

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
รายงาน และ งบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557

รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ขอบเขตการสอบทาน

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 เรื่อง การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล โดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบตามบุคลากร ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชีและการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้ข้าพเจ้าไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้นข้าพเจ้าจึงไม่ได้แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

ข้อสรุป

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของข้าพเจ้า

รัตนา จาละ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 7 พฤษภาคม 2557

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	31 มีนาคม 2557 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2556 (ตรวจสอบแล้ว)
สินทรัพย์		
เงินสด	1,086,500	1,130,135
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	28,662,237	52,777,951
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ 3.1	11,055	28,220
เงินลงทุนสุทธิ 3.2, 3.5	14,898,066	10,029,363
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ 3.3, 3.5		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	298,685,615	307,220,484
ดอกเบี้ยค้างรับ	374,444	493,055
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	299,060,059	307,713,539
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(25,105,172)	(26,394,058)
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ 3.4	(5,920,238)	(5,774,792)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	268,034,649	275,544,689
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	143,659	114,923
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	16,067	16,067
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	742,643	742,371
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	186,924	39,821
สินทรัพย์อื่น 3.6	1,593,141	1,606,168
รวมสินทรัพย์	315,374,941	342,029,708

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	31 มีนาคม 2557 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2556 (ตรวจสอบแล้ว)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	3.7	230,010,629	265,547,495
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ		11,645,523	12,283,394
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		397,877	344,864
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	3.1	-	310,945
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3.8	47,069,619	36,955,619
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	3.9	146,973	144,553
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี		54,154	119,720
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		1,784,982	1,627,704
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		512,935	302,283
เงินปันผลค้างจ่าย		-	655,337
หนี้สินอื่น	3.10	3,458,523	4,165,434
รวมหนี้สิน		295,081,215	322,457,348

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	31 มีนาคม 2557 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2556 (ตรวจสอบแล้ว)
ส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนเรือนหุ้น		
ทุนจดทะเบียน		
หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	1	1
หุ้นสามัญ 819,171,178 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	8,191,712	8,191,712
	<u>8,191,713</u>	<u>8,191,713</u>
ทุนที่ออกและชำระแล้ว		
หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	1	1
หุ้นสามัญ 819,171,178 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	8,191,712	8,191,712
	<u>8,191,713</u>	<u>8,191,713</u>
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	1,120,738	1,120,738
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	260,098	244,503
กำไรสะสม		
จัดสรรแล้ว-สำรองตามกฎหมาย	984,000	984,000
ยังไม่ได้จัดสรร	9,737,177	9,031,406
	<u>20,293,726</u>	<u>19,572,360</u>
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		
	<u>315,374,941</u>	<u>342,029,708</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล
(ประธานคณะกรรมการบริหาร)ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)
TISCO Bank Public Company Limited


(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	2557	2556	
รายได้ดอกเบี้ย	3.12	4,671,901	4,137,418
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3.13	(2,595,424)	(2,265,533)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		2,076,477	1,871,885
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		860,611	969,663
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(16,748)	(21,465)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3.14	843,863	948,198
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า และบริหารตราต่างประเทศ	3.15	17,322	(1,399)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	3.16	6,101	9,300
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องเนื่องจากเงินให้สินเชื่อ		78,901	61,046
รายได้ค่าส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจเช่าซื้อ		87,251	334,594
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	3.18	34,093	28,965
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		3,144,008	3,252,589
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจเช่าซื้อ		108,151	390,527
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ		3,035,857	2,862,062
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		421,231	532,979
ค่าตอบแทนกรรมการ		-	120
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		187,255	195,681
ค่าภาษีอากร		52,487	46,484
ค่าใช้จ่ายการบริหารงานสนับสนุน	3.24	261,127	308,306
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	3.19	150,521	134,644
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน		1,072,621	1,218,214
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	3.17	1,085,401	845,189
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		877,835	798,659
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3.20	172,755	157,884
กำไรสำหรับงวด		705,080	640,775

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	2557	2556
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3.21	
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	20,357	(1,413)
ผลกระทบภาษีเงินได้	3.22	282
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	16,286	(1,131)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	721,366	639,644
กำไรต่อหุ้น		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	3.23	0.88

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557

(หน่วย: พันบาท)

	2557	2556
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	877,835	798,659
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	25,607	33,615
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	1,326,298	1,053,408
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของเงินลงทุน (โอนกลับ)	(181)	2,074
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย	129	72
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(5,898)	(11,281)
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากปริวรรตเงินตราต่างประเทศ และตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	22,286	3,489
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(20)	(298)
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(6,184)	13,468
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	5,384	4,815
รายได้ค่ารับลดลง	5,345	10,677
ค่าใช้จ่ายค่าจ่ายลดลง	(203,894)	(143,546)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(2,076,477)	(1,871,885)
รายได้เงินปันผล	(24,800)	(24,800)
เงินสดรับดอกเบี้ย	4,847,742	4,137,585
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(2,096,092)	(1,852,065)
เงินสดรับเงินปันผล	24,800	24,800
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(31,740)	(44,934)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	2,690,140	2,133,853
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	24,120,714	(9,749,776)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	5,097,970	(18,120,213)
ทรัพย์สินรอการขาย	659,706	826,272
สินทรัพย์อื่น	(136,757)	218,995

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557

	(หน่วย: พันบาท)	
	2557	2556
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	(35,536,865)	29,675,662
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(637,871)	2,346,653
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	53,013	149,813
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	7,714,000	(654,540)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	(2,964)	(3,521)
หนี้สินอื่น	(794,141)	(410,997)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	3,226,945	6,412,201
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	(9,454,143)	(2,591,669)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	4,611,862	2,731,164
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(20,273)	(19,657)
เงินสดจ่ายจากการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(152,709)	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	20	298
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(5,015,243)	120,136
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	-	(2,000)
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะยาว	2,400,000	-
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ระยะยาว	-	(5,324,300)
เงินปันผลจ่าย	(655,337)	(1,237,859)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	1,744,663	(6,564,159)
เงินสดลดลงสุทธิ	(43,635)	(31,822)
เงินสด ณ วันต้นงวด	1,130,135	1,045,647
เงินสด ณ วันปลายงวด	1,086,500	1,013,825
	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทีไอจี จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557

(หน่วย: พันบาท)

