

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

รายงาน และ งบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555

## รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

## รายงานการตรวจสอบงบการเงิน

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลง ส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสด สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่น ๆ

## ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

## ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่า งบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงิน โดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

## ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 ของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

## รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล


ข้าพเจ้าได้สอบทานงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 ของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอ งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จระหว่างกาลตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

## ขอบเขตการสอบทาน

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 เรื่อง การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล โดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถามบุคลากร ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชีและการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้ข้าพเจ้าไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้นข้าพเจ้าจึงไม่ได้แสดงความเห็นต่องบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จระหว่างกาลที่สอบทาน

## ข้อสรุป

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่างบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จระหว่างกาลสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 ไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาลในสาระสำคัญจากการสอบทานของข้าพเจ้า



รัตนา จาละ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ: 10 สิงหาคม 2555

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
<b>สินทรัพย์</b>			
เงินสด		792,152	903,069
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3.1	14,311,041	29,983,895
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	3.2	25,391	22,450
เงินลงทุนสุทธิ	3.3, 3.7	3,208,746	2,595,951
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	3.4	45,866	46,911
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	3.5, 3.7		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		223,083,311	196,934,575
ดอกเบี้ยค้างรับ		223,337	222,666
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		223,306,648	197,157,241
หัก: รายได้รอตัดบัญชี		(19,550,793)	(17,321,366)
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	3.6	(4,377,362)	(4,098,963)
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับ โครงสร้างหนี้		(3)	(3)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		199,378,490	175,736,909
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3.7, 3.8	291,536	257,736
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	3.9	65,590	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3.10	411,956	518,331
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	3.11	84,409	100,304
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	3.29	41,655	103,387
สินทรัพย์อื่น	3.12	1,546,717	1,248,831
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<b>220,203,549</b>	<b>211,517,774</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	3.13	81,537,436	38,059,886
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3.14	8,653,088	10,857,981
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		756,116	448,049
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	3.2	112,863	270,360
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3.15	109,400,072	143,786,767
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	3.16	100,308	83,767
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		1,423,243	1,380,677
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		252,906	-
เงินปันผลค้างจ่าย		-	400,484
หนี้สินอื่น	3.17	2,913,145	2,425,738
รวมหนี้สิน		205,149,177	197,713,709

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
ส่วนของเจ้าของ			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน	2.2		
หุ้นบริมสิทธิ์ 372,047,854 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		3,720,479	3,720,479
หุ้นสามัญ 728,152,146 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		7,281,521	7,281,521
		<u>11,002,000</u>	<u>11,002,000</u>
ทุนที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว			
หุ้นบริมสิทธิ์ 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		1,939	106,410
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว-สำรองตามกฎหมาย		846,100	846,100
ยังไม่ได้จัดสรร		6,794,360	5,439,582
		<u>15,054,372</u>	<u>13,804,065</u>
รวมส่วนของเจ้าของ			
		<u>220,203,549</u>	<u>211,517,774</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล  
(ประธานคณะกรรมการบริหาร)



ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)  
TISCO Bank Public Company Limited

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

	หมายเหตุ	2555	2554
รายได้ดอกเบี้ย	3.21	3,385,534	2,814,713
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3.22	(1,824,750)	(1,092,888)
<b>รายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ</b>		<b>1,560,784</b>	<b>1,721,825</b>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		591,026	418,742
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(15,402)	(16,088)
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ</b>	3.23	<b>575,624</b>	<b>402,654</b>
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ ปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	3.24	144,253	19,556
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	3.25	15,451	49,066
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องเนื่องจากเงินให้สินเชื่อ		59,327	47,040
รายได้ค่าส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ		257,878	120,140
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	3.27	47,845	50,494
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>		<b>2,661,162</b>	<b>2,410,775</b>
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		419,318	382,329
ค่าตอบแทนกรรมการ		120	120
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		181,024	165,660
ค่าภาษีอากร		16,293	55,593
ค่าใช้จ่ายการบริหารงานสนับสนุน	3.33	241,692	266,493
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ		241,071	144,321
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	3.28	113,219	111,997
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ</b>		<b>1,212,737</b>	<b>1,126,513</b>
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	3.26	519,556	292,633
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		928,869	991,629
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3.29	201,618	279,739
<b>กำไรสำหรับงวด</b>		<b>727,251</b>	<b>711,890</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	2555	2554
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>	3.30	
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	(309)	(7,201)
กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	(9,195)	-
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(107,336)	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3.29, 3.31	23,367
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิ	(93,473)	(5,041)
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด</b>	<b>633,778</b>	<b>706,849</b>
<b>กำไรต่อหุ้น</b>		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	3.32	1.00
		0.97

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

	หมายเหตุ	2555	2554
รายได้ดอกเบี้ย	3.21	6,592,758	5,331,980
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3.22	(3,614,739)	(1,936,924)
<b>รายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ</b>		<b>2,978,019</b>	<b>3,395,056</b>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		1,161,890	801,232
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(36,112)	(34,501)
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ</b>	3.23	<b>1,125,778</b>	<b>766,731</b>
กำไร(ขาดทุน)สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ ปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	3.24	118,131	(6,057)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	3.25	23,599	61,058
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องเนื่องจากเงินให้สินเชื่อ		117,599	98,149
รายได้ค่าส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ		469,041	216,089
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	3.27	79,617	107,361
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>		<b>4,911,784</b>	<b>4,638,387</b>
<b>ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ</b>			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		764,925	742,587
ค่าตอบแทนกรรมการ		240	240
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		363,686	333,849
ค่าภาษีอากร		75,745	109,210
ค่าใช้จ่ายการบริหารงานสนับสนุน	3.33	493,473	500,063
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ		537,332	247,757
อื่น ๆ	3.28	221,160	219,200
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ</b>		<b>2,456,561</b>	<b>2,152,906</b>
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	3.26	705,721	595,605
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		1,749,502	1,889,876
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3.29	387,367	547,271
<b>กำไรสำหรับงวด</b>		<b>1,362,135</b>	<b>1,342,605</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	2555	2554
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>	<b>3.30</b>	
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	(2,312)	(7,239)
กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	(9,195)	-
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(128,277)	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3.29, 3.31	27,956
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิ</b>	<b>(111,828)</b>	<b>(5,068)</b>
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด</b>	<b>1,250,307</b>	<b>1,337,537</b>
<b>กำไรต่อหุ้น</b>		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	3.32	1.87
		1.84

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท)

	2555	2554
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,749,502	1,889,876
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	81,635	84,829
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	1,053,090	951,135
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของเงินลงทุน	1,344	8,631
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย	21	445
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(24,197)	(63,247)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์	1,888	-
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากธุรกรรมเพื่อค้า		
และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	(9,504)	11,348
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(2,157)	(4,219)
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(27,054)	(34,814)
กำไรจากการป้องกันความเสี่ยง	(100,761)	-
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	7,346	4,976
รายได้ค้างรับ (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(5,962)	1,609
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	250,178	247,170
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(2,978,019)	(3,395,056)
รายได้เงินปันผล	(41,439)	(61,829)
เงินสดรับดอกเบี้ย	6,569,576	5,190,230
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(3,334,762)	(1,594,051)
เงินสดรับเงินปันผล	40,052	47,216
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(43,613)	(719,401)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	3,187,164	2,564,848
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	15,517,388	(4,235,854)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(25,413,575)	(25,906,646)
ทรัพย์สินรอการขาย	678,853	438,582
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(6,016)	(16,073)
สินทรัพย์อื่น	39,357	(25,162)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท)

	2555	2554
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	43,477,550	(13,495,597)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(2,204,893)	2,319,173
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	308,067	57,951
หนี้สินอื่น	(297,428)	31,917
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>35,286,467</b>	<b>(38,266,861)</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>		
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	(2,388,924)	(1,633,476)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	1,797,346	3,321,394
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(21,218)	(36,812)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	2,590	4,170
เงินสดรับจากการขายบริษัทย่อย	-	136,655
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน</b>	<b>(610,206)</b>	<b>1,791,931</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>		
เงินกู้ยืม	(40,214,894)	37,440,356
เงินสดรับจากการออกเงินหุ้นกู้ระยะยาว	6,828,200	-
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ระยะยาว	(1,000,000)	-
เงินปันผลจ่าย	(400,484)	(1,019,409)
<b>เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<b>(34,787,178)</b>	<b>36,420,947</b>
<b>เงินสดลดลงสุทธิ</b>	<b>(110,917)</b>	<b>(53,983)</b>
เงินสด ณ วันต้นงวด	903,069	902,816
<b>เงินสด ณ วันปลายงวด</b>	<b>792,152</b>	<b>848,833</b>
	-	-
<b>ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด</b>		
รายการที่มีไขเงินสด		
รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากลูกหนี้เพื่อชำระหนี้	-	3,382
โอนเปลี่ยนแปลงที่ดิน อาคารและอุปกรณ์เป็น		
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	67,215	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท)

องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

	ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุน						รวม		
	ทุนที่ออกจำหน่าย และชำระเต็มมูลค่าแล้ว	ส่วนเกินมูลค่า หุ้นสามัญ	ส่วนเกินมูลค่า หุ้นสามัญ	ส่วนเกินมูลค่า หุ้นสามัญ	จากการวัดมูลค่า เงินลงทุนใน หลักทรัพย์เพื่อขาย	การป้องกัน ความเสี่ยง ในกระแสเงินสด		รวมองค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	1	7,281,521	130,451	14,311	-	14,311	714,600	4,026,712	12,167,596
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	-	(5,068)	-	(5,068)	-	1,342,605	1,337,537
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554	1	7,281,521	130,451	9,243	-	9,243	714,600	5,369,317	13,505,133
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	1	7,281,521	130,451	3,789	102,621	106,410	846,100	5,439,582	13,804,065
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	-	(1,850)	(102,621)	(104,471)	-	1,354,778	1,250,307
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555	1	7,281,521	130,451	1,939	-	1,939	846,100	6,794,360	15,054,372

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554

## 1. หลักเกณฑ์ในการจัดทำและแสดงรายการในงบการเงินและนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

### 1.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล โดยธนาคารฯเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลแบบสมบูรณ์เช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 11/2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทย

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมวันแต่จะเปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

ธนาคารฯไม่ได้นำเสนองบการเงินรวมของธนาคารฯและบริษัทย่อย (TISCO Securities Hong Kong Limited) เนื่องจากธนาคารฯมีบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งมีฐานะเป็นบริษัทใหญ่ และมีที่อยู่ตามที่จดทะเบียนอยู่ที่ 48/49 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 21 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร ได้นำเสนองบการเงินรวมไว้แล้ว ดังนั้นธนาคารฯจึงนำเสนอเฉพาะ งบการเงินเฉพาะกิจการ

### 1.2 มาตรฐานการบัญชีที่ออกใหม่แต่ยังไม่มียกบังคับใช้

ในระหว่างงวด สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับที่ 8 เรื่อง ส่วนงานดำเนินงาน ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารของธนาคารฯได้ประเมินและเห็นว่ามาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังกล่าวจะไม่มีผลกระทบต่อข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญต่องบการเงินเมื่อนำมาถือปฏิบัติ

## 1.3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

### 1.3.1 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 วันที่เกิดรายการ

#### ง) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

### 1.3.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

#### ก) ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง ในกรณีที่ดอกเบี้ยได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินจ่ายแล้ว ดอกเบี้ยนั้นจะบันทึกเป็นดอกเบี้ยจ่ายรอดักบัญชีและจะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินนั้น

#### ข) ค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้เช่าซื้อ

ธนาคารฯบันทึกบัญชีการรับรู้ค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้เช่าซื้อสำหรับสัญญาเช่าซื้อที่ทำขึ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2550 โดยการปันส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและแสดงหักจากรายได้ดอกเบี้ยตลอดอายุของสัญญาเช่าซื้อและสำหรับสัญญาเช่าซื้อที่ทำขึ้นก่อนวันที่ 1 มกราคม 2550 ธนาคารฯรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายทันทีที่เกิดรายการ

รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อรอดักบัญชีแสดงสุทธิจากค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

### 1.3.3 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน

ธนาคารฯมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน โดยมีการกำหนดวันเวลา และราคาที่แน่นอนในอนาคต จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนในอนาคตแสดงเป็นสินทรัพย์ภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน” ในงบแสดงฐานะการเงิน โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน

ภายใต้สัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน ธนาคารฯได้รับหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวเป็นหลักประกันซึ่งสามารถนำหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันดังกล่าวไปทำสัญญาซื้อคืนอีกทอดหนึ่งหรือขายหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันได้

ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาของสัญญาโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงซึ่งแสดงรวมอยู่ในดอกเบี้ยรับ



