

⁽²⁾ หยุครบรู้รายได้ดอกเบี้ยค้างรับเมื่อลูกหนี้มีนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน นับจากวันครบกำหนดชำระ

(หน่วย: ล้านบาท)

บริษัทย่อยอื่น	ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ สัญญาเช่าทางการเงิน และลูกหนี้เงินให้กู้ยืมอื่นที่ระงับการรับรู้รายได้	417	397

3.5.6 รายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชีซึ่งแสดงเป็นรายการหักจากยอดเงินต้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ของบริษัทย่อย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
รายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี ⁽¹⁾	19,591	18,416

⁽¹⁾ จำนวนดังกล่าวได้รวมรายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชีของสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.5.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2555	2554
ลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวด		
จำนวนลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ (ราย)	48	71
ยอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	58	59
ยอดคงเหลือตามบัญชีหลังการปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	58	59
ผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ล้านบาท)	-	-
อายุสัญญาเฉลี่ยของการปรับโครงสร้างหนี้ (ปี)		
ลูกหนี้เข้าซื้อ	4	4
ลูกหนี้สินเชื่อเคหะ	3	3
ลูกหนี้ธุรกิจ	5	-

ข้อมูลสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้มีดังนี้

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2555	2554
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	14	16
จำนวนเงินต้นและดอกเบี้ยที่ได้รับชำระ (ล้านบาท)	94	92

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารมียอดคงค้างของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาแล้วดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่			
	31 มีนาคม 2555		31 ธันวาคม 2554	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	จำนวนราย	จำนวนเงิน
ยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว	1,353	1,164	1,404	1,201

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.6 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ / ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

3.6.1 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - จำแนกตามการจัดชั้นของลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555							
	กล่าวถึง		ต่ำกว่า		สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนเกิน	รวม
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	มาตรฐาน				
ยอดต้นงวด	3,393,569	237,316	469,683	95,954	219,966	3,863	4,420,351	
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด)								
ในระหว่างงวด	86,803	(88,370)	140,550	308,957	24,055	(13,496)	458,499	
โอนจากค่าเผื่อการลดมูลค่า								
ของทรัพย์สินรอการขาย	-	-	-	-	-	9,635	9,635	
หนี้สูญตัดบัญชี	(147)	(3,541)	(107,774)	(241,390)	(21,021)	-	(373,873)	
ยอดปลายงวด	3,480,225	145,405	502,459	163,521	223,000	2	4,514,612	

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554							
	กล่าวถึง		ต่ำกว่า		สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนเกิน	รวม
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	มาตรฐาน				
ยอดต้นปี	934,963	92,619	237,767	88,718	457,130	2,350,825	4,162,022	
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด)								
ในระหว่างปี	2,461,032	162,942	655,523	699,660	346,657	(2,360,249)	1,965,565	
โอนจากค่าเผื่อการลดมูลค่า								
ของทรัพย์สินรอการขาย	-	-	-	-	-	13,287	13,287	
หนี้สูญตัดบัญชี	(2,426)	(18,245)	(423,607)	(692,424)	(583,821)	-	(1,720,523)	
ยอดปลายปี	3,393,569	237,316	469,683	95,954	219,966	3,863	4,420,351	

3.6.2 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - จำแนกตามประเภทการกันเงินสำรอง

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555					
	กันเงินสำรอง		กันเงินสำรอง		สำรองส่วนเกิน	รวม
	เป็นรายลูกหนี้	เป็นกลุ่มสินเชื่อ	เป็นรายลูกหนี้	เป็นกลุ่มสินเชื่อ		
ยอดต้นงวด	1,874,151	2,542,337	3,863	4,420,351		
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด) ในระหว่างงวด	(382,358)	854,353	(13,496)	458,499		
โอนจากค่าเผื่อการลดมูลค่าของ						
ทรัพย์สินรอการขาย	-	-	9,635	9,635		
หนี้สูญตัดบัญชี	(956)	(372,917)	-	(373,873)		
ยอดปลายงวด	1,490,837	3,023,773	2	4,514,612		