	ทุนที่ออกจำหน่าย		องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น				กำไรสะสม		รวม
	และชำระเต็มมูลค่าแล้ว		ส่วนเกินมูลค่า	ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุน	ส่วนเกินทุน	รวมองค์ประกอบอื่น	กำไรสะสม		
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	จากการวัดมูลค่า	จากการตีราคา	ของส่วนของผู้ถือหุ้น	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	1	7,281,521	130,451	3,383	-	3,383	984,000	6,804,322	15,203,678
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	-	(1,131)	-	(1,131)	-	640,775	639,644
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556	1	7,281,521	130,451	2,252	-	2,252	984,000	7,445,097	15,843,322
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	1	8,191,712	1,120,738	5,733	238,770	244,503	984,000	9,031,406	19,572,360
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	-	16,286	-	16,286	-	705,080	721,366
โอนส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ไปกำไรสะสม	-	-	-	-	(691)	(691)	-	691	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557	1	8,191,712	1,120,738	22,019	238,079	260,098	984,000	9,737,177	20,293,726
									-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557

1. หลักเกณฑ์ในการจัดทำและแสดงรายการในงบการเงินและนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

1.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2555) เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล โดยธนาคารฯเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯได้แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด ตามรูปแบบงบการเงินที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 11/2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัท โฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมจากงบการเงินประจำปีที่น่าเสนอครั้งล่าสุด ดังนั้น งบการเงินระหว่างกาลจึงเน้นการให้ข้อมูลเกี่ยวกับกิจกรรม เหตุการณ์และสถานการณ์ใหม่ ๆ เพื่อให้ข้อมูลที่นำเสนอซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่ได้รายงานไปแล้ว ผู้ใช้งบการเงินควรใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้ควบคู่ไปกับงบการเงินประจำปีล่าสุด

งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยนี้

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

1.2 มาตรฐานการบัญชีใหม่

ก. มาตรฐานการบัญชีใหม่ที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในงวดบัญชีปัจจุบัน

ธนาคารฯได้เปิดเผยมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2557 ไว้แล้วในหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

ฝ่ายบริหารของธนาคารฯได้ประเมินแล้วเห็นว่ามาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินข้างต้นจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินเมื่อนำมาถือปฏิบัติ ยกเว้นการตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 29 การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 1 ฉบับที่ 5 ฉบับที่ 7 ฉบับที่ 12 ฉบับที่ 17 และฉบับที่ 18 ไม่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารฯ

ข. มาตรฐานการบัญชีที่มีผลบังคับใช้ในอนาคต

ธนาคารฯ ได้เปิดเผยมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งจะมีผลบังคับใช้ในอนาคตไว้แล้วในหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

ฝ่ายบริหารของธนาคารฯ ได้ประเมินแล้วเห็นว่ามาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 ไม่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับธุรกิจของธนาคารฯ

1.3 การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและการบันทึกค่าเสื่อมราคาจากมูลค่าของสินทรัพย์ที่ตีราคาใหม่

ธนาคารฯ เปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สำหรับสินทรัพย์ประเภทอาคารชุดสำนักงานจากเดิมที่แสดงด้วยวิธีราคาทุนเป็นวิธีการตีราคาใหม่ ณ สิ้นปี 2556 และได้ประเมินอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ประเภทอาคารชุดสำนักงาน โดยผู้ประเมินราคาอิสระใหม่ไปพร้อมกัน และตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2557 ธนาคารฯ ได้เปลี่ยนแปลงประมาณการอายุการให้ประโยชน์คงเหลือของสินทรัพย์ประเภทอาคารชุดสำนักงานจาก 4 ถึง 13 ปี เป็น 20 ปี เพื่อให้สอดคล้องกับการประมาณอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ดังกล่าว โดยใช้วิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป การเปลี่ยนแปลงประมาณการอายุการให้ประโยชน์นี้มีผลทำให้กำไรหลังภาษีสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557 เพิ่มขึ้นประมาณ 6 ล้านบาท และกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานเพิ่มขึ้น 0.01 บาทต่อหุ้น การเปลี่ยนแปลงนี้คาดว่าจะมีผลทำให้กำไรหลังภาษีสำหรับปี 2557 เพิ่มขึ้นประมาณ 23 ล้านบาทและกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานเพิ่มขึ้น 0.03 บาทต่อหุ้น

ในการที่ธนาคารฯ เปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สำหรับสินทรัพย์ประเภทอาคารชุดสำนักงานจากเดิมที่แสดงด้วยวิธีราคาทุนเป็นวิธีการตีราคาใหม่ มีผลทำให้กำไรหลังภาษีสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557 ในงบการเงินลดลงประมาณ 4 ล้านบาท และกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานลดลง 0.004 บาทต่อหุ้น เนื่องจากฐานมูลค่าสินทรัพย์ที่นำมาคิดค่าเสื่อมมีมูลค่าสูงขึ้นตามมูลค่ายุติธรรม และคาดว่าจะมีผลทำให้กำไรหลังภาษีสำหรับปี 2557 ในงบการเงินลดลงประมาณ 14 ล้านบาท และกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานลดลง 0.02 บาทต่อหุ้น

ผลรวมสุทธิของการเปลี่ยนแปลงวิธีราคาทุนไปเป็นวิธีการตีราคาใหม่ และประมาณอายุการให้ประโยชน์ดังกล่าว มีผลทำให้กำไรหลังภาษีสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557 ในงบการเงินเพิ่มขึ้นประมาณ 2 ล้านบาท และกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานเพิ่มขึ้น 0.003 บาท และคาดว่าจะมีผลทำให้กำไรหลังภาษีสำหรับปี 2557 ในงบการเงินเพิ่มขึ้นประมาณ 9 ล้านบาท และกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานเพิ่มขึ้น 0.01 บาทต่อหุ้น

1.4 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

2. ข้อมูลทั่วไป

2.1 ข้อมูลธนาคารฯ

ธนาคารฯเป็นบริษัทมหาชน ซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย โดยมีบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทยเป็นบริษัทใหญ่ ธนาคารฯได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจหลักด้านการธนาคารพาณิชย์ ที่อยู่ตามที่จดทะเบียนอยู่ที่ เลขที่ 48/2 อาคารทีเอสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร และ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 ธนาคารฯมีสาขารวม 55 สาขาในประเทศไทย

2.2 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารฯ หรือถูกควบคุมโดยธนาคารฯไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคารฯ นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคารฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคารฯ

ธนาคารฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารฯและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันซึ่งเทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

3. ข้อมูลเพิ่มเติม

3.1 ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

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

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทความเสี่ยง	ณ วันที่					
	31 มีนาคม 2557			31 ธันวาคม 2556		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	
อัตราแลกเปลี่ยน	9,069	-	3,291,170	-	310,945	3,315,434
อัตราดอกเบี้ย	1,986	-	600,000	28,220	-	2,274,303
รวม	11,055	-	3,891,170	28,220	310,945	5,589,737