### 1.3.4 เงินลงทุน

- ก) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์บันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน
- ข) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ดังกล่าวบันทึกเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานเมื่อได้จำหน่ายหลักทรัพย์นั้นออกไป
- ค) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและหักด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ธนาคารฯ ตัดบัญชีส่วนเกิน/ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่ายนี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ
- ง) เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)
- จ) เงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)
- ฉ) ธนาคารฯ ไม่ได้บันทึกเงินลงทุนซึ่งธนาคารฯ รับโอนเงินลงทุนดังกล่าวจากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา และถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 20 เป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมซึ่งต้องบันทึกบัญชีตามวิธีส่วนได้เสียในงบการเงิน เนื่องจากธนาคารฯ ต้องจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าวภายในระยะเวลาตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย
- ช) มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงานของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและของตราสารหนี้ภาคเอกชน คำนวณโดยใช้สูตรที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยโดยใช้อัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือของสถาบันการเงินอื่นแล้วแต่กรณี มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value)
- ซ) ขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของหลักทรัพย์เพื่อขาย เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดและ เงินลงทุนทั่วไปจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน
- ฌ) ธนาคารฯ ใช้วิธีถัวเฉลี่ยเคลื่อนที่ในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

- ญ) ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน ธนาคารฯจะปรับเปลี่ยนราคาของเงินลงทุนใหม่ดังกล่าวโดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน หรือแสดงเป็นส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในส่วนของเจ้าของแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยน
- ฎ) รายการซื้อขายเงินลงทุน ธนาคารฯบันทึกตามเกณฑ์วันที่ครบกำหนดชำระ (Settlement date)

### 1.3.5 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอน

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนซึ่งถือเป็นเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด แสดงในราคาทุนที่จ่ายซื้อสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ (ถ้ามี) ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารฯจะโอนเงินลงทุนในลูกหนี้ดังกล่าวไปเป็นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และแสดงตามมูลค่ายุติธรรมสุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ โดยอ้างอิงมูลค่ายุติธรรมจากยอดคงเหลือตามบัญชีของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอน ณ วันโอนหรือ ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารฯพิจารณาบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

### 1.3.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงเฉพาะยอดเงินต้นไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ รายได้รอดตัดบัญชี/ ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน แสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ ซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรอดตัดบัญชีและเงินรับล่วงหน้าจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน

### 1.3.7 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและส่วนสูญเสียดังกล่าวจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ก) ธนาคารฯบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และส่วนสูญเสียดังกล่าวจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) และปรับปรุงเพิ่มด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้จากประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ

สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารฯกันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 2 ของมูลหนี้หลังหักหลักประกันไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับตามลำดับ

สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อด้อยคุณภาพ ธนาคารฯบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อจัดชั้นปกติ จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อด้อยคุณภาพ ธนาคารฯกันเงินสำรองเป็นกลุ่มสินเชื่อ (Collective Approach) โดยใช้วิธีผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีต ประกอบกับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือตามพฤติกรรมของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ทั้งนี้การกันสำรองดังกล่าวข้างต้นเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ตามหนังสือลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551

ข) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้อื่นตั้งขึ้นโดยประมาณจากจำนวนหนี้ที่อาจเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากสถานะปัจจุบันของลูกหนี้คงค้าง ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ค) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ดั่งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปี การตัดจำหน่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญจะนำไปลดยอดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และหนี้สูญที่ได้รับคืนจะบันทึกหักจากบัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในรอบบัญชีที่ได้รับคืน

### 1.3.8 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารฯบันทึกรายการที่เกี่ยวข้องกับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและตามมาตรฐานการบัญชีเรื่อง “การบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา” โดยธนาคารฯบันทึกบัญชีสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่รับโอนมาด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย (ถ้ามี) แต่ไม่เกินยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่ธนาคารฯยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ ธนาคารฯคำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้หลังการปรับโครงสร้างหนี้โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคต คิดลดด้วยอัตราต้นทุนทางการเงิน ณ วันปรับโครงสร้างหนี้ อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่อัตราต้นทุนทางการเงินต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดตามเงื่อนไขใหม่ ธนาคารฯจะใช้อัตราดอกเบี้ยที่กำหนดตามเงื่อนไขใหม่เป็นอัตราคิดลด ซึ่งผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของหนี้กับมูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้ ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานและจะรับรู้ส่วนสูญเสียที่เกิดจากการปรับโครงสร้างหนี้โดยการยินยอมลดเงินสดหรือดอกเบี้ยที่บันทึกในบัญชีหลังหักเงินสำรองที่กันไว้แล้วเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานเมื่อมีการปรับโครงสร้างหนี้

### 1.3.9 ทรัพย์สินรอการขาย

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

ธนาคารฯจะรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน และกำไรขาดทุนจากการจำหน่ายรับรู้เมื่อมีการจำหน่าย

### 1.3.10 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

ธนาคารฯ บันทึกมูลค่าเริ่มแรกของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนในราคาทุนซึ่งรวมต้นทุนการทำรายการ หลังจากนั้น ธนาคารฯ จะบันทึกอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนคำนวณจากราคาทุน โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานให้ประโยชน์โดยประมาณ 20 ปี ค่าเสื่อมราคาของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ธนาคารฯ รับรู้ผลต่างระหว่างจำนวนเงินที่ได้รับสุทธิจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงวดที่ตัดรายการอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนออกจากบัญชี

### 1.3.11 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคาทุน อาคารและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม

ค่าเสื่อมราคาของอาคารชุดสำนักงานและอุปกรณ์ คำนวณจากราคาทุน โดยวิธีเส้นตรง (ยกเว้นการคิดค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์สื่อสารคำนวณตามอายุการใช้งานโดยประมาณ 3 ปี โดยวิธีผลรวมจำนวนปีที่ใช้งาน) ตามอายุการใช้งานให้ประโยชน์โดยประมาณดังนี้

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

ค่าเสื่อมราคาแสดงรวมอยู่ในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดิน

ธนาคารฯ ตัดรายการที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์จะรับรู้ในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงานเมื่อธนาคารฯ ตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

### 1.3.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

ธนาคารฯบันทึกต้นทุนเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนตามราคาทุน ภายหลังจากการรับรู้รายการเริ่มแรก สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

ธนาคารฯตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า ธนาคารฯจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดของธนาคารฯ ได้แก่ รายจ่ายค่าสิทธิเพื่อใช้ประโยชน์ในระบบคอมพิวเตอร์ ซึ่งธนาคารฯตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ ดังนี้

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

### 1.3.13 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

#### ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ธนาคารฯ คำนวณภาษีเงินได้ตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของภาครัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

#### ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะคำนวณขึ้นจากผลแตกต่างชั่วคราว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์หรือหนี้สินกับราคาตามบัญชีของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น ซึ่งจะรับรู้เป็นรายได้ภาษีหรือตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายภาษีเมื่อรายได้สามารถรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่บันทึกไว้เกิดขึ้นจริงและถือหักเป็นค่าใช้จ่ายได้แล้ว ในการคำนวณภาษีเงินได้ตามกฎหมายภาษีอากร

ธนาคารฯรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องหักภาษีเป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีหากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารฯจะมีกำไรทางภาษีจากการดำเนินงานในอนาคตเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีนี้นั้นมาใช้ประโยชน์ได้ ธนาคารฯรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการเป็นหนี้สินภาษีเงินได้

สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณขึ้นตามอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราที่คาดว่าจะต้องใช้ในปีที่ธนาคารฯจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะต้องจ่ายชำระหนี้สินโดยใช้อัตราภาษีและกฎหมายภาษีอากรที่มีผลบังคับใช้ ณ สิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ธนาคารฯจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

ธนาคารฯจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารฯจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

#### 1.3.14 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารฯจะทำการประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของธนาคารฯด้อยค่าลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า หรือเมื่อต้องทำการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์เป็นรายปี ธนาคารฯจะทำการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ ทั้งนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์หมายถึง มูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า และหากพบว่าราคาตามบัญชีของสินทรัพย์นั้นมีมูลค่าสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน แสดงว่าสินทรัพย์ดังกล่าวเกิดการด้อยค่า ธนาคารฯจะลดมูลค่าของสินทรัพย์ลงให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

ธนาคารฯจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

#### 1.3.15 การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวได้หมดไปหรือธนาคารฯได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดในสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ถ้าธนาคารฯไม่ได้โอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นและธนาคารฯยังคงมีอำนาจควบคุม ธนาคารฯจะบันทึกรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้นต่อไปตามขอบเขตของความสัมพันธ์ต่อเนื่องกับสินทรัพย์ทางการเงินหนี้สินทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อหนี้สินทางการเงินนั้นสิ้นสุดลง เช่น เมื่อภาระผูกพันที่ระบุในสัญญาได้สิ้นสุด ยกเลิก หรือครบกำหนด

### 1.3.16 เงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิด รายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยน ได้รวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน

### 1.3.17 ผลประโยชน์พนักงาน

ธนาคารฯรับรู้ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน เช่น เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ส่วนหนึ่งของค่าใช้จ่ายโบนัสของธนาคารฯเป็นโบนัสประจำปีซึ่งถือเป็นผลตอบแทนการปฏิบัติงานประจำปีของพนักงานที่จ่ายชำระด้วยเงินสดโดยอ้างอิงจากราคาหุ้นของบริษัทใหญ่ ธนาคารฯบันทึกค่าใช้จ่ายและ โบนัสค้างจ่ายส่วนนี้เมื่อพนักงานได้รับสิทธิเนื่องจากถือว่าได้รับบริการจากพนักงานแล้ว ธนาคารฯบันทึกค่าใช้จ่ายดังกล่าวโดยใช้ราคาหุ้นถัวเฉลี่ยรายวันตั้งแต่วันที่ให้สิทธิจนถึงวันสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงานเป็นเกณฑ์และจะรับรู้ค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงตามการเปลี่ยนแปลงของราคาหุ้นเพื่อสะท้อนมูลค่ายุติธรรมของหนี้สิน โบนัสค้างจ่าย ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงานแต่ละงวด จนกว่าธนาคารฯจะจ่ายชำระ โบนัสค้างจ่ายเสร็จสิ้น

*ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน*

#### โครงการสมทบเงิน

ธนาคารฯและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่ธนาคารฯจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของธนาคารฯ เงินที่ธนาคารฯจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

#### โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

ธนาคารฯมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งธนาคารฯถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน

ธนาคารฯคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน ซึ่งการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวเป็นไปตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย



ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการ ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

### 1.3.18 ประมาณการหนี้สิน

ธนาคารฯจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารฯจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อชำระภาระผูกพันนั้น และธนาคารฯสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

### 1.3.19 ตราสารอนุพันธ์และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

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

ธนาคารฯบันทึกตราสารอนุพันธ์เพื่อค่าตามวิธีมูลค่ายุติธรรม ธนาคารฯรับรู้กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์คำนวณตามราคาตลาด หรือตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับทั่วไป กรณีที่ไม่มีราคาตลาด

ธนาคารฯบันทึกตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดโดยใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยง ดังนี้

ณ วันที่เริ่มทำการป้องกันความเสี่ยง ธนาคารฯมีการกำหนดและจัดทำเอกสารซึ่งระบุถึงความสัมพันธ์ของตราสารป้องกันความเสี่ยงและรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง รวมถึงวัตถุประสงค์ในการบริหารความเสี่ยงของกิจการและกลยุทธ์ในการป้องกันความเสี่ยง ธนาคารฯยังได้จัดทำเอกสารการประเมินประสิทธิภาพของตราสารที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงว่ามีประสิทธิภาพสูงในการหักกลบกับการเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดที่เกิดจากรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงหรือไม่ โดยทำการประเมินประสิทธิภาพ ณ วันที่เริ่มทำการป้องกันความเสี่ยงและทำอย่างต่อเนื่อง

ส่วนที่มีประสิทธิภาพของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของตราสารที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดจะรับรู้โดยตรงในส่วนของเจ้าของ ผลกำไรหรือขาดทุนของส่วนที่ไม่มีประสิทธิภาพของตราสารป้องกันความเสี่ยงจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนจำนวนสะสมที่รับรู้ในส่วนของเจ้าของจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงวดที่รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงมีผลกระทบต่อกำไรขาดทุน

เมื่อตราสารป้องกันความเสี่ยงหมดอายุหรือไม่เข้าเงื่อนไขของการใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงอีกต่อไป กำไรหรือขาดทุนสะสมที่ได้เคยรับรู้โดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

### 1.3.20 เครื่องมือทางการเงิน

#### ก) นโยบายการบริหารความเสี่ยง

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของธนาคารฯ ตามที่นิยามอยู่ในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 107 เรื่อง “การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน” ประกอบด้วยเงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ เงินลงทุน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) หนี้สินตราสารอนุพันธ์ หนี้สินจำคินเมื่อทวงถาม และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ธนาคารฯมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.37