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554			
	กันเงินสำรอง เป็นรายลูกหนี้	กันเงินสำรอง เป็นกลุ่มสินเชื่อ	สำรองส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นปี	565,586	1,245,611	2,350,825	4,162,022
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด) ในระหว่างปี	1,418,943	2,906,871	(2,360,249)	1,965,565
โอนจากค่าเผื่อการลดมูลค่าของ ทรัพย์สินรอการขาย	-	-	13,287	13,287
หนี้สูญตัดบัญชี	(110,378)	(1,610,145)	-	(1,720,523)
ยอดปลายปี	1,874,151	2,542,337	3,863	4,420,351

3.6.3 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	2,404	2,214
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	717	627

3.7 การจัดคุณภาพสินทรัพย์

3.7.1 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

(หน่วย: ล้านบาท)

	ราคาทุน		มูลค่ายุติธรรม		ค่าเผื่อขาดทุนที่บันทึก ในบัญชีแล้ว ⁽¹⁾	
	ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
ตราสารหนี้ - หุ้นกู้ ⁽²⁾	1	1	-	-	1	1
ตราสารทุน - หุ้นสามัญ ⁽³⁾	6	6	-	-	6	6

⁽¹⁾ ค่าเผื่อผลขาดทุนคำนวณจากมูลค่าเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

⁽²⁾ เงินลงทุนในหุ้นกู้คือยสิทธิที่ออกโดยสถาบันการเงินซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศสั่งปิดกิจการเมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2540

⁽³⁾ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือบริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่า มีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องหรือบริษัทที่ผิคนัดชำระค่าดอกเบี้ย

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.7.2 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 คุณภาพสินทรัพย์ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารจัดประเภทตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾		เงินลงทุนในหลักทรัพย์		เงินลงทุนในลูกหนี้		ทรัพย์สินรอการขาย		รวม	
					ที่รับโอนมา					
	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	201,512	191,868	-	-	-	-	-	-	201,512	191,868
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	9,721	10,880	-	-	-	-	-	-	9,721	10,880
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,531	1,517	-	-	-	-	-	-	1,531	1,517
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	432	254	-	-	-	-	-	-	432	254
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	441	443	118	119	17	18	21	50	597	630
รวม	213,637	204,962	118	119	17	18	21	50	213,793	205,149

⁽¹⁾ มูลหนี้จัดชั้นข้างต้นรวมเงินลงทุนในตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนของธนาคารพาณิชย์อื่น และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน (ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน)

3.7.3 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่กันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

(หน่วย: ล้านบาท)

	ลูกหนี้		ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง		อัตราที่ใช้ในการตั้ง		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽³⁾	
			ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽²⁾			
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
					(ร้อยละ)	(ร้อยละ)		
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	129,789	122,851	129,789	122,851	1.67	1.42	2,225	1,723
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	9,038	10,066	9,038	10,066	1.67	1.42	97	165
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,410	1,429	1,410	1,429	21.33	20.88	299	296
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	388	220	388	220	21.33	20.88	84	48
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	42	50	42	50	21.33	20.88	9	11
รวม	140,667	134,616	140,667	134,616			2,714	2,243

⁽¹⁾ บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารไม่นำมูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้างในการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

⁽²⁾ อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

⁽³⁾ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.7.4 ลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจ

การธนาคาร

	จำนวนรายลูกหนี้		มูลหนี้		หลักประกัน		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่	
	ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่		บันทึกในบัญชีแล้ว	
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554
			ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ	-	-	-	-	-	-	-	-
2. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ แต่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	1	1	244	247	142	145	122	123
3. บริษัทจดทะเบียนที่อยู่ระหว่างการฟื้นฟูการดำเนินงาน	-	-	-	-	-	-	-	-
4. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	1	1	13	13	-	-	13	13
5. บริษัทที่รายงานผู้สอบบัญชีระบุว่าปัญหาเกี่ยวกับความดำรงอยู่ของกิจการ	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	2	2	257	260	142	145	135	136

3.7.5 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ที่อยู่ในประเทศไทย

(หน่วย: ล้านบาท)

	ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในบัญชี	
	ดอกเบี้ยค้างรับ		ที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ กสท.		ในบัญชี	
	ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่	
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	2555	2554	2555	2554	2555	2554
มูลหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1	1	1	1	1	1

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.7.6 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/สัญญาเช่าทางการเงินและลูกหนี้เงินให้กู้ยืมอื่นของบริษัทย่อยอื่นแยกตามอายุลูกหนี้ที่ค้างชำระ โดยนับจากวันที่ที่ครบกำหนดชำระตามสัญญา