ทั้งนี้ ตราสารอนุพันธ์ข้างต้นทั้งหมดมีคู่สัญญาเป็นสถาบันการเงิน

3.2 เงินลงทุน

3.2.1 จำแนกตามประเภทเงินลงทุน

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
เงินลงทุนเพื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	10,537,961	5,637,810
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	918,092	938,819
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,460)	(1,460)
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	11,454,593	6,575,169
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	3,000,000	3,000,000
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	23,172	33,872
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(17,744)	(17,722)
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	3,005,428	3,016,150
เงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	483,671	483,873
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(45,626)	(45,829)
รวมเงินลงทุนทั่วไป	438,045	438,044
รวมเงินลงทุนสุทธิ	14,898,066	10,029,363

3.2.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)							
	ณ วันที่							
	31 มีนาคม 2557				31 ธันวาคม 2556			
	ครบกำหนดภายใน				ครบกำหนดภายใน			
	ไม่เกิน			รวม	ไม่เกิน			รวม
	1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	9,401	1,121	-	10,522	5,435	203	-	5,638
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1	905	-	906	31	907	-	938
รวม	9,402	2,026	-	11,428	5,466	1,110	-	6,576
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	6	22	-	28	-	-	-	-
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1)	-	-	(1)	(1)	-	-	(1)
รวม	9,407	2,048	-	11,455	5,465	1,110	-	6,575
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	3,000	-	3,000	-	3,000	-	3,000
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	22	1	-	23	32	2	-	34
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(18)	-	-	(18)	(18)	-	-	(18)
รวม	4	3,001	-	3,005	14	3,002	-	3,016
รวมตราสารหนี้	9,411	5,049	-	14,460	5,479	4,112	-	9,591

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.2.3 เงินลงทุนที่มีภาระผูกพัน

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทเงินลงทุน	ณ วันที่		ภาระผูกพัน
	31 มีนาคม 2557	31 ธันวาคม 2556	
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล	2	2	ค้ำประกันการใช้ไฟฟ้า
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล	-	1,758	หลักประกันการใช้ยอดได้ดูแล การหักบัญชี

3.2.4 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

(หน่วย: พันบาท)

บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557		
	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ค่าเพื่อ การปรับมูลค่า เงินลงทุน ⁽¹⁾
	7,060	-	7,060

⁽¹⁾ ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุนคำนวณจากมูลค่าของเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

(หน่วย: พันบาท)

บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556		
	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ค่าเพื่อ การปรับมูลค่า เงินลงทุน ⁽¹⁾
	7,060	-	7,060

⁽¹⁾ ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุนคำนวณจากมูลค่าของเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

3.2.5 เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่ธนาคารฯถือหุ้ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว ของนิติบุคคลนั้น

(หน่วย: พันบาท)

ชื่อหลักทรัพย์	ณ วันที่					
	31 มีนาคม 2557			31 ธันวาคม 2556		
	มูลค่าสุทธิตาม บัญชีของ เงินลงทุน	จำนวน เงินลงทุนที่ ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วน เงินลงทุน (ร้อยละ)	มูลค่าสุทธิตาม บัญชีของ เงินลงทุน	จำนวน เงินลงทุนที่ ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วน เงินลงทุน (ร้อยละ)
กลุ่มการบริการ:						
บริษัท จิจิ เพรส (ไทยแลนด์) จำกัด	814	300	10	814	300	10
บริษัท เค ไลน์ (ประเทศไทย) จำกัด	37,335	-	10	37,335	-	10
กลุ่มการพาณิชย์นำเข้าและส่งออก:						
บริษัท สินไทย เอนเตอร์ไพรส์ จำกัด	5,707	-	10	5,707	-	10
บริษัท พี ดี ที แอล เทคคิง จำกัด	6,925	-	10	6,925	-	10
บริษัท วัฒนาอินเตอร์เทค จำกัด	5,382	-	10	5,382	-	10
กลุ่มอสังหาริมทรัพย์:						
บริษัท ยูเอ็มไอ พรอพเพอร์ตี้ จำกัด	4,647	-	10	4,647	-	10
กลุ่มอุตสาหกรรม:						
บริษัท สยามอาร์ตเซรามิก จำกัด	17,083	-	10	17,083	-	10

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.3 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

3.3.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่

	31 มีนาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		
เงินให้สินเชื่อ	77,597,416	80,126,779
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	220,286,800	226,283,511
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	1,013,113	1,033,508
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(25,105,172)	(26,394,058)
เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน	(211,714)	(223,314)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	273,580,443	280,826,426
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	374,444	493,055
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(5,920,238)	(5,774,792)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	268,034,649	275,544,689

3.3.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่

	31 มีนาคม 2557			31 ธันวาคม 2556		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	270,336,123	-	270,336,123	277,545,066	-	277,545,066
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	-	3,244,320	3,244,320	-	3,281,360	3,281,360
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ						
จากรายได้รอตัดบัญชี	270,336,123	3,244,320	273,580,443	277,545,066	3,281,360	280,826,426

3.3.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่					
	31 มีนาคม 2557			31 ธันวาคม 2556		
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾⁽²⁾	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾⁽²⁾
เงินสำรองตามเกณฑ์ ธปท.						
- จัดชั้นปกติ	252,742	228,322	3,260	259,595	235,950	3,259
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	16,610	16,367	1,043	17,466	17,189	1,121
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	3,159	3,146	973	3,086	3,083	944
- จัดชั้นสงสัย	1,268	1,261	357	996	988	279
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	176	110	62	176	107	63
เงินสำรองส่วนเกิน	-	-	225	-	-	109
รวม	273,955	249,206	5,920	281,319	257,317	5,775

⁽¹⁾ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้คำนวณจากมูลหนี้หลังหักมูลค่าหลักประกันตามเกณฑ์ในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (ยกเว้นกรณีของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน ธนาคารฯ จะไม่นำมูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้าง)

⁽²⁾ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 ธนาคารฯ มีสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ที่สนส.31/2551 จำนวน 2,617 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 จำนวน 2,345 ล้านบาท) โดยธนาคารฯ ได้จัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ดังกล่าวจำนวน 2,398 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 จำนวน 2,236 ล้านบาท) ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัว ซึ่งเมื่อรวมกับยอดเงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. จำนวน 3,297 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 จำนวน 3,430 ล้านบาท) จะทำให้ยอดเงินสำรองตามเกณฑ์ ธปท. ทั้งสิ้นมีจำนวน 5,695 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 จำนวน 5,666 ล้านบาท)

อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)

	ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ⁽¹⁾				เงินให้สินเชื่ออื่น ⁽²⁾	
	ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2557	31 ธันวาคม 2556	31 มีนาคม 2557	31 ธันวาคม 2556	31 มีนาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
จัดชั้นปกติ	0.57	0.58	1	1		
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	4.57	4.67	2	2		
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	22.61	22.95	100	100		
จัดชั้นสงสัย	22.72	23.13	100	100		
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	22.12	22.75	100	100		

⁽¹⁾ อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

⁽²⁾ อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์การกันสำรองขั้นต่ำของ ธปท.