#### ข) มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้ และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากัน ได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

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

ธนาคารฯได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้นหรือมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ได้แก่ เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) และหนี้สินจำคินเมื่อทวงถาม แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบการเงิน

- เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด หรือคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป หากกรณีไม่มีราคาตลาด
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเงินให้สินเชื่อรายย่อยอื่น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณจากยอดเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับตามจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เนื่องจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเงินให้สินเชื่อรายย่อยอื่น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดรับที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตตามสัญญาคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยสำหรับการปล่อยสินเชื่อรายใหม่ในปัจจุบัน
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม แสดงมูลค่ายุติธรรม โดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยประมาณในตลาดปัจจุบันสำหรับเงินกู้ยืมที่มีเงื่อนไขใกล้เคียงกัน
- ตราสารอนุพันธ์ แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด หรือคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป หากกรณีที่ไม่มีราคาตลาด

### 1.3.21 การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะนำมาหักกลบกันและแสดงจำนวนสุทธิในงบแสดงฐานะการเงินเมื่อมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้มาหักกลบลบหนี้กัน และตั้งใจที่จะชำระจำนวนที่รับรู้ไว้ด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับประโยชน์จากสินทรัพย์ในเวลาเดียวกับที่ชำระหนี้สิน

### 1.3.22 การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ มีดังนี้

#### **การรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน**

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าธนาคารฯ ได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจและข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

### **ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้**

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการชำระหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ย โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ และการใช้ประมาณการจากข้อมูลสถิติในอดีต การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักประกันและสถานะเศรษฐกิจ ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกันอาจมีผลต่อจำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ดังนั้นการปรับปรุงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอาจเกิดขึ้นได้ในอนาคต

### **มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน**

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่าซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงสภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว

### **ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์**

ธนาคารฯ จะตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายและเงินลงทุนทั่วไป เมื่อมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญ และเป็นระยะเวลานาน หรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า การที่จะสรุปว่าเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญและเป็นระยะเวลานานหรือไม่จำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

### **ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา**

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบถามการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

### **สิทธิประโยชน์เงินได้รอการตัดบัญชี**

ธนาคารฯ ระบุสิทธิประโยชน์เงินได้รอการตัดบัญชี เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารฯ จะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากสิทธิประโยชน์เงินได้นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าธนาคารฯ ควรรับรู้จำนวนสิทธิประโยชน์เงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

### **ผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์**

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราภาระ และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

### **คดีฟ้องร้อง**

ธนาคารฯ มีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้วและเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

## **2. ข้อมูลทั่วไป**

### **2.1 ข้อมูลธนาคารฯ**

ธนาคารฯ เป็นบริษัทมหาชน ซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย ธนาคารฯ มีบริษัททิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทยเป็นบริษัทใหญ่ ธนาคารฯ ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจหลักด้านการธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ตามที่จดทะเบียนอยู่ที่ เลขที่ 48/2 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร และ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 ธนาคารฯ มีสาขารวม 46 สาขาในประเทศไทย

### **2.2 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 แม้ธนาคารฯมิได้จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญในปีใด ธนาคารฯอาจจะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิตามอัตราที่กำหนดดังกล่าวก็ได้ ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิในเงินปันผลเฉพาะในปีที่ธนาคารฯประกาศจ่ายเท่านั้นและไม่มีสิทธิได้รับเงินปันผลย้อนหลังสำหรับปีที่ธนาคารฯมิได้ประกาศจ่าย และตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2552 ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเท่าเทียมผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

### 2.3 สํารองตามกฎหมาย

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

### 2.4 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารฯ หรือถูกควบคุมโดยธนาคารฯ ไม่ว่าจะเป็นโดยตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคารฯ นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อธนาคารฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคารฯ

ธนาคารฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารฯและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันนั้นซึ่งเทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

ธนาคารฯไม่มีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันให้แก่พนักงานระดับชั้นบริหารตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป และไม่มีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทที่ธนาคารฯหรือกรรมการหรือพนักงานระดับชั้นบริหารของธนาคารฯ ถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของบริษัทนั้น ๆ ยกเว้นเงินให้กู้ยืมระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกันและเงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงาน ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.33

ธนาคารฯไม่มีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันแก่บริษัทที่มีกรรมการร่วมกันกับธนาคารฯ ในกรณีที่ไม่มีทรัพย์สินเป็นประกันหนี้หรือมีมูลค่าหลักประกันไม่เพียงพอซึ่งจำเป็นต้องขออนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารฯ ไม่มีเงินลงทุนในกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีลักษณะความสัมพันธ์โดยการมีผู้บริหารของ  
ธนาคารฯ เป็นผู้ถือหุ้นและ/หรือเป็นกรรมการผู้มีอำนาจ

### 3. ข้อมูลเพิ่มเติม

#### 3.1 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่					
	30 มิถุนายน 2555			31 ธันวาคม 2554		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<b>ในประเทศ</b>						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและ พัฒนาระบบสถาบันการเงิน	707,983	-	707,983	425,785	-	425,785
ธนาคารพาณิชย์	194,453	12,400,000	12,594,453	173,923	21,340,000	21,513,923
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	5,335	1,000,000	1,005,335	854	4,000,000	4,000,854
รวม	907,771	13,400,000	14,307,771	600,562	25,340,000	25,940,562
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	3,270	3,270	-	6,775	6,775
รวมในประเทศ	907,771	13,403,270	14,311,041	600,562	25,346,775	25,947,337
<b>ต่างประเทศ</b>						
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	907,771	13,403,270	14,311,041	600,562	29,383,333	29,983,895

ธนาคารฯ มีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์ โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชนโดย  
หลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรม ซื้อคืนภาคเอกชน ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
	ธนาคารพาณิชย์	13,400
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	1,000	4,000

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกัน ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
ธนาคารพาณิชย์	12,571	20,558
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	1,010	4,042

### 3.2 ตราสารอนุพันธ์

#### 3.2.1 ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement) และสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Cross currency swap agreement) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อ ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทความเสี่ยง	ณ วันที่					
	30 มิถุนายน 2555			31 ธันวาคม 2554		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา
สินทรัพย์	หนี้สิน	สินทรัพย์		หนี้สิน		
อัตราแลกเปลี่ยน	-	111,220	3,182,610	-	127,628	3,169,120
อัตราดอกเบี้ย	25,391	1,643	3,532,000	21,907	14,715	5,682,000
รวม	25,391	112,863	6,714,610	21,907	142,343	8,851,120

ทั้งนี้ ตราสารอนุพันธ์ข้างต้นทั้งหมดมีคู่สัญญาเป็นสถาบันการเงิน

#### 3.2.2 ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง

ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Cross currency swap agreement) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับใบรับฝากสกุลเงินต่างประเทศ ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทความเสี่ยง	ณ วันที่					
	30 มิถุนายน 2555			31 ธันวาคม 2554		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา
สินทรัพย์	หนี้สิน	สินทรัพย์		หนี้สิน		
อัตราแลกเปลี่ยน	-	-	-	-	128,017	4,046,482
อัตราดอกเบี้ย	-	-	-	543	-	300,000
รวม	-	-	-	543	128,017	4,346,482

ทั้งนี้ ตราสารอนุพันธ์ข้างต้นทั้งหมดมีคู่สัญญาเป็นสถาบันการเงิน



### 3.3 เงินลงทุน

#### 3.3.1 จำแนกตามประเภทเงินลงทุน

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
<b>หลักทรัพย์เพื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม</b>		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,627,867	605,918
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	751,460	837,593
บวก: ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	2,424	4,736
หัก: ค่าเพื่อการค้อยค่า	(1,460)	(1,460)
<b>รวมหลักทรัพย์เพื่อขาย</b>	<b>2,380,291</b>	<b>1,446,787</b>
<b>ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย</b>		
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	366,037	686,409
หัก: ค่าเพื่อการค้อยค่า	(18,693)	(17,947)
<b>รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด</b>	<b>347,344</b>	<b>668,462</b>
<b>เงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน</b>		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	598,047	598,083
หัก: ค่าเพื่อการค้อยค่า	(116,936)	(117,381)
<b>รวมเงินลงทุนทั่วไป</b>	<b>481,111</b>	<b>480,702</b>
<b>รวมเงินลงทุนสุทธิ</b>	<b>3,208,746</b>	<b>2,595,951</b>

#### 3.3.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)							
	ณ วันที่							
	30 มิถุนายน 2555				31 ธันวาคม 2554			
	ครบกำหนดภายใน				ครบกำหนดภายใน			
	ไม่เกิน				ไม่เกิน			
	1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
<b>เงินลงทุนเพื่อขาย</b>								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,327	301	-	1,628	405	201	-	606
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	681	70	-	751	601	236	-	837
<b>รวม</b>	<b>2,008</b>	<b>371</b>	<b>-</b>	<b>2,379</b>	<b>1,006</b>	<b>437</b>	<b>-</b>	<b>1,443</b>
บวก: ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	2	-	-	2	3	2	-	5
หัก: ค่าเพื่อการค้อยค่า	(1)	-	-	(1)	(1)	-	-	(1)
<b>รวม</b>	<b>2,009</b>	<b>371</b>	<b>-</b>	<b>2,380</b>	<b>1,008</b>	<b>439</b>	<b>-</b>	<b>1,447</b>
<b>ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด</b>								
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	183	183	-	366	297	388	1	686
หัก: ค่าเพื่อการค้อยค่า	(15)	(4)	-	(19)	(18)	-	-	(18)
<b>รวม</b>	<b>168</b>	<b>179</b>	<b>-</b>	<b>347</b>	<b>279</b>	<b>388</b>	<b>1</b>	<b>668</b>
<b>รวมตราสารหนี้</b>	<b>2,177</b>	<b>550</b>	<b>-</b>	<b>2,727</b>	<b>1,287</b>	<b>827</b>	<b>1</b>	<b>2,115</b>

### 3.3.3 เงินลงทุนที่มีภาระผูกพัน

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทเงินลงทุน	ณ วันที่		ภาระผูกพัน
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล	2	2	ค่าประกันการใช้ไฟฟ้า
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล	-	577	หลักประกันการใช้ยอด ได้ดูแลการหักบัญชี

### 3.3.4 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555		
	ราคาทุน	ค่าเผื่อ	
		มูลค่า ยุติธรรม	การปรับมูลค่า เงินลงทุน <sup>(1)</sup>
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	7,060	-	7,060

<sup>(1)</sup> ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุนคำนวณจากมูลค่าของเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554		
	ราคาทุน	ค่าเผื่อ	
		มูลค่า ยุติธรรม	การปรับมูลค่า เงินลงทุน <sup>(1)</sup>
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	7,060	-	7,060

<sup>(1)</sup> ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุนคำนวณจากมูลค่าของเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

3.3.5 เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่าย  
แล้วของนิติบุคคลนั้น

(หน่วย: พันบาท)

ชื่อหลักทรัพย์	ณ วันที่					
	30 มิถุนายน 2555			31 ธันวาคม 2554		
	มูลค่าสุทธิตาม บัญชีของ เงินลงทุน	จำนวน เงินลงทุนที่ ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วน เงินลงทุน (ร้อยละ)	มูลค่าสุทธิตาม บัญชีของ เงินลงทุน	จำนวน เงินลงทุนที่ ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วน เงินลงทุน (ร้อยละ)
<b>กลุ่มประกันภัย:</b>						
บริษัท แอ็กซ่าประกันภัย จำกัด (มหาชน)	-	-	10	-	-	10
<b>กลุ่มการบริการ:</b>						
TISCO Securities Hong Kong Limited (อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)	45,866	-	100	46,911	-	100
บริษัท จิจิ เพรส (ไทยแลนด์) จำกัด	814	300	10	814	300	10
บริษัท เกลไลน์ (ประเทศไทย) จำกัด	37,335	-	10	37,335	-	10
<b>กลุ่มการพาณิชย์นำเข้าและส่งออก:</b>						
บริษัท สินไทย เอนเตอร์ไพรส์ จำกัด	5,377	-	10	4,019	-	10
บริษัท พี ดี ที แอล เทรคคิง จำกัด	8,316	-	10	8,703	-	10
บริษัท วัฒนอินเตอร์เทรด จำกัด	5,382	-	10	5,382	-	10
<b>กลุ่มอสังหาริมทรัพย์:</b>						
บริษัท พรอสเพอริตี้ อินคัสเตรียล เอสเตท จำกัด	44,773	-	10	45,095	-	10
บริษัท ยูเอ็มไอ พรอพเพอร์ตี้ จำกัด	6,843	-	10	6,843	-	10
<b>กลุ่มอุตสาหกรรม:</b>						
บริษัท สยามอาร์ตเซรามิก จำกัด	16,940	-	10	17,028	-	10