(หน่วย: ล้านบาท)

	มูลค่าลูกหนี้ ณ วันที่		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่		มูลค่าลูกหนี้ - สุทธิ ณ วันที่	
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	2555	2554	2555	2554	2555	2554
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	4,512	4,202	105	85	4,407	4,117
ค้างชำระ						
1 เดือน	318	298	24	29	294	269
2 - 3 เดือน	377	504	35	49	342	455
4 - 6 เดือน	239	241	95	91	144	150
7 - 12 เดือน	135	111	53	42	82	69
มากกว่า 12 เดือน	23	25	9	10	14	15
ลูกหนี้ดำเนินการคดี	18	18	14	14	4	4
รวม	5,622	5,399	335	320	5,287	5,079

3.8 สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่		งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่	
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	2555	2554	2555	2554
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	211	30,682	-	-
ภาษีมูลค่าเพิ่ม - สุทธิ	393,616	250,723	8,613	5,867
ดอกเบี้ยค้างรับ	16,624	12,147	-	-
ค่าธรรมเนียมนและค่าบริการค้างรับ	190,246	181,829	105,385	790
ภาษีเงินได้จ่ายล่วงหน้า	359,771	360,300	-	-
เงินมัดจำ	38,454	38,324	4,080	4,080
ลูกหนี้อื่น	378,414	294,965	9,850	54
สินทรัพย์อื่น ๆ	308,454	347,442	35,811	28,465
รวมสินทรัพย์อื่น	1,685,790	1,516,412	163,739	39,256

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.9 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	2555	2554	2555	2554
เงินกู้ยืมในประเทศ				
หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	7,000,000	6,000,000	-	-
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	6,400,300	1,076,000	-	-
ตัวแลกเงิน	136,541,689	138,319,564	2,065,961	1,808,832
ตัวสัญญาชำระเงิน	1,034	1,034	-	-
รวม	149,943,023	145,396,598	2,065,961	1,808,832

3.9.1 หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	บริษัท ที่ออกหุ้นกู้	ประเภท หุ้นกู้	จำนวนหน่วย		มูลค่า ที่ตราไว้ (บาท)	ยอดคงเหลือ ในงบการเงินรวม		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
			ณ วันที่			ณ วันที่			
			31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554		31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554		
ปี 2552	ธนาคารทีสโก้	หุ้นกู้ระยะยาว ด้อยสิทธิและ ไม่มีประกัน	2 ล้าน	2 ล้าน	1,000	2,000	2,000	ปี 2562	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 5.5 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 1 ถึง ปีที่ 3, ร้อยละ 6 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 4 ถึง ปีที่ 7 และร้อยละ 6.5 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปี ที่ 8 ถึงปีที่ 10
ปี 2552	ธนาคารทีสโก้	หุ้นกู้ระยะยาว ด้อยสิทธิและ ไม่มีประกัน	2 ล้าน	2 ล้าน	1,000	2,000	2,000	ปี 2562	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 5 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 1 ถึง ปีที่ 3, ร้อยละ 5.5 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 4 ถึง ปีที่ 7 และร้อยละ 6 ต่อ ปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 8 ถึงปีที่ 10
ปี 2553	ธนาคารทีสโก้	หุ้นกู้ระยะยาว ด้อยสิทธิและ ไม่มีประกัน	1 ล้าน	1 ล้าน	1,000	1,000	1,000	ปี 2563	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปี ที่ 1 ถึงปีที่ 10
ปี 2553	ธนาคารทีสโก้	หุ้นกู้ระยะยาว ด้อยสิทธิและ ไม่มีประกัน	1 ล้าน	1 ล้าน	1,000	1,000	1,000	ปี 2563	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.80 ต่อปี ระยะเวลา ตั้งแต่ปีที่ 1 ถึงปีที่ 10
ปี 2555	ธนาคารทีสโก้	หุ้นกู้ระยะยาว ด้อยสิทธิและ ไม่มีประกัน	1 ล้าน	-	1,000	1,000	-	ปี 2565	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.85 ต่อปี ระยะเวลา ตั้งแต่ปีที่ 1 ถึงปีที่ 10
รวม						7,000	6,000		