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.3.4 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 ธนาคารฯ มีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินรวม 196,157 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2556: 200,883 ล้านบาท) ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อสำหรับยานพาหนะ และสัญญาเช่าการเงินสำหรับเครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบธุรกิจ อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยประมาณ 1 ถึง 7 ปี และส่วนใหญ่คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่าระยะยาว				
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	หนี้ที่ไม่ ก่อให้เกิดรายได้	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	66,390	143,033	6,173	5,704	221,300
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้*	(9,603)	(13,502)	(175)	(1,651)	(24,931)
เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน	(26)	(185)	-	(1)	(212)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	56,761	129,346	5,998	4,052	196,157
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ **					(2,603)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิ					193,554

* สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรถค้ำจ่าย

** ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ขปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่าระยะยาว				
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	หนี้ที่ไม่ ก่อให้เกิดรายได้	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	66,868	147,877	7,197	5,375	227,317
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้*	(9,956)	(14,426)	(225)	(1,604)	(26,211)
เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน	(42)	(180)	-	(1)	(223)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	56,870	133,271	6,972	3,770	200,883
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ **					(2,658)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิ					198,225

* สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรถค้ำจ่าย

** ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ขปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.3.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์		มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์	
	ชปท. ⁽²⁾ ณ วันที่		ของธนาคารฯ ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2557	31 ธันวาคม 2556	31 มีนาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ ⁽¹⁾	5,922	5,328	9,996	5,328

⁽¹⁾ จำนวนจากยอดหนี้เป็นรายบัญชี

⁽²⁾ หยุครบรู้อยู่ได้ดอกเบี้ยค้างรับเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน นับจากวันครบกำหนดชำระ

3.3.6 รายได้ดอกเบี้ยขรอดตัดบัญชีซึ่งแสดงเป็นรายการหักจากยอดเงินต้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
รายได้ดอกเบี้ยขรอดตัดบัญชี ⁽¹⁾	25,105	26,394

⁽¹⁾ จำนวนดังกล่าวได้รวมรายได้ดอกเบี้ยขรอดตัดบัญชีของสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

3.3.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2557	2556
ลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวด		
จำนวนลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลง		
เงื่อนไขการชำระหนี้ (ราย)	152	28
ยอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	196	10
ยอดคงเหลือตามบัญชีหลังการปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	196	10
ผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ล้านบาท)	-	-
อายุสัญญาเฉลี่ยของการปรับโครงสร้างหนี้ (ปี)		
ลูกหนี้เช่าซื้อ	4	4
ลูกหนี้สินเชื่อเคหะ	-	1
ลูกหนี้ธุรกิจ	-	-

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ข้อมูลสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 2556 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างมีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2557	2556
	รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้	6
จำนวนเงินต้นและดอกเบี้ยที่ได้รับชำระ	58	62

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารฯ มียอดคงค้างของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาแล้วดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่			
	31 มีนาคม 2557		31 ธันวาคม 2556	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	จำนวนราย	จำนวนเงิน
ยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้ที่มี การปรับโครงสร้างหนี้แล้ว	1,156	828	1,099	665

3.4 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

3.4.1 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - จำแนกตามการจัดชั้นของลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนเกิน	รวม
	ยอดต้นงวด	3,259,533	1,121,141	943,918	278,617	62,632	108,951
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด) ในระหว่างงวด	366	(78,173)	303,212	964,951	14,528	116,414	1,321,298
หนี้สูญตัดบัญชี	(290)	-	(273,734)	(886,252)	(15,576)	-	(1,175,852)
ยอดปลายงวด	3,259,609	1,042,968	973,396	357,316	61,584	225,365	5,920,238

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนเกิน	รวม
	ยอดต้นปี	2,751,870	1,024,157	555,487	136,361	216,329	3,440
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม ในระหว่างปี	507,879	97,320	1,018,024	2,597,723	147,951	105,511	4,474,408
หนี้สูญตัดบัญชี	(216)	(336)	(629,593)	(2,455,467)	(301,648)	-	(3,387,260)
ยอดปลายปี	3,259,533	1,121,141	943,918	278,617	62,632	108,951	5,774,792

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.4.2 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - จำแนกตามประเภทการกันเงินสำรอง

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557			
	กันเงินสำรอง เป็นรายลูกหนี้	กันเงินสำรอง เป็นกลุ่มสินเชื่อ	สำรองส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นงวด	3,018,513	2,647,328	108,951	5,774,792
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่มในระหว่างงวด	199,942	1,004,942	116,414	1,321,298
หนี้สูญตัดบัญชี	(122,826)	(1,053,026)	-	(1,175,852)
ยอดปลายงวด	3,095,629	2,599,244	225,365	5,920,238

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556			
	กันเงินสำรอง เป็นรายลูกหนี้	กันเงินสำรอง เป็นกลุ่มสินเชื่อ	สำรองส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นปี	2,206,070	2,478,134	3,440	4,687,644
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่มในระหว่างปี	1,286,302	3,082,595	105,511	4,474,408
หนี้สูญตัดบัญชี	(473,859)	(2,913,401)	-	(3,387,260)
ยอดปลายปี	3,018,513	2,647,328	108,951	5,774,792

3.4.3 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	4,604	4,258
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	1,392	1,285

3.5 การจัดคุณภาพสินทรัพย์

3.5.1 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

(หน่วย: ล้านบาท)

	ราคาทุน ณ วันที่		มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่		ค่าเผื่อขาดทุนที่บันทึก ในบัญชีแล้ว ⁽¹⁾ ณ วันที่	
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	2557	2556	2557	2556	2557	2556
ตราสารหนี้ - หุ้นกู้ ⁽²⁾	1	1	-	-	1	1
ตราสารทุน - หุ้นสามัญ ⁽³⁾	6	6	-	-	6	6

⁽¹⁾ ค่าเผื่อขาดทุนคำนวณจากมูลค่าเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

⁽²⁾ เงินลงทุนในหุ้นกู้คือยสิทธิที่ออกโดยสถาบันการเงินซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศสั่งปิดกิจการเมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2540

⁽³⁾ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือบริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่าไม่มีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องหรือบริษัทที่ผิดนัดชำระค่าดอกเบี้ย