3.4 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

(หน่วย: ล้านบาท)

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์		สัดส่วนการถือหุ้น		เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)		เงินปันผลรับ	
		ที่ลงทุน ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่		สำหรับงวดหกเดือน	
		30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555	30 มิถุนายน 2554
<b>บริษัทย่อยที่ธนาคารถือหุ้นโดยตรง:</b>									
TISCO Securities Hong Kong Limited (อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	100	100	66	66	-	-
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า						(20)	(19)		-
						46	47	-	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ						46	47	-	-

เมื่อวันที่ 28 พฤศจิกายน 2546 ธนาคารฯ ได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทยในการรับโอนกิจการของบริษัท ทู-เวย์ จำกัด (ซึ่งเป็นบริษัทย่อย) ตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 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

### 3.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

#### 3.5.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้</b>		
เงินให้สินเชื่อ	55,290,154	44,852,873
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	167,397,912	151,717,574
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	490,778	442,015
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(19,550,793)	(17,321,366)
เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน	(95,533)	(77,887)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	203,532,518	179,613,209
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	223,337	222,666
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(4,377,362)	(4,098,963)
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(3)	(3)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	199,378,490	175,736,909

#### 3.5.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	(หน่วย: พันบาท)					
	ณ วันที่					
	30 มิถุนายน 2555			31 ธันวาคม 2554		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	200,349,908	-	200,349,908	176,444,089	-	176,444,089
เงินดอลลาร์สหรัฐ	-	3,182,610	3,182,610	-	3,169,120	3,169,120
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้						
สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	200,349,908	3,182,610	203,532,518	176,444,089	3,169,120	179,613,209

### 3.5.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม
	การเกษตรและเหมืองแร่	1,368,752	30,482	4,224	1,863	-
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	27,178,525	253,837	40,792	31,405	24,641	27,529,200
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	9,745,327	89,233	17,139	4,148	270,519	10,126,366
การสาธารณสุขโลกและบริการ	17,513,278	195,457	49,323	9,587	24,498	17,792,143
การบริโภคนวัตกรรม						
ธุรกิจเช่าซื้อ	121,142,921	8,724,438	1,333,965	327,104	17,245	131,545,673
สินเชื่อทะเบียนรถยนต์	8,172,617	380,232	65,385	10,681	-	8,628,915
เพื่อที่อยู่อาศัย	1,218,096	35,989	13,938	8,448	85,788	1,362,259
อื่น ๆ	4,927,197	150,864	22,579	14,310	27,691	5,142,641
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	191,266,713	9,860,532	1,547,345	407,546	450,382	203,532,518
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	105,467	117,870	-	-	-	223,337
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	191,372,180	9,978,402	1,547,345	407,546	450,382	203,755,855

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม
	การเกษตรและเหมืองแร่	1,043,450	13,364	2,337	-	-
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
การบริโภคนวัตกรรม						
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

### 3.5.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่					
	30 มิถุนายน 2555			31 ธันวาคม 2554		
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และคอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ <sup>(1) (2)</sup>	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และคอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ <sup>(1) (2)</sup>
เงินสำรองตามเกณฑ์ ธปท.						
- จัดชั้นปกติ	191,372	171,584	3,145	166,607	151,582	3,280
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	9,979	9,808	423	11,015	10,790	188
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,547	1,534	457	1,517	1,510	378
- จัดชั้นสงสัย	408	391	126	254	227	54
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	450	217	220	443	212	195
เงินสำรองส่วนเกิน	-	-	6	-	-	4
รวม	203,756	183,534	4,377	179,836	164,321	4,099

<sup>(1)</sup> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้คำนวณจากมูลหนี้หลังหักมูลค่าหลักประกันตามเกณฑ์ในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (ยกเว้นกรณีของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน ธนาคารฯ จะไม่นำมูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้าง)

<sup>(2)</sup> ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 ธนาคารฯ มีสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. จำนวน 2,159 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2554 จำนวน 2,057 ล้านบาท) โดยธนาคารฯ ได้จัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ดังกล่าวจำนวน 2,153 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2554 จำนวน 2,053 ล้านบาท) ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัว ซึ่งเมื่อรวมกับยอดเงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. จำนวน 2,218 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2554 จำนวน 2,042 ล้านบาท) จะทำให้ยอดเงินสำรองตามเกณฑ์ ธปท. ทั้งสิ้นมีจำนวน 4,371 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2554 จำนวน 4,095 ล้านบาท)

	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)			
	ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ <sup>(1)</sup>		เงินให้สินเชื่ออื่น <sup>(2)</sup>	
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
จัดชั้นปกติ	1.21	1.42	1	1
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	1.21	1.42	2	2
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	24.59	20.88	100	100
จัดชั้นสงสัย	24.59	20.88	100	100
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	24.59	20.88	100	100

<sup>(1)</sup> อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

<sup>(2)</sup> อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์การกันสำรองขั้นต่ำของ ธปท.

### 3.5.5 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 ธนาคารฯ มีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินรวม 148,428 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2554: 134,944 ล้านบาท) ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อสำหรับรถยนต์ เครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบธุรกิจ อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 1 ถึง 7 ปี และส่วนใหญ่คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่าระยะยาว				
	หนี้ที่ไม่				รวม
ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ก่อให้เกิดรายได้		
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	51,147	109,292	4,387	3,063	167,889
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้ *	(7,570)	(10,560)	(16)	(1,219)	(19,365)
เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน	-	(93)	(2)	(1)	(96)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่					
ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	43,577	98,639	4,369	1,843	148,428
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ **					(1,540)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิ					146,888

\* สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรถตัดจำหน่าย

\*\* ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต้นตามเกณฑ์ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

(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

\* สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรถตัดจ่าย

\*\* ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต้นตามเกณฑ์ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

### 3.5.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์ รพท. <sup>(2)</sup> ณ วันที่		มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์ ของธนาคารฯ ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ <sup>(1)</sup>	3,252	2,949	3,265	3,209

<sup>(1)</sup> จำนวนจากยอดหนี้เป็นรายบัญชี

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

### 3.5.7 รายได้ดอกเบี้ยรอดตัดบัญชีซึ่งแสดงเป็นรายการหักจากยอดเงินต้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
รายได้ดอกเบี้ยรอดตัดบัญชี <sup>(1)</sup>	19,551	17,321

<sup>(1)</sup> จำนวนดังกล่าวได้รวมรายได้ดอกเบี้ยรอดตัดบัญชีของสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

### 3.5.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2555	2554
ลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวด		
จำนวนลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ (ราย)	83	131
ยอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	75	85
ยอดคงเหลือตามบัญชีหลังการปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	75	85
ผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ล้านบาท)	-	-
อายุสัญญาถ่วงเฉลี่ยของการปรับโครงสร้างหนี้ (ปี)		
ลูกหนี้เช่าซื้อ	4	4
ลูกหนี้สินเชื่อเคหะ	5	3
ลูกหนี้ธุรกิจ	5	-



ข้อมูลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างมีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน

	2555	2554
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้	28	32
จำนวนเงินต้นและดอกเบี้ยที่ได้รับชำระ	159	178

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารฯ มียอดคงค้างของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาแล้วดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่

	30 มิถุนายน 2555		31 ธันวาคม 2554	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	จำนวนราย	จำนวนเงิน
ยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้ที่มี				
การปรับโครงสร้างหนี้แล้ว	1,887	1,496	1,404	1,201

### 3.6 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ / ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

#### 3.6.1 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - จำแนกตามการจัดชั้นของลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555

	กล่าวถึง		ต่ำกว่า		สำรองส่วนเกิน	รวม	
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย			
ยอดต้นงวด	3,279,654	188,048	378,456	54,094	194,848	3,863	4,098,963
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด)							
ในระหว่างงวด	(134,082)	234,752	276,285	659,169	34,213	(7,250)	1,063,087
โอนจากค่าเผื่อการลดมูลค่า							
ของทรัพย์สินรอการขาย	-	-	-	-	-	9,635	9,635
หนี้สูญตัดบัญชี	(99)	(285)	(197,676)	(587,075)	(9,188)	-	(794,323)
ยอดปลายงวด	3,145,473	422,515	457,065	126,188	219,873	6,248	4,377,362

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

	กล่าวถึง		ต่ำกว่า		สำรองส่วนเกิน	รวม	
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย			
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

### 3.6.2 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - จำแนกตามประเภทการกันเงินสำรอง

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555			
	กันเงินสำรอง เป็นรายลูกหนี้	กันเงินสำรอง เป็นกลุ่มสินเชื่อ	สำรองส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นงวด	1,852,247	2,242,853	3,863	4,098,963
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด) ในระหว่างงวด	323,220	747,117	(7,250)	1,063,087
โอนจากค่าเผื่อการลดมูลค่าของ ทรัพย์สินรอการขาย	-	-	9,635	9,635
หนี้สูญตัดบัญชี	(31,562)	(762,761)	-	(794,323)
ยอดปลายงวด	2,143,905	2,227,209	6,248	4,377,362

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554			
	กันเงินสำรอง เป็นรายลูกหนี้	กันเงินสำรอง เป็นกลุ่มสินเชื่อ	สำรองส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นปี	547,072	961,515	2,350,825	3,859,412
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

### 3.6.3 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	2,405	2,214
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	726	627

### 3.7 การจัดคุณภาพสินทรัพย์

#### 3.7.1 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

	ราคาทุน ณ วันที่		มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่		ค่าเพื่อขาดทุนที่บันทึกในบัญชีแล้ว <sup>(1)</sup> ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
	ตราสารหนี้ - หุ้นกู้ <sup>(2)</sup>	1	1	-	-	1
ตราสารทุน - หุ้นสามัญ <sup>(3)</sup>	6	6	-	-	6	6

<sup>(1)</sup> ค่าเพื่อขาดทุนคำนวณจากมูลค่าเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

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

<sup>(3)</sup> เงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือบริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่า มีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องหรือบริษัทที่คิดนัดชำระค่าดอกเบี้ย

#### 3.7.2 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 คุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารจัดประเภทตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นดังนี้

	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ <sup>(1)</sup>		เงินลงทุนในหลักทรัพย์		เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา		ทรัพย์สินรอการขาย		รวม	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
	ลูกหนี้ปกติ	204,667	191,868	-	-	-	-	-	-	204,667
ลูกหนี้ที่กล่าวถึงพิเศษ	9,861	10,880	-	-	-	-	-	-	9,861	10,880
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,547	1,517	-	-	-	-	-	-	1,547	1,517
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	408	254	-	-	-	-	-	-	408	254
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	450	443	139	138	19	18	21	50	629	649
รวม	216,933	204,962	139	138	19	18	21	50	217,112	205,168

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

3.7.3 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ  
ที่กันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach)

(หน่วย: ล้านบาท)

	ลูกหนี้ ณ วันที่		ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ <sup>(1)</sup> ณ วันที่		อัตราที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ <sup>(2)</sup> ณ วันที่		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ <sup>(3)</sup> ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
ลูกหนี้ปกติ	137,060	122,851	137,060	122,851	1.21	1.42	1,482	1,723
ลูกหนี้กล่าวถึงพิเศษ	9,171	10,066	9,171	10,066	1.21	1.42	292	165
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,425	1,429	1,425	1,429	24.59	20.88	346	296
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	358	220	358	220	24.59	20.88	93	48
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	58	50	58	50	24.59	20.88	14	11
รวม	148,072	134,616	148,072	134,616	(ร้อยละ)	(ร้อยละ)	2,227	2,243

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

<sup>(2)</sup> อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

<sup>(3)</sup> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

3.7.4 ลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

	จำนวนรายลูกหนี้ ณ วันที่		มูลหนี้ ณ วันที่		หลักประกัน ณ วันที่		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ บันทึกในบัญชีแล้ว ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูก เพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์ จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ	-	-	-	-	-	-	-	-
2. บริษัทอื่นที่มีไขบริษัทจดทะเบียน ในตลาดหลักทรัพย์ฯ แต่มีผล การดำเนินงานและฐานะการเงิน เช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่าย ถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	1	1	244	247	142	145	121	123
3. บริษัทจดทะเบียนที่อยู่ระหว่าง การฟื้นฟูการดำเนินงาน	-	-	-	-	-	-	-	-
4. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้ หรือผิดนัดชำระหนี้	1	1	13	13	-	-	13	13
5. บริษัทที่รายงานผู้สอบบัญชีระบุว่า มีปัญหาเกี่ยวกับความดำรงอยู่ของกิจการ	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	2	2	257	260	142	145	134	136