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.9.2 หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	บริษัท ที่ออกหุ้นกู้	ประเภทหุ้นกู้	จำนวนหน่วย		มูลค่า ที่ตราไว้ (บาท)	ยอดคงเหลือ ในงบการเงินรวม ณ วันที่		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
			ณ วันที่			(ล้านบาท)			
			31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554		31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554		
ปี 2550	ธนาคารทีเอสไอ	หุ้นกู้ระยะยาว ไม่ด้อยสิทธิและ ไม่มีประกัน	1 ล้าน	1 ล้าน	1,000	1,000	1,000	ปี 2555	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 4.04 ต่อปี
ปี 2554	ธนาคารทีเอสไอ	หุ้นกู้ระยะยาว ไม่ด้อยสิทธิและ ไม่มีประกัน	76,000 หน่วย	76,000 หน่วย	1,000	76	76	ปี 2555	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 3.40 ต่อปี
ปี 2555	ธนาคารทีเอสไอ	หุ้นกู้ระยะยาว ไม่ด้อยสิทธิและ ไม่มีประกัน	4,324,300 หน่วย	-	1,000	4,324	-	ปี 2556	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 3.50 ต่อปี
ปี 2555	ธนาคารทีเอสไอ	หุ้นกู้ระยะยาว ไม่ด้อยสิทธิและ ไม่มีประกัน	1 ล้าน	-	1,000	1,000	-	ปี 2556	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 3.50 ต่อปี
รวม						6,400	1,076		

3.9.3 ตัวแลกเงิน

ตัวแลกเงินประกอบด้วยตัวแลกเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยลอยตัวซึ่งทยอยครบกำหนดชำระในปี 2555 ถึงปี 2558 โดยตัวแลกเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่มีอัตราดอกเบี้ยอยู่ในระหว่างอัตราร้อยละ 1.75 ถึงร้อยละ 4.50 ต่อปี

3.10 สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

การเปลี่ยนแปลงของสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงานสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวม	เฉพาะกิจการ
ยอดคงเหลือต้นงวด	205,141	49,069
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	5,276	948
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,968	480
ยอดคงเหลือปลายงวด	212,385	50,497

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานรวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 จำนวน 7 ล้านบาทและ 6 ล้านบาทตามลำดับ (เฉพาะของบริษัทฯ: 1 ล้านบาทและ 1 ล้านบาทตามลำดับ)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.11 หนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	1,033,684	284,430	-	-
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายและภาษีอื่น ๆ ค้างจ่าย	77,320	349,513	14,179	44,278
ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	474,532	400,555	-	-
รายได้รับล่วงหน้า	503,716	497,524	-	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	1,607,598	1,446,100	603,170	566,113
หนี้สินอื่น ๆ	579,812	579,210	55	65,867
รวมหนี้สินอื่น	4,276,662	3,557,332	617,404	676,258

3.12 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

3.12.1 วัตถุประสงค์ในการบริหารทุนของกลุ่มบริษัทคือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมาย เงินสดสภาพคล่อง และอื่น ๆ ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยหรือหน่วยงานกำกับดูแลอื่นที่เกี่ยวข้อง

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

สำหรับเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 นั้น ธนาคารทิสโก้ได้มีการจัดสรรเงินสำรองส่วนเกินจากการจัดชั้นเพื่อเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุน โดยเงินสำรองส่วนนี้ทั้งหมดจะถูกจัดสรรตามสัดส่วนเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ของ ธปท.

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

เงินกองทุนที่ดำรงไว้ตามกฎหมายของธนาคารที่สโกมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 1</u>		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	7,281,522	7,281,522
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	130,451	130,451
เงินสำรองตามกฎหมาย	714,600	714,600
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	4,684,261	4,684,261
หัก: สินทรัพย์ภายใต้รอดัตถบัญญัติ	(106,451)	(106,451)
เงินสำรองส่วนขาดตามวิธี IRB	(219,643)	(442,265)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	12,484,740	12,262,118
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 2</u>		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว	5,873,988	5,873,988
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	844,869	798,731
หัก: เงินสำรองส่วนขาดตามวิธี IRB	(219,643)	(442,265)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	6,499,214	6,230,454
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	18,983,954	18,492,572