3.5.2 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 31 ธันวาคม 2556 คุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารฯ จัดประเภทตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾		เงินลงทุนในหลักทรัพย์		เงินลงทุนในลูกหนี้		ทรัพย์สินรอการขาย		รวม	
	ณ วันที่		ณ วันที่		ที่รับโอนมา ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2557	31 ธันวาคม 2556	31 มีนาคม 2557	31 ธันวาคม 2556	31 มีนาคม 2557	31 ธันวาคม 2556	31 มีนาคม 2557	31 ธันวาคม 2556	31 มีนาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	278,666	307,922	-	-	-	-	-	-	278,666	307,922
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงพิเศษ	16,411	17,246	-	-	-	-	-	-	16,411	17,246
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	3,159	3,086	-	-	-	-	-	-	3,159	3,086
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	1,268	996	-	-	-	-	-	-	1,268	996
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	176	176	47	47	18	18	18	18	259	259
รวม	299,680	329,426	47	47	18	18	18	18	299,763	329,509

⁽¹⁾ มูลหนี้จัดชั้นข้างต้นรวมเงินลงทุนในตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนของธนาคารพาณิชย์อื่น และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน (ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน)

3.5.3 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่กันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach)

(หน่วย: ล้านบาท)

	ลูกหนี้		ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง		อัตราที่ใช้ในการตั้ง		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽³⁾	
	ณ วันที่		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽²⁾		ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2557	31 ธันวาคม 2556	31 มีนาคม 2557	31 ธันวาคม 2556	31 มีนาคม 2557	31 ธันวาคม 2556	31 มีนาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	176,473	180,736	176,473	180,736	0.57	0.58	1,000	1,049
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงพิเศษ	14,921	15,660	14,921	15,660	4.57	4.67	682	732
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	2,809	2,777	2,809	2,777	22.61	22.95	635	637
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	1,169	922	1,169	922	22.72	23.13	266	213
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	72	69	72	69	22.12	22.75	16	16
รวม	195,444	200,164	195,444	200,164	(ร้อยละ)	(ร้อยละ)	2,599	2,647

⁽¹⁾ ธนาคารฯ ไม่ได้นำมูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้างในการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

⁽²⁾ อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

⁽³⁾ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.6 สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่

	31 มีนาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
ภาษีมูลค่าเพิ่มสุทธิ	324,708	413,971
ดอกเบี้ยค้างรับ	47,812	53,518
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	44,965	50,310
เงินมัดจำ	39,108	36,120
ลูกหนี้อื่น	639,329	587,580
สินทรัพย์อื่น ๆ	497,219	464,669
รวมสินทรัพย์อื่น	1,593,141	1,606,168

3.7 เงินรับฝาก

3.7.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่

	31 มีนาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
เงินรับฝาก		
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	3,359,751	2,716,643
ออมทรัพย์	42,714,584	40,751,442
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่เกิน 6 เดือน	14,441,509	12,917,074
- เกิน 6 เดือนแต่ไม่เกิน 1 ปี	18,617,754	20,938,222
- เกิน 1 ปี	183,195	201,249
บัตรเงินฝาก/ใบรับฝาก	150,693,836	188,022,865
รวม	230,010,629	265,547,495

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.7.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาเงินรับฝาก

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่

	31 มีนาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
ไม่เกิน 1 ปี *	229,561,156	265,059,553
เกิน 1 ปี	449,473	487,942
รวมเงินรับฝาก	230,010,629	265,547,495

* รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว

3.7.3 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 31 ธันวาคม 2556 เงินฝากทั้งจำนวนเป็นเงินฝากที่เป็นเงินบาทของผู้ฝากที่มีถิ่นฐานอยู่ในประเทศ

3.8 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่

	31 มีนาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
<u>เงินกู้ยืมในประเทศ</u>		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	10,643,000	8,243,000
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	36,282,000	28,566,000
ตั๋วแลกเงิน	143,822	145,822
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	797	797
รวม	47,069,619	36,955,619

3.8.1 หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารฯมีหุ้นกู้ระยะยาวด้อยสิทธิไม่มีประกัน ดังนี้

ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	จำนวนหน่วย ณ วันที่		มูลค่า ที่ตราไว้ (บาท)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
	31 มีนาคม 2557 (หน่วย)	31 ธันวาคม 2556 (หน่วย)		31 มีนาคม 2557 (ล้านบาท)	31 ธันวาคม 2556 (ล้านบาท)		
ปี 2552	2 ล้าน	2 ล้าน	1,000	2,000	2,000	ปี 2562	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.50 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 1 ถึงปีที่ 3, ร้อยละ 6.00 ต่อปี ระยะเวลา ตั้งแต่ปีที่ 4 ถึงปีที่ 7 และร้อยละ 6.50 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 8 ถึงปีที่ 10
ปี 2552	2 ล้าน	2 ล้าน	1,000	2,000	2,000	ปี 2562	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.00 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 1 ถึงปีที่ 3, ร้อยละ 5.50 ต่อปี ระยะเวลา ตั้งแต่ปีที่ 4 ถึงปีที่ 7 และร้อยละ 6.00 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 8 ถึงปีที่ 10
ปี 2553	1 ล้าน	1 ล้าน	1,000	1,000	1,000	ปี 2563	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.00 ต่อปี
ปี 2553	1 ล้าน	1 ล้าน	1,000	1,000	1,000	ปี 2563	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.80 ต่อปี
ปี 2555	1 ล้าน	1 ล้าน	1,000	1,000	1,000	ปี 2565	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.85 ต่อปี
ปี 2555	1,243,000	1,243,000	1,000	1,243	1,243	ปี 2565	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.60 ต่อปี
ปี 2557	1,600,000	-	1,000	1,600	-	ปี 2567	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 6.00 ต่อปี
ปี 2557	800,000	-	1,000	800	-	ปี 2567	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 6.00 ต่อปี
รวม				10,643	8,243		

3.8.2 หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารฯ มีหุ้นกู้ระยะสั้นไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน ดังนี้

ช่วงเวลาที่ยื่นกู้	จำนวนหน่วย ณ วันที่		มูลค่าที่ตราไว้ (บาท)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่		ปีที่ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย
	31 มีนาคม 2557 (หน่วย)	31 ธันวาคม 2556 (หน่วย)		31 มีนาคม 2557 (ล้านบาท)	31 ธันวาคม 2556 (ล้านบาท)		
ปี 2556	4,247,000	16,166,000	1,000	4,247	16,166	ปี 2557	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.80 - 3.15 ต่อปี
ปี 2556	3 ล้าน	3 ล้าน	1,000	3,000	3,000	ปี 2557	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.15 ต่อปี
ปี 2556	3,500,000	3,500,000	1,000	3,500	3,500	ปี 2557	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.15 ต่อปี
ปี 2556	3 ล้าน	3 ล้าน	1,000	3,000	3,000	ปี 2557	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.10 ต่อปี
ปี 2556	2,600,000	2,600,000	1,000	2,600	2,600	ปี 2557	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.05 ต่อปี
ปี 2556	300,000	300,000	1,000	300	300	ปี 2557	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.10 ต่อปี
ปี 2557	19,635,000	-	1,000	19,635	-	ปี 2557	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.50 - 2.87 ต่อปี
รวม				36,282	28,566		