### 3.8 ทรัพย์สินรอการขาย

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
<b>ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้</b>		
<b>อสังหาริมทรัพย์</b>		
<u>ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก</u>		
ยอดต้นงวด	239,700	268,015
จำหน่าย	-	(28,315)
ยอดปลายงวด	239,700	239,700
<u>ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน</u>		
ยอดต้นงวด	37,551	33,860
เพิ่มขึ้น	-	3,691
จำหน่าย	(287)	-
ยอดปลายงวด	37,264	37,551
รวมทรัพย์สินรอการขาย - อสังหาริมทรัพย์	276,964	277,251
<b>สังหาริมทรัพย์</b>		
ยอดต้นงวด	30,335	42,485
เพิ่มขึ้น	1,243,096	1,151,473
จำหน่าย	(1,237,937)	(1,163,623)
ยอดปลายงวด	35,494	30,335
รวมมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย	312,458	307,586
<b>หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า</b>		
ยอดต้นงวด	49,850	326,397
เพิ่มขึ้น	1,089	1,885
ลดลง	(30,017)	(278,432)
ยอดปลายงวด	20,922	49,850
รวมมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	291,536	257,736

### 3.9 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

มูลค่าตามบัญชีของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)
	อาคารสำนักงานให้เช่า
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555:	
ราคาทุน	136,713
หัก: ค่าเสื่อมราคาสะสม	(71,123)
มูลค่าตามบัญชี - สุทธิ	65,590

การกระทบยอดมูลค่าตามบัญชีของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555
มูลค่าตามบัญชีต้นงวด	-
โอนเปลี่ยนแปลงประเภทสินทรัพย์	67,215
ค่าเสื่อมราคา	(1,625)
มูลค่าตามบัญชีปลายงวด	65,590

มูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555
อาคารสำนักงานให้เช่า	120,770

มูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนคำนวณโดยใช้วิธีการประเมินมูลค่าทรัพย์สินตามหลักเกณฑ์การประเมินเพื่อกำหนดมูลค่าตลาดโดยวิธีคำนวณมูลค่าปัจจุบันของรายได้ที่เป็นกระแสเงินสด (discounted cash flow) ในการประมาณการกระแสเงินสดรับ กระแสเงินสดจ่าย อัตราการใช้ประโยชน์ของทรัพย์สิน อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (capitalisation rate) อัตราคิดลด (discount rate) และรายการอื่นที่เกี่ยวข้อง โดยอ้างอิงข้อมูลจากข้อมูลตลาดที่มีลักษณะคล้ายคลึงกับทรัพย์สินที่ประเมินและสามารถเปรียบเทียบกันได้ รวมทั้งพิจารณาผลประกอบการที่ผ่านมาและแนวโน้มในอนาคตของทรัพย์สินที่ประเมิน ภาวะอุปสงค์อุปทานของตลาด และปัจจัยที่มีผลต่อมูลค่าทรัพย์สิน ซึ่งการประเมินมูลค่าดังกล่าวจัดทำโดยผู้ประเมินราคาภายในของธนาคารฯที่มีประสบการณ์ความรู้ความสามารถในการประเมินมูลค่า และได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์มาตรฐานและจรรยาบรรณวิชาชีพการประเมินมูลค่าทรัพย์สินในประเทศไทย

### 3.10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

	ที่ดิน	อาคารและ อาคารชุด สำนักงาน และส่วน ปรับปรุง	เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์	ยานพาหนะ	รวม
<b>ราคาทุน:</b>					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	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
ซื้อเพิ่ม/โอนเข้า	-	7,175	14,138	-	21,313
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	(144,979)	(5,112)	(4,346)	(154,437)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555	17,509	787,979	557,802	51,228	1,414,518
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม:</b>					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	-	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
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	-	33,577	21,126	3,396	58,099
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	(75,399)	(5,103)	(4,346)	(84,848)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555	-	469,632	498,039	34,891	1,002,562
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี:</b>					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	17,509	414,329	66,760	19,733	518,331
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555	17,509	318,347	59,763	16,337	411,956
<b>ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน:</b>					
2554					63,728
2555					58,099

### 3.11 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท) ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555:	
ราคาทุน	375,647
หัก: ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(291,238)
มูลค่าตามบัญชี - สุทธิ	84,409
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554:	
ราคาทุน	369,631
หัก: ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(269,327)
มูลค่าตามบัญชี - สุทธิ	100,304

การกระทบยอดมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 แสดงได้ดังนี้

	สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555	(หน่วย: พันบาท) สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554
มูลค่าตามบัญชีต้นงวด	100,304	121,279
ซื้อซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	6,111	29,595
จำหน่ายซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	(95)	(2,450)
ค่าตัดจำหน่าย	(21,911)	(48,120)
มูลค่าตามบัญชีปลายงวด	84,409	100,304



### 3.12 สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่

	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
ภาษีมูลค่าเพิ่มสุทธิ	487,117	226,451
ดอกเบี้ยค้างรับ	9,900	12,147
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	43,086	37,124
ภาษีเงินได้รอขอลคืน	346,990	348,144
เงินมัดจำ	30,365	30,466
เงินปันผลค้างรับ	1,387	-
ลูกหนี้อื่น	408,642	345,631
สินทรัพย์อื่น ๆ	219,230	248,868
รวมสินทรัพย์อื่น	<u>1,546,717</u>	<u>1,248,831</u>

### 3.13 เงินรับฝาก

#### 3.13.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่

	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินรับฝาก		
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,524,875	3,503,982
ออมทรัพย์	24,353,710	17,082,939
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่เกิน 6 เดือน	7,713,655	1,265,389
- เกิน 6 เดือนแต่ไม่เกิน 1 ปี	913,406	588,126
- เกิน 1 ปี	213,332	195,633
บัตรเงินฝาก/ใบรับฝาก	44,818,458	15,423,817
รวม	<u>81,537,436</u>	<u>38,059,886</u>

### 3.13.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาเงินรับฝาก

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่

	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
ไม่เกิน 1 ปี *	81,110,996	37,533,669
เกิน 1 ปี	426,440	526,217
รวมเงินรับฝาก	81,537,436	38,059,886

\* รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว

### 3.13.3 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 เงินฝากทั้งจำนวนเป็นเงินฝากที่เป็นเงินบาทของผู้ฝากที่มีถิ่นฐานอยู่ในประเทศ

### 3.14 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่

	30 มิถุนายน 2555			31 ธันวาคม 2554		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารพาณิชย์	123,106	200,000	323,106	124,703	-	124,703
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	500,000	500,000	-	-	-
สถาบันการเงินอื่น	437,285	7,392,697	7,829,982	282,506	10,450,772	10,733,278
รวม	560,391	8,092,697	8,653,088	407,209	10,450,772	10,857,981

### 3.15 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่

	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินกู้ยืมในประเทศ		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	7,000,000	6,000,000
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	5,904,200	1,076,000
ตั๋วแลกเงิน	96,495,075	136,709,733
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	797	1,034
รวม	109,400,072	143,786,767

### 3.15.1 หุ่นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	ประเภทหุ้นกู้	จำนวนหน่วย ณ วันที่		มูลค่า ที่ตราไว้ (บาท)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ (ล้านบาท)		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
		30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554		30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554		
ปี 2552	หุ้นกู้ระยะยาวด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน	2 ล้าน	2 ล้าน	1,000	2,000	2,000	ปี 2562	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.50 ต่อปี ระยะเวลา ตั้งแต่ปีที่ 1 ถึง ปีที่ 3, ร้อยละ 6.00 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 4 ถึงปีที่ 7 และร้อยละ 6.50 ต่อปี ระยะเวลา ตั้งแต่ปีที่ 8 ถึง ปีที่ 10
ปี 2552	หุ้นกู้ระยะยาวด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน	2 ล้าน	2 ล้าน	1,000	2,000	2,000	ปี 2562	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.00 ต่อปี ระยะเวลา ตั้งแต่ปีที่ 1 ถึง ปีที่ 3, ร้อยละ 5.50 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 4 ถึงปีที่ 7 และร้อยละ 6.00 ต่อปี ระยะเวลา ตั้งแต่ปีที่ 8 ถึง ปีที่ 10
ปี 2553	หุ้นกู้ระยะยาวด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน	1 ล้าน	1 ล้าน	1,000	1,000	1,000	ปี 2563	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.00 ต่อปี
ปี 2553	หุ้นกู้ระยะยาวด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน	1 ล้าน	1 ล้าน	1,000	1,000	1,000	ปี 2563	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.80 ต่อปี
ปี 2555	หุ้นกู้ระยะยาวด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน	1 ล้าน	-	1,000	1,000	-	ปี 2565	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.85 ต่อปี
รวม					7,000	6,000		

### 3.15.2 หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	ประเภทหุ้นกู้	จำนวนหน่วย ณ วันที่		มูลค่า ที่ตราไว้ (บาท)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ (ล้านบาท)		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
		30 มิถุนายน	31 ธันวาคม		30 มิถุนายน	31 ธันวาคม		
		2555	2554		2555	2554		
ปี 2550	หุ้นกู้ระยะยาว ไม่ด้อยสิทธิและ ไม่มีประกัน	-	1 ล้าน	1,000	-	1,000	ปี 2555	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.04 ต่อปี
ปี 2554	หุ้นกู้ระยะยาว ไม่ด้อยสิทธิและ ไม่มีประกัน	76,000 หน่วย	76,000 หน่วย	1,000	76	76	ปี 2555	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.40 ต่อปี
ปี 2555	หุ้นกู้ระยะสั้น ไม่ด้อยสิทธิและ ไม่มีประกัน	4,324,300 หน่วย	-	1,000	4,324	-	ปี 2556	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.50 ต่อปี
ปี 2555	หุ้นกู้ระยะสั้น ไม่ด้อยสิทธิและ ไม่มีประกัน	1 ล้าน	-	1,000	1,000	-	ปี 2556	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.50 ต่อปี
ปี 2555	หุ้นกู้ระยะสั้น ไม่ด้อยสิทธิและ ไม่มีประกัน	503,900 หน่วย	-	1,000	504	-	ปี 2556	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.50 ต่อปี
รวม					<u>5,904</u>	<u>1,076</u>		

### 3.15.3 ตัวแลกเปลี่ยน

ตัวแลกเปลี่ยนประกอบด้วยตัวแลกเปลี่ยนที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยลอยตัวซึ่งทยอยครบกำหนดชำระในปี 2555 ถึงปี 2558 โดยตัวแลกเปลี่ยนที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่มีอัตราดอกเบี้ยอยู่ในระหว่างอัตราร้อยละ 0.25 ถึง 4.50 ต่อปี

### 3.16 สรรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงานสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
ยอดคงเหลือต้นงวด	83,767	62,567
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	5,584	3,690
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,762	1,287
ปรับปรุงค่าใช้จ่ายจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ ประกันภัย	9,195	-
ยอดคงเหลือปลายงวด	<u>100,308</u>	<u>67,544</u>

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานรวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2555	2554
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	5,584	3,690
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,762	1,287
รวมผลประโยชน์พนักงาน	<u>7,346</u>	<u>4,977</u>

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันประเมินสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ร้อยละต่อปี)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
อัตราคิดลด	3.45 - 4.14	3.77 - 4.27
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	4.00	3.00
อัตราเงินเพื่อเฉลี่ย	4.00	3.00

### 3.17 หนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายและภาษีอื่น ๆ ค้างจ่าย	87,032	263,548
ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	514,329	399,104
รายได้รับล่วงหน้า	521,057	490,439
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	1,170,410	743,715
บัญชีพักเจ้าหนี้	488,981	393,614
หนี้สินอื่น ๆ	131,336	135,318
รวมหนี้สินอื่น	<u>2,913,145</u>	<u>2,425,738</u>

ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายข้างต้นรวม โบนัสค้างจ่ายซึ่งเป็นโบนัสสำหรับพนักงานและผู้บริหารซึ่งเป็นผลตอบแทนตามผลการปฏิบัติงานประจำปี ซึ่งส่วนหนึ่งของผลตอบแทนดังกล่าวเป็นโบนัสประจำปีซึ่งจ่ายโดยอ้างอิงจากราคาหุ้นของบริษัทใหญ่สำหรับพนักงานที่การปฏิบัติงานมีผลกระทบต่อประกอบการของธนาคารฯ เพื่อเพิ่มแรงจูงใจในการทำงานอย่างมีประสิทธิภาพและสร้างเสริมความมีส่วนรวมต่อธนาคารฯ โดยโบนัสประจำปีบางส่วนที่พนักงานมีสิทธิจะได้รับดังกล่าวนั้นจะมีการกันส่วนไว้เพื่อจ่ายจริงในระยะเวลาอีก 5 ปีข้างหน้า ทั้งนี้การจ่ายค่าตอบแทนดังกล่าวจะจ่ายเป็นเงินสดโดยคำนวณจากราคาหุ้นถัวเฉลี่ยรายวันระยะเวลา 5 ปีจากวันที่ให้สิทธิจนถึงวันที่จ่ายชำระเป็นเกณฑ์ ทั้งนี้ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 ธนาคารฯ มียอดคงค้างของผลตอบแทนพนักงานค้างจ่ายตามโครงการดังกล่าวในบัญชีเป็นจำนวนเงิน 49 ล้านบาท