ณ วันที่

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	31 มีนาคม 2555		31 ธันวาคม 2554	
	ธนาคารที่สโก	กฎหมายกำหนด	ธนาคารที่สโก	กฎหมายกำหนด
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	9.57% ⁽¹⁾	4.25%	9.88% ⁽¹⁾	4.25%
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	14.56% ⁽²⁾	8.50%	14.91% ⁽²⁾	8.50%

⁽¹⁾ ก่อนพิจารณาเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ (Capital Floor)

⁽²⁾ หลังพิจารณาเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ (Capital Floor)

3.12.3 เพื่อให้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.6/2553 เรื่องหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม ลงวันที่ 18 มิถุนายน 2553 บริษัทฯ ได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ไว้ใน Website ของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2555 แล้ว

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.13 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2555	2554
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	187,281	97,722
เงินลงทุนในตราสารหนี้	41,061	68,988
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	932,803	592,554
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	2,252,241	1,952,909
รวมรายได้ดอกเบี้ย	3,413,386	2,712,173

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2555	2554
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,571	2,669
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	10,677	8,360
รวมรายได้ดอกเบี้ย	13,248	11,029

3.14 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2555	2554
เงินรับฝาก	277,952	165,309
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	142,705	59,543
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย	75,339 ⁽¹⁾	45,727 ⁽²⁾
ตราสารหนี้ที่ออก		
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	81,051	75,945
- หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	23,119	9,962
เงินกู้ยืม	1,247,608	524,194
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,847,774	880,680

⁽¹⁾ บันทึกในอัตราร้อยละ 0.40 ต่อปี ของยอดเงินฝากถัวเฉลี่ยคงค้าง จนถึงวันที่ 26 มกราคม 2555 และหลังจากนั้นบันทึกในอัตรา ร้อยละ 0.47 ต่อปี ของยอดเงินฝากถัวเฉลี่ยคงค้างและยอดคงค้างของตัวแลกเปลี่ยนและตราสารหนี้ที่ออกตั้งแต่วันที่ 27 มกราคม 2555 ทั้งนี้ ไม่รวมยอดคงค้างของหุ้นกู้ด้อยสิทธิ

⁽²⁾ บันทึกในอัตราร้อยละ 0.40 ต่อปี ของยอดเงินฝากถัวเฉลี่ยคงค้าง

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2555	2554
เงินกู้ยืม	18,516	15,344
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	18,516	15,344

3.15 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2555	2554
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	3,685	2,701
- การบริการการประกันภัย	428,166	264,730
- ค่านายหน้าค้าหลักทรัพย์	177,907	193,454
- การจัดการกองทุน	163,969	141,360
- การให้บริการที่ปรึกษาทางการเงิน	5,600	8,366
- อื่น ๆ	191,451	182,508
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	970,778	793,119
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
- ค่าบริการข้อมูล	(21,966)	(14,770)
- อื่น ๆ	(37,877)	(40,319)
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(59,843)	(55,089)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ	910,935	738,030

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2555	2554
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	-	-
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
- อื่น ๆ	(2,020)	(2,445)
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(2,020)	(2,445)
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ	(2,020)	(2,445)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.16 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2555	2554
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	(17,196)	3,904
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	(12,098)	(32,151)
- ตราสารหนี้	3,159	5,995
- ตราสารทุน	1,281	(3,232)
- อื่น ๆ	3	(4)
รวม	(24,851)	(25,488)

3.17 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2555	2554
กำไรจากการขาย		
- เงินลงทุนเพื่อขาย	1,252	368
- ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	79	6
- เงินลงทุนทั่วไป	7,920	12,855
รวม	9,251	13,229
โอนกลับขาดทุนจากการด้อยค่า		
- เงินลงทุนทั่วไป	1,317	2
รวม	1,317	2
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	10,568	13,231

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2555	2554
ขาดทุนจากการด้อยค่า		
- เงินลงทุนในบริษัทย่อย	(5)	(9)
ขาดทุนสุทธิจากเงินลงทุน	(5)	(9)

3.18 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2555	2554
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,000	16,000
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(1,193)	4,043
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	251,000	331,515
รวม	259,807	351,558

3.19 รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ

รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2555	2554
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	13,474	21,004
รายได้จากการให้เช่า	6,123	7,216
อื่น ๆ	8,733	11,328
รวม	28,330	39,548