3.8.3 ตัวแลกเงิน

ตัวแลกเงินประกอบด้วยตัวแลกเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยลอยตัวซึ่งทยอยครบกำหนดชำระในปี 2557 ถึงปี 2558 โดยตัวแลกเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่มีอัตราดอกเบี้ยอยู่ในระหว่างอัตราร้อยละ 2.50 ถึงร้อยละ 4.25 ต่อปี

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.9 ดำรงผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงานและโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 31 ธันวาคม 2556 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่

	31 มีนาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงานต้นงวด/ปี	100,885	98,534
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	2,268	8,467
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,036	3,465
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างงวด/ปี	-	(3,055)
ผลกำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	(6,526)
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงานปลายงวด/ปี	104,189	100,885
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	42,784	43,668
รวมสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายงวด/ปี	146,973	144,553

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานรวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 2556 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่

31 มีนาคม

	2557	2556
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	4,027	3,674
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,357	1,141
รวมผลประโยชน์พนักงาน	5,384	4,815

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันประเมินสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ร้อยละต่อปี)

	2557	2556
อัตราคิดลด	2.36 - 4.64	2.36 - 4.64
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	3.80	3.80
อัตราเงินเฟ้อเฉลี่ย	2.92	2.92

3.10 หนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายและภาษีอื่น ๆ ค้างจ่าย	271,735	204,714
ค่าเบี้ยประกันภัยค้ำจ่าย	473,167	809,500
รายได้รับล่วงหน้า	1,039,103	967,917
ค่าใช้จ่ายค้ำจ่าย	1,202,417	1,406,311
บัญชีพักเจ้าหนี้	303,056	583,942
หนี้สินอื่น ๆ	169,045	193,050
รวมหนี้สินอื่น	3,458,523	4,165,434

ค่าใช้จ่ายค้ำจ่ายข้างต้นรวมโบนัสค้ำจ่ายซึ่งเป็นโบนัสสำหรับพนักงานและผู้บริหารซึ่งเป็นผลตอบแทนตามผลการปฏิบัติงานประจำปี ส่วนหนึ่งของผลตอบแทนดังกล่าวเป็นโบนัสประจำปี ซึ่งจ่ายโดยอ้างอิงจากราคาหุ้นของบริษัทใหญ่สำหรับพนักงานที่การปฏิบัติงานมีผลต่อผลประกอบการของธนาคารฯ เพื่อเพิ่มแรงจูงใจในการทำงานอย่างมีประสิทธิภาพและสร้างเสริมความมีส่วนร่วมต่อธนาคารฯ โดยโบนัสประจำปีบางส่วนที่พนักงานมีสิทธิจะได้รับดังกล่าวนั้นจะมีการกักส่วนไว้เพื่อจ่ายจริงในระยะเวลาอีก 5 ปีข้างหน้า ทั้งนี้การจ่ายค่าตอบแทนดังกล่าวจะจ่ายเป็นเงินสดโดยคำนวณจากราคาหุ้นถัวเฉลี่ยรายวันระยะเวลา 5 ปี จากวันที่ให้สิทธิจนถึงวันที่จ่ายชำระเป็นเกณฑ์ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารฯ มียอดคงค้างของผลตอบแทนพนักงานค้ำจ่ายตามโครงการดังกล่าวที่ให้สิทธิแล้วเป็นจำนวนเงิน 126 ล้านบาท และ 122 ล้านบาท ตามลำดับ

3.11 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ในการบริหารทุนของธนาคารฯ คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายได้ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

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

สำหรับเงินกองทุน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 31 ธันวาคม 2556 นั้น ธนาคารฯ ได้มีการจัดสรรเงินสำรองส่วนเกินจากการจัดชั้นเพื่อเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุน โดยเงินสำรองส่วนนี้ทั้งหมดจะถูกจัดสรรตามสัดส่วนเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายของธนาคารฯ (ตามหลักเกณฑ์ Basel III) มีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	8,191,712	8,191,712
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	1,120,738	1,120,738
เงินสำรองตามกฎหมาย	984,000	984,000
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	7,943,322	7,943,322
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	4,404	-
หัก: เงินสำรองส่วนขาดตามวิธี IRB	(370,157)	(620,222)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	17,874,019	17,619,550
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน		
หุ้นที่ออกและชำระแล้ว - หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล	1	-
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	17,874,020	17,619,550
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว	8,643,000	7,518,700
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	652,984	608,075
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	9,295,984	8,126,775
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	27,170,004	25,746,325

(หน่วย: ร้อยละ)

	ณ วันที่			
	31 มีนาคม 2557		31 ธันวาคม 2556	
	ธนาคารฯ	กฎหมาย กำหนด	ธนาคารฯ	กฎหมาย กำหนด
อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน				
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น				
ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	9.42	4.50	9.15	4.50
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	9.42	6.00	9.15	6.00
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	14.32	8.50	13.37	8.50

เพื่อเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 25/2552 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ ธนาคารฯ ได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ไว้ใน website ของธนาคารฯ เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2557 แล้ว

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.12 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 2556 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2557	2556
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	215,206	195,803
เงินลงทุนในตราสารหนี้	105,923	40,595
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,493,783	1,318,362
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	2,856,989	2,582,658
รวมรายได้ดอกเบี้ย	<u>4,671,901</u>	<u>4,137,418</u>

3.13 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 2556 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2557	2556
เงินรับฝาก	1,801,966	1,721,217
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	76,152	60,953
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย	342,053	283,955
ตราสารหนี้ที่ออก		
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	128,633	106,934
- หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	245,308	37,060
เงินกู้ยืม	1,312	55,414
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>2,595,424</u>	<u>2,265,533</u>

3.14 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 2556 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2557	2556
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	4,721	2,737
- การบริการการประกันภัย	671,370	806,426
- การให้บริการที่ปรึกษาทางการเงิน	2,250	-
- อื่น ๆ	182,270	160,500
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	860,611	969,663
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(16,748)	(21,465)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	843,863	948,198

3.15 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 2556 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2557	2556
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	11,833	320
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	3,590	(3,809)
- ตราสารหนี้	1,899	2,090
รวม	17,322	(1,399)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.16 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

กำไรสุทธิจากเงินลงทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 2556 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2557	2556
กำไรจากการขาย		
- เงินลงทุนเพื่อขาย	(40)	50
- ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	14	73
- เงินลงทุนทั่วไป	5,924	11,158
รวม	5,898	11,281
โอนกลับขาดทุน (ขาดทุน) จากการด้อยค่า		
- เงินลงทุนทั่วไป	203	-
- เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	(1,981)
รวม	203	(1,981)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	6,101	9,300