### 3.18 การแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ

จนถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2555 ธนาคารฯ ได้จดทะเบียนการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเป็นจำนวน 627,952,146 หุ้น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 ยอดคงเหลือของหุ้นบุริมสิทธิที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิในการแปลงสภาพมีจำนวน 104 หุ้น อย่างไรก็ตามตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2552 ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเท่าเทียมผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

### 3.19 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ในการบริหารทุนของธนาคารฯ คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายได้ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

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

สำหรับเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 นั้น ธนาคารฯ ได้มีการจัดสรรเงินสำรองส่วนเกินจากการจัดชั้นเพื่อเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุน โดยเงินสำรองส่วนนี้ทั้งหมดจะถูกจัดสรรตามสัดส่วนเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายของธนาคารฯ มีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 1</u>		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	7,281,522	7,281,522
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	130,451	130,451
เงินสำรองตามกฎหมาย	846,100	714,600
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	5,439,582	4,684,261
หัก: สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	(41,655)	(106,451)
เงินสำรองส่วนขาดตามวิธี IRB	(580,888)	(442,265)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	13,075,112	12,262,118
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 2</u>		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว	5,873,988	5,873,988
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	904,804	798,731
หัก: เงินสำรองส่วนขาดตามวิธี IRB	(580,888)	(442,265)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	6,197,904	6,230,454
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	19,273,016	18,492,572

(หน่วย: ร้อยละ)

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	ณ วันที่			
	30 มิถุนายน 2555		31 ธันวาคม 2554	
	ธนาคารฯ	กฎหมายกำหนด	ธนาคารฯ	กฎหมายกำหนด
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	9.40 <sup>(1)</sup>	4.25	9.88 <sup>(1)</sup>	4.25
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	14.34 <sup>(2)</sup>	8.50	14.91 <sup>(2)</sup>	8.50

<sup>(1)</sup> ก่อนพิจารณาเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ (Capital Floor)<sup>(2)</sup> หลังพิจารณาเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ (Capital Floor)

เพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย สนส.25/2552 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ ธนาคารฯ ได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ไว้ใน Website ของธนาคารฯ เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2555 แล้ว

### 3.20 ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
ยอดคงเหลือต้นงวด	4,736	20,444
มูลค่าเงินลงทุนเปลี่ยนแปลงลดลงระหว่างงวด	(2,312)	(15,708)
	2,424	4,736
หัก: ผลกระทบของสินทรัพย์/หนี้สินภายในได้หรือตัดบัญชี	(485)	(947)
ยอดคงเหลือปลายงวด	1,939	3,789

### 3.21 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดสามเดือน		สำหรับงวดหกเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2555	2554	2555	2554
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	138,486	82,434	307,977	170,530
เงินลงทุนในตราสารหนี้	40,526	59,171	81,673	127,846
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,034,745	805,076	1,958,841	1,398,265
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	2,171,777	1,868,032	4,244,267	3,635,339
รวมรายได้ดอกเบี้ย	3,385,534	2,814,713	6,592,758	5,331,980

### 3.22 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2555	2554	2555	2554
เงินรับฝาก	415,173	172,408	684,282	334,438
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	91,469	47,930	200,909	85,540
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและ ธนาคารแห่งประเทศไทย	161,581 <sup>(1)</sup>	40,797 <sup>(2)</sup>	236,921 <sup>(1)</sup>	86,525 <sup>(2)</sup>
ตราสารหนี้ที่ออก				
- หุ้นกู้ค้ำยสิทธิ	92,388	76,789	173,438	152,734
- หุ้นกู้ไม่ค้ำยสิทธิ	56,578	10,073	79,697	20,034
เงินกู้ยืม	1,007,561	744,891	2,239,492	1,257,653
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,824,750	1,092,888	3,614,739	1,936,924

<sup>(1)</sup> บันทึกในอัตราร้อยละ 0.40 ต่อปี ของยอดเงินฝากถัวเฉลี่ยคงค้าง จนถึงวันที่ 26 มกราคม 2555 และหลังจากนั้นบันทึกในอัตรา ร้อยละ 0.01 ต่อปี ของยอดเงินฝากถัวเฉลี่ยคงค้างและร้อยละ 0.46 ต่อปี ของยอดคงค้างของเงินรับฝากจากประชาชนถัวเฉลี่ย ซึ่ง รวมถึงเงินฝาก ตัวแตกเงินและตราสารอื่นที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์ที่ออกตั้งแต่วันที่ 27 มกราคม 2555 ทั้งนี้ ไม่รวมยอดคงค้าง ของหุ้นกู้ค้ำยสิทธิ

<sup>(2)</sup> บันทึกในอัตราร้อยละ 0.40 ต่อปี ของยอดเงินฝากถัวเฉลี่ยคงค้าง

### 3.23 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2555	2554	2555	2554
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	2,854	6,240	6,539	8,941
- การบริการการประกันภัย	444,484	300,899	872,650	565,629
- การบริการที่ปรึกษาทางการเงิน	1,500	-	1,200	1,000
- อื่น ๆ	142,188	111,603	281,501	225,662
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	591,026	418,742	1,161,890	801,232
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(15,402)	(16,088)	(36,112)	(34,501)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ	575,624	402,654	1,125,778	766,731



### 3.24 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2555	2554	2555	2554
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ				
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	81	18,442	(17,102)	21,612
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	38,704	(809)	26,606	(32,960)
- ตราสารหนี้	4,707	1,923	7,866	5,291
กำไรจากการป้องกันการความเสี่ยง	100,761	-	100,761	-
รวม	144,253	19,556	118,131	(6,057)

### 3.25 กำไรสุทธิ(ขาดทุน)จากเงินลงทุน

กำไรสุทธิจากเงินลงทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน	
	2555	2554	2555	2554
กำไร (ขาดทุน) จากการขาย				
- เงินลงทุนเพื่อขาย	39	50,658	1,313	50,872
- ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	289	119	368	125
- เงินลงทุนทั่วไป	14,596	(605)	22,516	12,250
รวม	14,924	50,172	24,197	63,247
โอนกลับขาดทุนจากการด้อยค่า (ขาดทุน)				
- เงินลงทุนทั่วไป	(871)	(619)	446	(617)
- เงินลงทุนในบริษัทย่อย	1,398	(487)	(1,044)	(1,572)
รวม	527	(1,106)	(598)	(2,189)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	15,451	49,066	23,599	61,058

### 3.26 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2555	2554	2555	2554
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(10,000)	(16,000)	-	-
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	1,853	2,233	746	6,442
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	527,703	306,400	704,975	589,163
รวม	519,556	292,633	705,721	595,605

### 3.27 รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ

รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2555	2554	2555	2554
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	15,737	15,128	27,053	34,814
รายได้เงินปันผล	26,559	30,575	41,439	61,829
อื่นๆ	5,549	4,791	11,125	10,718
รวม	47,845	50,494	79,617	107,361

### 3.28 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน	
	2555	2554	2555	2554
ค่าใช้จ่ายในการจัดส่งเอกสาร	10,282	8,847	21,568	19,588
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์ตัดจำหน่าย	11,178	11,034	21,911	21,101
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับลูกหนี้ค้ำประกันคดี	34,259	31,896	66,045	62,850
ค่าใช้จ่ายในการเดินทางและขนส่ง	16,167	18,835	33,135	38,570
อื่นๆ	41,333	41,385	78,501	77,091
<b>รวม</b>	<b>113,219</b>	<b>111,997</b>	<b>221,160</b>	<b>219,200</b>

### 3.29 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของธนาคารฯ สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน	
	2555	2554	2555	2554
<b>ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:</b>				
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับงวด	132,414	318,236	297,292	644,251
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้				
นิติบุคคลของงวดก่อน	386	1,297	386	1,297
<b>ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:</b>				
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผล				
แตกต่างชั่วคราวและการกลับรายการ				
ผลแตกต่างชั่วคราว	68,818	(39,794)	89,689	(98,277)
<b>ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไร</b>				
<b>    ขาดทุนเบ็ดเสร็จ</b>	<b>201,618</b>	<b>279,739</b>	<b>387,367</b>	<b>547,271</b>

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2555	2554	2555	2554
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนลดลง	61	2,160	462	2,171
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	21,467	-	25,655	-
กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	1,839	-	1,839	-
ภาษีเงินได้ที่บันทึกโดยตรงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	23,367	2,160	27,956	2,171

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2555	2554	2555	2554
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	928,869	991,629	1,749,502	1,889,876
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล *	ร้อยละ 23	ร้อยละ 30	ร้อยละ 23	ร้อยละ 30
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	213,640	297,489	402,385	566,963
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของงวดก่อน	386	1,297	386	1,297
ผลกระทบต่อภาษีเงินได้หรือการตัดบัญชีจากการเปลี่ยนแปลง อัตราภาษี	(10,439)	-	(13,569)	-
ผลกระทบทางภาษีของรายได้สุทธิที่ได้รับยกเว้นไม่ต้อง นำมาเสียภาษีและค่าใช้จ่ายสุทธิที่ไม่สามารถใช้เป็น ค่าใช้จ่ายทางภาษีได้	(1,969)	(19,047)	(1,835)	(20,989)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	201,618	279,739	387,367	547,271

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

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่		ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์/หนี้สิน ภาษีเงินได้ที่แสดงในส่วนของกำไร หรือขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวด หกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	2555	2554
	2555	2554	2555	2554
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	1,263	-	1,263	66,819
ค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	41,349	41,080	269	2,545
ค่าเพื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	4,184	9,970	(5,786)	133
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	17,241	24,764	(7,523)	(964)
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์	10,047	11,088	(1,041)	(365)
การบันทึกสัญญาเช่าการเงิน	10,961	8,468	2,493	(3,388)
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า				
เงินลงทุน	(485)	(947)	-	-
กำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากตราสาร				
อนุพันธ์	(4,963)	(1,652)	(3,311)	9,888
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	-	(25,655)	-	-
ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้น				
เมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือตัดจ่าย	(300,977)	(238,256)	(62,722)	(45,243)
ดอกผลเช่าซื้อรับล่วงหน้า	69,216	82,735	(13,519)	35,344
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	118,069	119,825	(1,756)	-
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	20,192	16,884	1,469	1,493
อื่นๆ	55,558	55,083	475	32,015
<b>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี</b>	<b>41,655</b>	<b>103,387</b>	<b>(89,689)</b>	<b>98,277</b>

### 3.30 องค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดสามเดือน		สำหรับงวดหกเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน
	2555	2554	2555	2554
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย:				
กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นระหว่างงวด	(270)	43,457	(999)	43,633
หัก: การปรับปรุงการจัดประเภทใหม่สำหรับ				
กำไรที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุน	(39)	(50,658)	(1,313)	(50,872)
	(309)	(7,201)	(2,312)	(7,239)
กำไรขาดทุนจากการประมาณการตาม				
หลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับ				
โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	(9,195)	-	(9,195)	-
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด:				
ขาดทุนที่เกิดขึ้นระหว่างงวด	(6,575)	-	(36,288)	-
บวก: การปรับปรุงการจัดประเภทใหม่				
สำหรับขาดทุนที่รวมอยู่ใน				
กำไรหรือขาดทุน	(100,761)	-	(91,989)	-
	(107,336)	-	(128,277)	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(116,840)	(7,201)	(139,784)	(7,239)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของ				
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	23,367	2,160	27,956	2,171
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิ	(93,473)	(5,041)	(111,828)	(5,068)

### 3.31 ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน					
	2555			2554		
	จำนวนก่อน ภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี	จำนวนก่อน ภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี
ส่วนเกินทุนจากการ เปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(309)	61	(248)	(7,201)	2,160	(5,041)
กำไรขาดทุนจากการประมาณ การตามหลักคณิตศาสตร์ ประกันภัยสำหรับโครงการ ผลประโยชน์ของพนักงาน	(9,195)	1,839	(7,356)	-	-	-
การป้องกันความเสี่ยงใน กระแสเงินสด	(107,336)	21,467	(85,869)	-	-	-
	<u>(116,840)</u>	<u>23,367</u>	<u>(93,473)</u>	<u>(7,201)</u>	<u>2,160</u>	<u>(5,041)</u>