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2555	2554
รายได้จากการให้เช่า	14,628	15,241
รายได้อื่น ๆ	378	332
รวม	15,006	15,573

3.20 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2555	2554
ค่าใช้จ่ายในการจัดส่งเอกสาร	13,990	13,807
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์ตัดจำหน่าย	19,152	24,554
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับลูกหนี้ค้ำเงินคดี	33,373	32,438
ค่าใช้จ่ายในการเดินทางและขนส่ง	21,583	23,726
อื่น ๆ	93,891	68,192
รวม	181,989	162,717

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2555	2554
ค่าใช้จ่ายในการจัดส่งเอกสาร	234	201
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์ตัดจำหน่าย	6,319	12,856
ค่าใช้จ่ายในการเดินทางและขนส่ง	2,049	1,519
อื่น ๆ	27,345	11,015
รวม	35,947	25,591

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.21 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของบริษัทฯและบริษัทย่อยสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวม	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2555	2554
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับงวด	226,423	409,539
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว		
และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	21,743	(56,670)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	248,166	352,869

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2555	2554
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับงวด	25,688	28,021
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว		
และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(34)	(2,110)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	25,654	25,911

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.22 องค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2555	2554
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
กำไร(ขาดทุน)จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(1,229)	248
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย:		
กำไร(ขาดทุน)ที่เกิดขึ้นระหว่างงวด	94,513	(70,471)
หัก: การปรับปรุงการจัดประเภทใหม่สำหรับกำไรที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุน	(1,251)	(368)
	93,262	(70,839)
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด:		
กำไร(ขาดทุน)ที่เกิดขึ้นระหว่างงวด	(60,281)	297
บวก: การปรับปรุงการจัดประเภทใหม่สำหรับขาดทุนที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุน	9,218	3,569
	(51,063)	3,866
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	40,970	(66,725)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(8,439)	20,092
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิ	32,531	(46,633)

3.23 ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม					
	2555			2554		
	ผลประโยชน์		จำนวนสุทธิ จากภาษี	ผลประโยชน์		จำนวนสุทธิ จากภาษี
	จำนวนก่อน ภาษี	(ค่าใช้จ่าย) ภาษี		จำนวนก่อน ภาษี	(ค่าใช้จ่าย) ภาษี	
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพิ่มขึ้น (ลดลง)	93,262	(18,653)	74,609	(70,839)	21,252	(49,587)
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(51,063)	10,214	(40,849)	3,866	(1,160)	2,706
	42,199	(8,439)	33,760	(66,973)	20,092	(46,881)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.24 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับงวดที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่ออกอยู่ในระหว่างงวด ทั้งนี้ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเท่าเทียมกับผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

	งบการเงินรวม	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2555	2554
กำไรสำหรับงวดส่วนที่เป็นของบริษัทฯ (พันบาท)	836,660	828,598
จำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	727,912	727,912
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท/หุ้น)	1.15	1.14
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2555	2554
กำไรสำหรับงวดส่วนที่เป็นของบริษัทฯ (พันบาท)	86,060	80,573
จำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	727,912	727,912
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท/หุ้น)	0.12	0.11

3.25 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

	(หน่วย: พันบาท)			
	ณ วันที่			ณ วันที่
	1 มกราคม 2555	เพิ่มขึ้น	ลดลง	31 มีนาคม 2555
ยอดคงค้าง				
(ตัดออกจากงบการเงินรวมแล้ว)				
บริษัทย่อย				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์):				
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	169,446	416,310	(18,473)	567,283
เงินให้กู้ยืม:				
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	839,000	23,000	-	862,000
บริษัท ทีสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	105,000	160,000	-	265,000
เงินปันผลค้างรับ:				
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	400,418	-	(400,418)	-
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	150,000	-	-	150,000
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด	184,899	-	-	184,899
บริษัท ทีสโก้ โดเกียว ลีสซิ่ง จำกัด	-	2,205	-	2,205

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555
สินทรัพย์อื่น:				
ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	-	99,236	-	99,236
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	-	7,297	-	7,297
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด	-	4,412	-	4,412
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	771	1,292	-	2,063
หนี้สินอื่น:				
ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	54,955	-	(54,955)	-
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	7,036	-	(7,036)	-
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด	23,823	-	(23,823)	-
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	178	-	(150)	28