3.17 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 2556 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2557	2556
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,000	25,000
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	22	93
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,080,379	820,096
รวม	1,085,401	845,189

3.18 รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 2556 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2557	2556
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	6,184	-
รายได้เงินปันผล	24,800	24,800
อื่นๆ	3,109	4,165
รวม	34,093	28,965

3.19 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 2556 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2557	2556
ค่าใช้จ่ายในการจัดตั้งเอกสาร	13,784	12,429
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์ตัดจำหน่าย	5,606	7,907
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับลูกหนี้ดำเนินคดี	59,063	35,858
ค่าใช้จ่ายในการเดินทางและขนส่ง	20,824	18,251
ค่าโฆษณาและส่งเสริมการขาย	24,472	21,348
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	-	1,202
อื่นๆ	26,772	37,649
รวม	150,521	134,644

3.20 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของธนาคารฯ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 2556 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2557	2556
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับงวด	242,392	209,176
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	-	(114)
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(69,637)	(51,178)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	172,755	157,884

3.21 องค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2557	2556
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
เงินลงทุนเพื่อขาย:		
กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นระหว่างงวด	20,317	(1,363)
บวก (หัก): การปรับปรุงการจัดประเภทใหม่สำหรับกำไร ที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุน	40	(50)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	20,357	(1,413)
ผลกระทบของภาษีเงินได้	(4,071)	282
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดสุทธิ	16,286	(1,131)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.22 ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม					
	2557			2556		
	ผลประโยชน์		จำนวนสุทธิ จากภาษี	ผลประโยชน์		จำนวนสุทธิ จากภาษี
จำนวนก่อน ภาษี	(ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนก่อน ภาษี		(ค่าใช้จ่าย) ภาษี		
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการ วัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	20,357	(4,071)	16,286	(1,413)	282	(1,131)
	20,357	(4,071)	16,286	(1,413)	282	(1,131)

3.23 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับงวดที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่ออกอยู่ในระหว่างงวด ทั้งนี้ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเท่าเทียมผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2557	2556
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ (พันบาท)	705,080	640,775
จำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	819,171	728,152
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท/หุ้น)	0.86	0.88

3.24 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่		ณ วันที่	
	1 มกราคม	31 มีนาคม	1 มกราคม	31 มีนาคม
	2557	เพิ่มขึ้น	ลดลง	2557
ยอดคงค้าง				
บริษัทใหญ่				
บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)				
เงินรับฝาก	509,783	1,491,029	-	2,000,812
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	289	138	-	427
เงินปันผลค้างจ่าย	655,248	-	(655,248)	-
หนี้สินอื่น	73,685	18,093	-	91,778

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 1 มกราคม 2557			ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557
		เพิ่มขึ้น	ลดลง	
ยอดคงค้าง				
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (เกี่ยวข้องโดยมีผู้ถือหุ้นใหญ่ร่วมกัน)				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์):				
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	495,000	-	(495,000)	-
สินทรัพย์อื่น:				
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	594	815	-	1,409
บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	9,729	216	-	9,945
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	30,000	-	(7,500)	22,500
บริษัท ทิสโก้ โทเคียว ลีสซิ่ง จำกัด	-	1,600	-	1,600
เงินรับฝาก:				
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	19,958	7,103	-	27,061
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	129,305	14,100	-	143,405
บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด	32,841	-	-	32,841
บริษัท ทิสโก้ โทเคียว ลีสซิ่ง จำกัด	1,424	-	(69)	1,355
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	38,156	393	-	38,549
บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน คอยซ์ ทิสโก้ จำกัด	170,651	-	(16,983)	153,668
บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	4,045	-	(3,079)	966
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	580	178	-	758
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน):				
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	844,147	-	(390,775)	453,372
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	66,521	51,568	-	118,089
ดอกเบี้ยค้างจ่าย:				
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	645	596	-	1,241
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	56	428	-	484
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	146	376	-	522
บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	-	11	-	11
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	-	78	-	78
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	172	-	(83)	89
หนี้สินอื่น:				
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	36,840	-	(12,040)	24,800
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	1,960	1,988	-	3,948
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	748	-	(196)	552

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท)

	2557	2556	เงื่อนไขและนโยบายในการกำหนดราคา
รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างงวด			
ตามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม			
บริษัทใหญ่			
ค่าใช้จ่ายการบริหารความเสี่ยงและ การเงิน งานบริหารทรัพยากรบุคคล และงานด้านธุรการ	236,327	301,397	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงและเป็นไปตาม หลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย
ดอกเบี้ยจ่าย	4,656	4,447	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายอื่น	2,316	2,316	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน			
ดอกเบี้ยรับ	2,967	4,793	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
รายได้ค่าบริการเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	1,418	5,431	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
รายได้อื่น	2,384	794	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	24,800	6,909	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง
ค่าใช้จ่ายค่าบริการที่ปรึกษาเกี่ยวกับ การใช้ระบบคอมพิวเตอร์	65,000	62,500	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงและเป็นไปตาม หลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย
ค่าใช้จ่ายฝึกอบรมพนักงาน	8,159	10,463	อ้างอิงกับราคาของผู้ให้บริการรายอื่น
ดอกเบี้ยจ่าย	4,940	4,911	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายอื่น	2,136	231	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

เงินให้สินเชื่อแก่พนักงานระดับชั้นบริหาร ตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่

	31 มีนาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
เงินให้สินเชื่อ ⁽¹⁾	7,219	7,568

⁽¹⁾ รวมเงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงานและเงินให้สินเชื่อทั่วไป

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

รายการหนี้สินคงค้างกับกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่

	31 มีนาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
เงินรับฝาก	80,423	84,899

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 2556 ธนาคารฯ มีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานที่จ่ายจริงให้แก่กรรมการและผู้บริหารสำคัญในระหว่างงวด และผลประโยชน์อื่นของกรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่

31 มีนาคม

	2557	2556
ผลประโยชน์ระยะสั้น	22	18
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	1	1
รวม	23	19

3.25 ส่วนงานดำเนินงาน

ธนาคารฯ จัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจตามประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการ ในระหว่างงวดปัจจุบัน ธนาคารฯ ไม่มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของส่วนงานดำเนินงานที่รายงาน