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน					
	2555			2554		
	จำนวนก่อน ภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี	จำนวนก่อน ภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี
ส่วนเกินทุนจากการ เปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(2,312)	462	(1,850)	(7,239)	2,171	(5,068)
กำไรขาดทุนจากการประมาณ การตามหลักคณิตศาสตร์ ประกันภัยสำหรับโครงการ ผลประโยชน์ของพนักงาน	(9,195)	1,839	(7,356)	-	-	-
การป้องกันความเสี่ยงใน กระแสเงินสด	(128,277)	25,655	(102,622)	-	-	-
	<u>(139,784)</u>	<u>27,956</u>	<u>(111,828)</u>	<u>(7,239)</u>	<u>2,171</u>	<u>(5,068)</u>

### 3.32 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับงวดที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่ออกอยู่ในระหว่างงวด ทั้งนี้ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเท่าเทียมกับผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2555	2554	2555	2554
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ (พันบาท)	727,251	711,890	1,362,135	1,342,605
จำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	728,152	728,152	728,152	728,152
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท/หุ้น)	1.00	0.97	1.87	1.84

### 3.33 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

	ณ วันที่		(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ณ วันที่ 30 มิถุนายน
	2554			2555
<b>ยอดคงค้าง</b>				
<b>บริษัทใหญ่:</b>				
บริษัท ทิศ โก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)				
สินทรัพย์อื่น	54,955	-	(54,955)	-
เงินรับฝาก	25,413	2,596	(18,473)	9,536
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	33	1,328	-	1,361
เงินกู้ยืม	144,000	773,000	-	917,000
เงินปันผลค้างจ่าย	400,418	-	(400,418)	-
หนี้สินอื่น	-	99,236	(25,980)	73,256



			(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555
<b>ยอดคงค้าง</b>				
<b>บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (เกี่ยวข้องโดยมีผู้ถือหุ้นร่วมกัน)</b>				
<b>สินทรัพย์อื่น:</b>				
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	90	109	(109)	90
<b>เงินรับฝาก:</b>				
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	15,451	13,509	(2,351)	26,609
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด	1,130	6,500	(4,377)	3,253
บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด	30,113	2,730	(2)	32,841
บริษัท ทิสโก้ โตเกียว ลีสซิ่ง จำกัด	383	257	(336)	304
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	1,997	3,457	(2,617)	2,837
บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ทิสโก้ จำกัด	852	1,793	(540)	2,105
บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	5,552	4,265	(7,090)	2,727
<b>รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน</b>				
<b>หนี้สิน:</b>				
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	3,408	371,347	-	374,755
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	7,475	59,393	-	66,868
<b>เงินกู้ยืม:</b>				
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด	50,000	40,000	(75,000)	15,000
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	5,000	-	(5,000)	-
<b>ดอกเบี้ยค้างจ่าย:</b>				
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	-	59	-	59
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	2	91	-	93
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	-	75	(75)	-
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด	124	50	(161)	13
บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	-	30	(30)	-
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	12	-	(12)	-
<b>หนี้สินอื่น:</b>				
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	1,473	4,256	-	5,729

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวด		สำหรับงวด		เงื่อนไขและนโยบาย ในการกำหนดราคา (สำหรับงวด 2555)
	สามเดือนสิ้นสุด		หกเดือนสิ้นสุด		
	วันที่ 30 มิถุนายน	วันที่ 30 มิถุนายน	วันที่ 30 มิถุนายน	วันที่ 30 มิถุนายน	
	2555	2554	2555	2554	
<b>รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างงวด</b>					
<b>บริษัทใหญ่</b>					
ค่าใช้จ่ายการบริหารความเสี่ยงและ การเงิน งานบริหารทรัพยากรบุคคล และงานด้านธุรการ	241,692	266,493	493,473	500,063	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงและ เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด โดยธนาคารแห่งประเทศไทย
ดอกเบี้ยจ่าย	7,576	6,226	10,104	8,865	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้ กับลูกค้าย่อยอื่น
ค่าใช้จ่ายอื่น	2,316	2,344	4,106	4,688	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้ กับลูกค้าย่อยอื่น
<b>บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</b>					
ดอกเบี้ยรับ	-	1,205	-	1,881	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้ กับลูกค้าย่อยอื่น
รายได้อื่น	746	433	1,283	856	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้ กับลูกค้าย่อยอื่น
ค่าใช้จ่ายค่าบริการที่ปรึกษาเกี่ยวกับ การใช้ระบบคอมพิวเตอร์	57,500	53,250	115,000	106,500	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงและ เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด โดยธนาคารแห่งประเทศไทย
ค่าใช้จ่ายฝึกอบรมพนักงาน	6,198	11,761	11,011	14,359	อ้างอิงกับราคาของผู้ให้บริการรายอื่น
ดอกเบี้ยจ่าย	1,495	669	2,178	1,089	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้ กับลูกค้าย่อยอื่น
ค่าใช้จ่ายอื่น	1,253	331	5,899	660	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้ กับลูกค้าย่อยอื่น

เงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงานระดับชั้นบริหาร ตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินให้สินเชื่อ	60	111

รายการหนี้สินคงค้างกับกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินรับฝาก	56,539	47,053
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6,140	15,174

ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 ธนาคารฯมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่จ่ายจริงของกรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2555	2554	2555	2554
ผลประโยชน์ระยะสั้น	17	17	35	33
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	1	1	1	1
รวม	18	18	36	34

### 3.34 การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ธนาคารฯดำเนินกิจการในส่วนงานทางธุรกิจเดียว คือ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ และดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์เดียวคือในประเทศไทย ดังนั้น รายได้ กำไร และสินทรัพย์ทั้งหมดที่แสดงในงบการเงินจึงเกี่ยวข้องกับส่วนงานธุรกิจและส่วนงานทางภูมิศาสตร์ตามที่กล่าวไว้

### 3.35 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารฯและพนักงานได้ร่วมกันจัดระเบียบจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ธนาคารฯและพนักงานจ่ายสมทบกองทุนดังกล่าวเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 - 10 ของเงินเดือน ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับจำนวนปีที่ทำงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด และจะจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 ธนาคารฯได้จ่ายเงินสมทบกองทุนเป็นจำนวนเงิน 27 ล้านบาท และ 46 ล้านบาท ตามลำดับ

### 3.36 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

#### 3.36.1 การรับอาวัล การค้ำประกันและภาระผูกพัน

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
การรับอาวัลตัวเงิน	-	5,280
การค้ำประกันอื่น	766,257	4,447,136
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้ำยังไม่ได้ถอน	30,000	30,976
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (หมายเหตุฯ ข้อ 3.37.5)	3,532,000	5,982,000
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (หมายเหตุฯ ข้อ 3.37.5)	3,182,610	7,215,602
	<u>7,510,867</u>	<u>17,680,994</u>

#### 3.36.2 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 มีคดีซึ่งบริษัทย่อยถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 141 ล้านบาท ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด

นอกจากนี้ในเดือนธันวาคม 2548 บริษัทย่อยในต่างประเทศแห่งหนึ่งได้รับหนังสือจากทนายความของลูกค้าของบริษัทย่อยเรียกร้องค่าเสียหายเป็นจำนวนเงิน 46.6 ล้านเหรียญฮ่องกง (เทียบเท่า 191 ล้านบาท ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555) ทั้งนี้จากการดำเนินการตามขั้นตอนการไกล่เกลี่ยในชั้นศาล คู่ความของบริษัทย่อยยินยอมทำข้อตกลงระงับการดำเนินคดีในวันที่ 25 กรกฎาคม 2555

ฝ่ายบริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อยคาดว่าจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นสาระสำคัญจากคดีฟ้องร้องและกรณีการถูกเรียกร้องค่าเสียหายดังกล่าวข้างต้นต่องบการเงิน

### 3.36.3 ภาวะผูกพันอื่น

- ก) ธนาคารฯมีภาวะผูกพันที่เกี่ยวข้องกับสัญญาบริการด้านคอมพิวเตอร์ในการจ่ายค่าบริการตามอัตราคงที่และอัตราผันแปรกับปริมาณและประเภทของการบริการตามที่ระบุในสัญญา
- ข) ธนาคารฯได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าอาคารสำนักงานและสาขา สัญญาดังกล่าวมีอายุประมาณ 3 ปี

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 ธนาคารฯมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

	<u>ล้านบาท</u>
จ่ายชำระภายใน	
ภายใน 1 ปี	87
1 ถึง 3 ปี	91

### 3.37 เครื่องมือทางการเงิน

#### 3.37.1 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญาทางการเงินทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ที่มีต่อธนาคารฯเมื่อครบกำหนดได้ หรือตั้งใจไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่จะชำระหนี้ให้กับธนาคารฯ

ธนาคารฯมีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และการค้ำประกันการกู้ยืมและอื่น ๆ

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

คุณภาพของความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อของธนาคารฯ ซึ่งเป็นเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่ของธนาคารฯมีรายละเอียดดังนี้

ความเสี่ยงของสินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อที่ไม่เกินกำหนดชำระของธนาคารฯ สามารถจำแนกคุณภาพของความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อออกเป็น 3 กลุ่ม ได้แก่ สินเชื่อที่มีคุณภาพสูงมาก สินเชื่อที่มีคุณภาพสูง และสินเชื่อที่มีคุณภาพปานกลาง โดยกำหนดตามประมาณการค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 1 ปี ทั้งนี้ สินเชื่อที่มีคุณภาพสูงมาก หมายถึง สินเชื่อที่มีค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 1 ปี น้อยกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 0.2 ของยอดสินเชื่อในกลุ่ม สินเชื่อที่มีคุณภาพสูง หมายถึง สินเชื่อที่มีค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 1 ปี ระหว่างร้อยละ 0.2 ถึงร้อยละ 2 และสินเชื่อที่มีคุณภาพปานกลาง หมายถึง สินเชื่อที่มีค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 1 ปี มากกว่าร้อยละ 2 ความเสี่ยงของสินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อจำแนกตามคุณภาพของสินเชื่อได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
สินเชื่อที่ยังไม่เกินกำหนดชำระ		
สินเชื่อที่มีคุณภาพสูงมาก	84,577	76,450
สินเชื่อที่มีคุณภาพสูง	44,069	37,950
สินเชื่อที่มีคุณภาพปานกลาง	8,414	8,451
รวม	137,060	122,851
สินเชื่อที่เกินกำหนดชำระระหว่าง 31 วัน ถึง 90 วัน	9,171	10,066
สินเชื่อที่เกินกำหนดชำระมากกว่า 90 วัน	1,841	1,699
รวมทั้งหมด	148,072	134,616

### 3.37.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารและอัตราดอกเบี้ย ซึ่งจะมีผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือเงินกองทุนของธนาคารฯ

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

#### 3.37.2.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาด

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

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา	
	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาด		
ตราสารหนี้	4	10
ตราสารอนุพันธ์	12	31
เงินตราสกุลต่างประเทศ	5	11

3.37.2.2 ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ประเมินจากความเสี่ยงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในระยะเวลา 1 ปี ต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ภายใต้โครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยคงที่ของธนาคารฯ ณ วันที่ในงบการเงิน โดยกำหนดให้การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเกิดขึ้นทันทีและยังไม่พิจารณาถึงการขยายตัวตามปกติของสินทรัพย์และหนี้สิน แสดงดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ความเสี่ยงของ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง) ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย		
ดอกเบี้ยขึ้นร้อยละ 1	(454.34)	(349.25)
ดอกเบี้ยลงร้อยละ 1	454.34	349.25

อย่างไรก็ตาม เมื่อพิจารณาอัตราขยายตัวของธุรกิจและการเปลี่ยนแปลงอย่างค่อยเป็นค่อยไปของอัตราดอกเบี้ยซึ่งจะแสดงถึงสภาพของการดำเนินธุรกิจที่แท้จริงได้ดีกว่า ความอ่อนไหวของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เกิดขึ้นจะน้อยกว่าผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจากการวิเคราะห์ข้างต้น ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่แสดงนี้ไม่ได้นับรวมถึงสถานะของตราสารหนี้ที่มีราคาซื้อขายในตลาด ซึ่งได้แสดงไว้ในส่วนของความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาดแล้ว



### 3.37.2.3 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ธนาคารฯ มีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญ ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	-	-	792	792
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	50	13,403	858	14,311
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	25	25
เงินลงทุน - สุทธิ	-	2,728	481	3,209
เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ	-	-	46	46
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ <sup>(1)</sup>	10,689	191,754	1,313	203,756
	<u>10,739</u>	<u>207,885</u>	<u>3,515</u>	<u>222,139</u>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	27,680	53,655	202	81,537
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	284	8,347	22	8,653
หนี้สินจำกันเมื่อทวงถาม	-	-	756	756
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	113	113
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	109,400	-	109,400
	<u>27,964</u>	<u>171,402</u>	<u>1,093</u>	<u>200,459</u>

<sup>(1)</sup> ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ที่ได้นำเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับชำระได้ตามเกณฑ์คงค้าง