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

2555	2554	เงื่อนไขและนโยบายในการกำหนดราคา (สำหรับงวด 2555)
------	------	---

รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างงวดสามเดือน

สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม

(ตัดออกจากงบการเงินรวมแล้ว)

บริษัทย่อย

รายได้จากการบริหารความเสี่ยงและ การเงิน งานบริหารทรัพยากรบุคคลและ งานด้านธุรการ	377,507	352,410	เป็นไปตามราคาตลาดและ/หรือตามหลักเกณฑ์ที่ กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย
ดอกเบี้ยรับ	13,205	10,999	เทียบกับเงินปันผลและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
รายได้ค่าเช่า	14,399	13,203	เทียบกับเงินปันผลและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายค่าบริการที่ปรึกษาเกี่ยวกับ การใช้ระบบคอมพิวเตอร์	40,000	34,250	เป็นไปตามราคาตลาดและ/หรือตามหลักเกณฑ์ที่ กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย
ดอกเบี้ยจ่าย	-	1,098	เทียบกับเงินปันผลและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายฝึกอบรมพนักงาน	247	40	อ้างอิงกับราคาของผู้ให้บริการรายอื่น

เงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงานระดับชั้นบริหาร ตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม

ณ วันที่

	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินให้สินเชื่อ	85	111

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

รายการหนี้สินคงค้างกับกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินรับฝาก	105,062	115,178
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	60,965	66,930

ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่จ่ายจริงของกรรมการและผู้บริหาร จำนวนเงินรวม 82 ล้านบาท และ 46 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะบริษัท: 63 ล้านบาท และ 30 ล้านบาท ตามลำดับ)

3.26 การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

3.26.1 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่สำคัญ จำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
สินทรัพย์รวม	250,356	55	(17,431)	232,980
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	31,607	55	(763)	30,899
เงินลงทุนสุทธิ	4,769	-	-	4,769
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	191,392	-	(1,127)	190,265
เงินรับฝาก	41,775	-	(79)	41,696
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	15,375	-	(33)	15,342
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	151,720	-	(1,777)	149,943

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554				
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
สินทรัพย์รวม	237,814	57	(17,153)	220,718
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	30,957	56	(291)	30,722
เงินลงทุน - สุทธิ	3,706	-	-	3,706
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	181,796	-	(944)	180,852
เงินรับฝาก	38,060	-	(81)	37,979
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	14,490	-	(11)	14,479
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	146,540	-	(1,143)	145,397

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม				
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555				
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	3,427	-	(14)	3,413
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(1,862)	-	14	(1,848)
รายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ	1,565	-	-	1,565
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ	1,016	-	(105)	911
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	714	-	(391)	323
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	3,295	-	(496)	2,799
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(1,946)	(1)	499	(1,448)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า ภาษีเงินได้	(260)	-	-	(260)
	(248)	-	-	(248)
กำไรขาดทุนส่วนที่เป็นของส่วนได้เสีย ที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	(6)	(6)
กำไรขาดทุนส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	841	(1)	(3)	837

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	2,725	-	(13)	2,712
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(894)	-	13	(881)
รายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ	1,831	-	-	1,831
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ	829	-	(91)	738
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	591	-	(387)	204
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	3,251	-	(478)	2,773
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(1,694)	(1)	460	(1,235)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า ภาษีเงินได้	(351)	-	-	(351)
	(353)	-	-	(353)
กำไรขาดทุนส่วนที่เป็นของส่วนได้เสีย ที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	(5)	(5)
กำไรขาดทุนส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	853	(1)	(23)	829

3.26.2 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานจำแนกตามประเภทธุรกิจ

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่									
	ธุรกิจธนาคาร/ธุรกิจ บริการทางการเงิน		ธุรกิจหลักทรัพย์		ธุรกิจอื่น		รายการตัดบัญชี		รวม	
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554
สินทรัพย์รวม	227,449	216,947	4,602	2,900	18,360	18,024	(17,431)	(17,153)	232,980	220,718
รายการระหว่างธนาคารและ										
ตลาดเงิน (สินทรัพย์)	30,185	30,080	807	705	670	228	(763)	(291)	30,899	30,722
เงินลงทุนสุทธิ	3,564	2,596	1,205	1,109	-	1	-	-	4,769	3,706
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ										
ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	190,265	180,852	-	-	1,127	944	(1,127)	(944)	190,265	180,852
เงินรับฝาก	41,775	38,060	-	-	-	-	(79)	(81)	41,696	37,979
รายการระหว่างธนาคารและ										
ตลาดเงิน (หนี้สิน)	15,375	14,490	-	-	-	-	(33)	(11)	15,342	14,479
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	149,654	144,731	-	-	2,066	1,809	(1,777)	(1,143)	149,943	145,397