ข้อมูลรายได้และกำไรของส่วนงานของธนาคารฯ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 2556 มีดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)					
	สินเชื่อ รายย่อย	สินเชื่อ ธุรกิจ	บริหารเงิน และอื่นๆ	รวม ส่วนงาน	รายการ ปรับปรุง และตัด รายการ ระหว่างกัน	งบการเงิน
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด						
วันที่ 31 มีนาคม 2557						
รายได้						
รายได้จากลูกค้าภายนอก	2,450	443	251	3,144	-	3,144
รายได้ระหว่างส่วนงาน	-	-	419	419	(419)	-
รวมรายได้	2,450	443	670	3,563	(419)	3,144
ผลการดำเนินงาน:						
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	1,459	425	192	2,076	-	2,076
รายได้ค่าธรรมเนียมและ บริการสุทธิ	817	28	(1)	844	-	844
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	174	(10)	479	643	(419)	224
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	2,450	443	670	3,563	(419)	3,144
ค่าเสื่อมราคาและค่าใช้จ่ายตัดบัญชี	(59)	(9)	(124)	(192)	-	(192)
ค่าใช้จ่ายการดำเนินงานอื่นๆ	(957)	(150)	(300)	(1,407)	419	(988)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และ ขาดทุนจากการซื้อขายค่า	(796)	(60)	(230)	(1,086)	-	(1,086)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(1,812)	(219)	(654)	(2,685)	419	(2,266)
กำไรตามส่วนงาน	638	224	16	878	-	878
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้						(173)
กำไรสำหรับงวด						705

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

	สินเชื่อ รายย่อย	สินเชื่อ ธุรกิจ	บริหารเงิน และอื่นๆ	รวม ส่วนงาน	รายการ ปรับปรุง และตัด รายการ ระหว่างกัน	งบการเงิน
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 31 มีนาคม 2556						
รายได้						
รายได้จากลูกค้าภายนอก	2,692	484	77	3,253	-	3,253
รายได้ระหว่างส่วนงาน	-	-	603	603	(603)	-
รวมรายได้	2,692	484	680	3,856	(603)	3,253
ผลการดำเนินงาน:						
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	1,341	454	77	1,872	-	1,872
รายได้ค่าธรรมเนียมและ บริการสุทธิ	921	30	(3)	948	-	948
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	430	-	606	1,036	(603)	433
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	2,692	484	680	3,856	(603)	3,253
ค่าเสื่อมราคาและค่าใช้จ่ายตัดบัญชี	(70)	(7)	(126)	(203)	-	(203)
ค่าใช้จ่ายการดำเนินงานอื่นๆ	(1,356)	(171)	(482)	(2,009)	603	(1,406)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และ ขาดทุนจากการซื้อขาย	(525)	(83)	(237)	(845)	-	(845)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(1,951)	(261)	(845)	(3,057)	603	(2,454)
กำไรตามส่วนงาน	741	223	(165)	799	-	799
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้						(158)
กำไรสำหรับงวด						641

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

สินทรัพย์ของส่วนงานของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 31 ธันวาคม 2556 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	บริหารเงิน			รวมส่วนงาน
	สินเชื่อรายย่อย	สินเชื่อธุรกิจ	และอื่นๆ	
สินทรัพย์รวมของส่วนงาน				
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557	203,240	70,363	41,772	315,375
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	207,720	73,130	61,180	342,030

3.26 ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

3.26.1 การรับอ่าวัด การค้ำประกัน และภาวะผูกพัน

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
การรับอ่าวัดตัวเงิน	195,885	42,552
การค้ำประกันอื่น	559,213	753,815
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	44,450	54,041
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	600,000	2,274,303
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	3,291,170	3,315,434
รวม	4,690,718	6,440,145

3.26.2 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 31 ธันวาคม 2556 มีคดีซึ่งธนาคารฯถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 347 ล้านบาทและ 354 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด ฝ่ายบริหารของธนาคารฯคาดว่า จะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญจากคดีฟ้องร้องดังกล่าว
ต้องบการเงิน

3.26.3 ภาระผูกพันอื่น

- ก) ธนาคารฯมีภาระผูกพันที่เกี่ยวข้องเนื่องกับสัญญาบริการด้านคอมพิวเตอร์ในการจ่ายค่าบริการตามอัตราคงที่และอัตราผันแปรกับปริมาณและประเภทของการบริการตามที่ระบุในสัญญา
- ข) ธนาคารฯได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าอาคารสำนักงานและสาขา สัญญาดังกล่าวมีอายุประมาณ 3 - 12 ปี

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารฯมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

จ่ายชำระภายใน	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
ไม่เกิน 1 ปี	94	103
มากกว่า 1 ถึง 5 ปี	61	61
มากกว่า 5 ปี	2	5

4. เงินปันผลจ่าย

	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น		จำนวน	เงินปันผลจ่าย
		หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	เงินปันผลจ่าย	ในเดือน
		(บาทต่อหุ้น)	(บาทต่อหุ้น)	(ล้านบาท)	
เงินปันผลจ่ายระหว่างกาล สำหรับปี 2556	ที่ประชุมคณะกรรมการ ธนาคารฯ ครั้งที่ 7/2556 เมื่อวันที่ 20 ธันวาคม 2556	0.80	0.80	655	มกราคม 2557
รวมเงินปันผลจ่ายในปี 2556				655	

5. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2557 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 ของธนาคารฯ ได้มีมติอนุมัติ ดังนี้

- ก) อนุมัติการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 102,396,410 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาทให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคารฯตามอัตราส่วน 8 หุ้นเดิม (หุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ) ต่อ 1 หุ้นสามัญเพิ่มทุน โดยมีราคาเสนอขายหุ้นละ 23.89 บาท ซึ่งราคาเสนอขายคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีของส่วนของเจ้าของ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ผู้ถือหุ้นซึ่งปรากฏรายชื่อในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 12 พฤษภาคม 2557 เป็นผู้มีสิทธิได้รับการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุน (Right Offering) และมอบอำนาจให้คณะกรรมการธนาคารฯ หรือกรรมการผู้จัดการใหญ่ในการกำหนดรายละเอียดอื่นที่เกี่ยวข้องกับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน ไม่ว่าจะเป็นการจัดสรรรอบเดียวหรือหลายรอบ รวมถึงแต่ไม่จำกัดเฉพาะ ระยะเวลาการเสนอขายราคา ใช้สิทธิ ระยะเวลาการชำระเงิน และข้อกำหนดและเงื่อนไขอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคารฯ
- ข) อนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคารฯเป็นจำนวน 1,023,964,100 บาท จาก 8,191,712,820 บาท เป็น 9,215,676,920 บาท เพื่อรองรับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน และอนุมัติการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคารฯ ข้อ 4 เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนดังกล่าวเป็นดังนี้คือ ทุนจดทะเบียนจำนวน 9,215,676,920 บาท แบ่งออกเป็นหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 104 หุ้นและหุ้นสามัญจำนวน 921,567,588 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท

6. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารฯเมื่อวันที่ 7 พฤษภาคม 2557