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	-	-	903	903
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	29,383	601	29,984
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	22	22
เงินลงทุน - สุทธิ	-	2,115	481	2,596
เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ	-	-	47	47
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ <sup>(1)</sup>	9,119	168,899	1,818	179,836
	<u>9,119</u>	<u>200,397</u>	<u>3,872</u>	<u>213,388</u>

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

รายการ	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย			รวม
	ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	20,434	17,431	195	38,060
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	266	10,585	7	10,858
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	448	448
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	270	270
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	143,787	-	143,787
	<u>20,700</u>	<u>171,803</u>	<u>920</u>	<u>193,423</u>

(1) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่แยกตามวันที่ครบกำหนดหรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) โดยนับจากวันที่ในงบการเงินได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555

รายการ	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					รวม	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	-	13,403	-	-	-	13,403	2.9982
เงินลงทุน - สุทธิ	9	586	1,583	550	-	2,728	3.0322
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	15,863	19,528	37,852	113,066	5,445	191,754	6.8599
	<u>15,872</u>	<u>33,517</u>	<u>39,435</u>	<u>113,616</u>	<u>5,445</u>	<u>207,885</u>	
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก	2,962	25,748	24,519	426	-	53,655	3.2713
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	254	3,186	3,237	1,670	-	8,347	3.2111
ตราสารหนี้ที่ออกและ เงินกู้ยืม	3,238	61,024	32,411	5,727	7,000	109,400	3.4760
	<u>6,454</u>	<u>89,958</u>	<u>60,167</u>	<u>7,823</u>	<u>7,000</u>	<u>171,402</u>	

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554					รวม	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อทางถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
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>	
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก							
และตลาดเงิน	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>	

ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้) ตามที่แสดงในตารางข้างต้นแสดงยอดก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

### 3.37.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารฯ ไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระหนี้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนใหม่มาให้ได้เพียงพอต่อความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนด ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อธนาคารฯ ได้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเกิดจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอก โดยปัจจัยภายในขึ้นอยู่กับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินและการสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อนำมาใช้รองรับความต้องการ ส่วนปัจจัยภายนอกขึ้นอยู่กับภาวะสภาพคล่องของตลาดและความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินเป็นหลัก

#### แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยหน่วยงานบริหารเงินจะทำหน้าที่ดูแลรับผิดชอบในการจัดการฐานะสภาพคล่องในแต่ละวันให้สอดคล้องและเป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯ รวมถึงตามเกณฑ์ของทางการ หน่วยงานบริหารความเสี่ยงจะติดตามและควบคุมการดำรงฐานะสภาพคล่องของธนาคารฯ ให้เป็นไปตามขอบเขตที่กำหนด

นโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องประกอบด้วย การบริหารจัดการ โครงสร้างกระแสเงินสด การกระจุกตัวของเงินฝาก สินทรัพย์สภาพคล่อง รวมถึงแผนฉุกเฉิน เพื่อการบริหารสภาพคล่องในยามวิกฤติ (Emergency Contingency Plan) กลยุทธ์การบริหาร ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้พิจารณาถึงสภาพคล่องในตลาด รวมทั้งผลกระทบต่อสถานะ ความเสี่ยงของธนาคารฯในกรณีที่เกิดการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ได้คาดการณ์ขึ้น ในส่วนของ ความเสี่ยงจากความไม่สอดคล้องกันของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์และหนี้สินตามอายุ สัญญา (Maturity Mismatch) และระดับของสินทรัพย์สภาพคล่องสูงมีอย่างเพียงพอและจะถูก ติดตามอย่างสม่ำเสมอ การจัดหาแหล่งเงินทุนและการกระจุกตัวของแหล่งเงินทุนจะต้องถูก วางแผนเพื่อให้ความเสี่ยงและผลตอบแทนอยู่ในระดับที่เหมาะสม นอกจากนี้แผนฉุกเฉิน สำหรับการบริหารจัดการสภาพคล่องในภาวะวิกฤติเศรษฐกิจได้ถูกจัดทำขึ้นเพื่อให้สามารถ นำมาใช้ได้ทันเวลา นอกจากเครื่องมือที่กล่าวไว้ข้างต้นธนาคารฯยังกำหนดสัดส่วนสินเชื่อต่อ เงินฝากและเงินกู้ ระดับของสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อควบคุมความเสี่ยง โดยฐานะความเสี่ยง ด้านสภาพคล่องจะถูกติดตามอย่างสม่ำเสมอเป็นรายวันและรายงานต่อผู้บริหารและหน่วยงาน ที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารฯมีการพิจารณาสถานการณ์ฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง โดยพิจารณาทั้งสถานการณ์ของ ธนาคารฯและสถานการณ์ที่อาจจะเกิดขึ้นทั้งระบบสถาบันการเงิน ซึ่งทำให้มีปริมาณเงินไหล ออกจากธนาคารฯมากกว่าปกติ

ธนาคารฯมีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญจากการระดมเงินฝากและตั๋วแลกเงินเป็นหลัก โดย จากสถานการณ์ที่ผ่านมาเงินทุนจากเงินฝากและตั๋วแลกเงินยังมีอัตราการเบิกถอนเมื่อครบอายุ ที่ต่ำโดยส่วนใหญ่ลูกค้าจะฝากเงินหรือซื้อตั๋วแลกเงินกับธนาคารฯต่อไป นอกจากนี้ธนาคารฯ ยังมีหุ้นกู้ด้อยสิทธิอีกจำนวนหนึ่ง สำหรับการใช้จ่ายของเงินทุนนั้น ส่วนใหญ่อยู่ในรูปแบบ ของเงินให้สินเชื่อเป็นหลัก โดยเงินทุนส่วนหนึ่งจะดำรงเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ทั้งนี้ธนาคารฯมีวงเงินที่อาจจะให้สินเชื่อภายในกลุ่มธุรกิจการเงิน เพื่อเป็นการสนับสนุนสภาพคล่องยามจำเป็นสำหรับบริษัทในกลุ่ม

### 3.37.3.1 ปริมาณของหนี้สินตามระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนด

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555			
	ระยะเวลาคงเหลือ			
	น้อยกว่า 3 เดือน	3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	รวม
หนี้สิน	125,356	60,278	14,825	200,459

เมื่อครบกำหนดอายุสัญญาหนี้สินส่วนใหญ่ของธนาคารฯจะยังคงถูกนำมาฝากหรือซื้อตั๋วเงินใหม่ในอัตราที่สูงถึงร้อยละ 90 โดยเฉลี่ย ดังนั้นเมื่อพิจารณาพฤติกรรมดังกล่าวปริมาณเงินจะต่ำกว่าข้อมูลตามระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนด ทั้งนี้ปริมาณหนี้สินที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 3 เดือนนั้นเป็นเงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์ ซึ่งเงินฝากประเภทดังกล่าวจะมีลักษณะไม่อ่อนไหวและไม่มีการเคลื่อนย้ายปริมาณเงินที่รวดเร็ว

### 3.37.3.2 ปริมาณและองค์ประกอบสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องและอัตราส่วนการวัดค่าความเสี่ยง

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555
องค์ประกอบของสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง	
เงินสด	792
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	14,311
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ	2,380
รวมสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง <sup>(1)</sup>	17,483
ความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ <sup>(1)</sup>	4,998

<sup>(1)</sup> สินทรัพย์สภาพคล่องและความต้องการสินทรัพย์พิจารณาตามเกณฑ์ภายใน

ธนาคารฯมีนโยบายในการดำรงฐานะสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ของธนาคารฯ โดยจะต้องสูงกว่าความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ภายใน โดย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 ธนาคารฯมีสินทรัพย์สภาพคล่องซึ่งคำนวณเป็นรายวันอยู่ที่ 17,483 ล้านบาท สูงกว่าความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ซึ่งธนาคารฯพิจารณาเป็นรายวันที่ 4,998 ล้านบาท นอกจากนี้ ธนาคารฯยังมีวงเงินกู้ยืมในกรณีฉุกเฉินกระแสดเงินสดจากการดำเนินงาน รวมถึงวงเงินกู้ยืมระหว่างธนาคารฯ ซึ่งเพียงพอที่จะรองรับความต้องการสภาพคล่องที่อาจจะเกิดขึ้น

3.37.3.3 วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555							รวม
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มี กำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิด รายได้ *	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>								
เงินสด	792	-	-	-	-	-	-	792
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	908	13,403	-	-	-	-	-	14,311
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	25	-	-	-	25
เงินลงทุน - สุทธิ	9	586	1,583	550	-	481	-	3,209
เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ	-	-	-	-	-	46	-	46
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	19,615	21,412	38,532	114,227	6,718	-	3,252	203,756
	<u>21,324</u>	<u>35,401</u>	<u>40,115</u>	<u>114,802</u>	<u>6,718</u>	<u>527</u>	<u>3,252</u>	<u>222,139</u>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>								
เงินรับฝาก	30,840	25,752	24,519	426	-	-	-	81,537
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	560	3,186	3,237	1,670	-	-	-	8,653
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	756	-	-	-	-	-	-	756
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	111	2	-	-	-	113
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3,238	61,024	32,411	5,727	7,000	-	-	109,400
	<u>35,394</u>	<u>89,962</u>	<u>60,278</u>	<u>7,825</u>	<u>7,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>200,459</u>
<b>ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น</b>								
การรับอวัลต์เงินและการค้าประกัน								
การกู้ยืม	-	-	-	-	-	-	-	-
ภาระผูกพันอื่น	14	10	3,288	3,538	-	661	-	7,511

\* หนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ ธปท.

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554							รวม
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มี กำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิด รายได้ *	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>								
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>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>								
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>
<b>ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น</b>								
การรับอวัลต์เงินและการค้าประกัน								
การกู้ยืม	5	-	-	-	-	-	-	5
ภาระผูกพันอื่น	149	3,474	4,092	4,032	1,650	4,279	-	17,676

\* หนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ ธปท.

### 3.37.4 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ฐานะการเงินต่างประเทศของธนาคารฯ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 มีดังนี้

- ก) เงินลงทุนในบริษัทย่อยจำนวน 20 ล้านดอลลาร์ฮ่องกง (มูลค่าตามวิธีราคาทุนหลังหักสำรองเพื่อการด้อยค่าคิดเป็นจำนวนเงิน 46 ล้านบาท)
- ข) เงินให้สินเชื่อสกุลเงินต่างประเทศจำนวนเงิน 100 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ (เทียบเท่า 3,183 ล้านบาท ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555) ซึ่งธนาคารฯ ได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเพื่อป้องกันความเสี่ยงเพิ่มจำนวนมูลค่าเงินให้สินเชื่อตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.37.5

### 3.37.5 ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารฯ มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงและเพื่อค้า

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 ธนาคารฯ มีธุรกรรมตราสารทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า ดังนี้

- ก) สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement)

ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ย ซึ่งมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	(หน่วย: ล้านบาท)	
	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	มูลค่ายุติธรรม กำไร (ขาดทุน)
ปี 2559	3,032	25
ปี 2560	500	(2)

- ข) สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Cross currency swap agreement)

ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Cross currency swap agreement) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ทางการเงิน ดังนี้

ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	(หน่วย: ล้านบาท)	
	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	มูลค่ายุติธรรม กำไร (ขาดทุน)
ปี 2556	3,183	(111)

### 3.37.6 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของธนาคารฯ มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่			
	30 มิถุนายน 2555		31 ธันวาคม 2554	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	792	792	903	903
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	14,311	14,311	29,984	29,984
เงินลงทุน - สุทธิ	3,209	3,209	2,596	2,596
เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ	46	46	47	47
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	199,378	202,572	175,737	180,040
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	81,537	81,537	38,060	38,060
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	8,653	8,653	10,858	10,858
หนี้สินจำนองเมื่อทางถาวร	756	756	448	448
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	109,400	109,236	143,787	143,729

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินนั้นมูลค่ายุติธรรมจะถูกพิจารณาพร้อมกับค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญตามความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง และสำหรับมูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินนั้น คือ มูลค่าตามบัญชีสุทธิของเครื่องมือทางการเงินหลังจากการปรับลดค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญทั้งหมด

#### 4. เงินปันผลจ่าย

	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น		จำนวน	เงินปันผลจ่าย
		หุ้นบุริมสิทธิ (บาทต่อหุ้น)	หุ้นสามัญ (บาทต่อหุ้น)	เงินปันผลจ่าย (ล้านบาท)	ในเดือน
เงินปันผลจ่ายระหว่างกาล สำหรับปี 2554	ที่ประชุมคณะกรรมการ ธนาคารฯ ครั้งที่ 8/2554 เมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2554	0.55	0.55	400	มกราคม 2555
รวมเงินปันผลจ่ายในปี 2554				400	

#### 5. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารฯ เมื่อวันที่ 10 สิงหาคม 2555