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม

	ธุรกิจธนาคาร/ธุรกิจ		ธุรกิจหลักทรัพย์		ธุรกิจอื่น		รายการตัดบัญชี		รวม	
	บริการทางการเงิน									
	2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554
รายได้ดอกเบี้ย	3,395	2,704	18	10	14	11	(14)	(13)	3,413	2,712
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(1,834)	(876)	(9)	(3)	(19)	(15)	14	13	(1,848)	(881)
รายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ	1,561	1,828	9	7	(5)	(4)	-	-	1,565	1,831
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ	566	376	348	365	102	88	(105)	(91)	911	738
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	301	205	18	16	395	370	(391)	(387)	323	204
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	2,428	2,409	375	388	492	454	(496)	(478)	2,799	2,773
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(1,343)	(1,111)	(232)	(244)	(372)	(340)	499	460	(1,448)	(1,235)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และ										
ขาดทุนจากการซื้อขาย	(260)	(351)	-	-	-	-	-	-	(260)	(351)
ภาษีเงินได้	(188)	(284)	(32)	(41)	(28)	(28)	-	-	(248)	(353)
กำไรส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่										
มีอำนาจควบคุม	-	-	-	-	-	-	(6)	(5)	(6)	(5)
กำไรสำหรับงวด - ส่วนที่										
เป็นของบริษัทฯ	637	663	111	103	92	86	(3)	(23)	837	829

3.27 ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

3.27.1 การรับอาวัล การค้ำประกันและภาวะผูกพัน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
การรับอาวัลตัวเงิน	-	5,280
การค้ำประกันอื่น	2,137,104	4,447,136
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	30,057	30,976
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	3,061,375	6,054,500
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	7,888,769	8,151,340
	13,117,305	18,689,232

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.27.2 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 มีคดีซึ่งบริษัทย่อยถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 139 ล้านบาท ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด

นอกจากนี้ในเดือนธันวาคม 2548 บริษัทย่อยในต่างประเทศแห่งหนึ่งได้รับหนังสือจากทนายความของลูกค้าของบริษัทย่อยเรียกร้องค่าเสียหายเป็นจำนวนเงิน 46.6 ล้านดอลลาร์ฮ่องกง (เทียบเท่า 185 ล้านบาท ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555) และในระหว่างงวดปัจจุบัน คดีดังกล่าวอยู่ในระหว่างการดำเนินคดีในชั้นศาล

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยคาดว่าจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นสาระสำคัญจากคดีฟ้องร้องและกรณีการถูกเรียกร้องค่าเสียหายดังกล่าวข้างต้นต้องบการเงินรวม

3.27.3 ภาวะผูกพันอื่น

ก) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารมีภาวะผูกพันที่เกี่ยวข้องกับสัญญาบริการด้านคอมพิวเตอร์ในการจ่ายค่าบริการตามอัตราคงที่และอัตราผันแปรกับปริมาณและประเภทของการบริการตามที่ระบุในสัญญา

ข) บริษัทย่อยได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าอาคารสำนักงานและสาขา สัญญามีอายุประมาณ 3 - 10 ปี

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 บริษัทย่อยมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

	<u>ล้านบาท</u>
จ่ายชำระภายใน	
ภายใน 1 ปี	97
1 ถึง 5 ปี	122

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

4. เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบการเงิน

เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2555 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555 ของบริษัทฯ ได้มีมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2554 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิในอัตราหุ้นละ 2.35 บาท ตามรายชื่อที่ปรากฏในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 8 พฤษภาคม 2555 โดยบริษัทฯ มีกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 25 พฤษภาคม 2555 เงินปันผลนี้จะบันทึกบัญชีในไตรมาสที่สองของปี 2555

5. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 11 พฤษภาคม 2555