

ธนาคาร ทีส โก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
รายงาน และ งบการเงิน
31 ธันวาคม 2549 และ 2548

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการของ

ธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดุลรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 งบกำไรขาดทุนรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า งบการเงินรวมของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และงบการเงินเฉพาะของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันที่แสดงเปรียบเทียบไว้ ณ ที่นี้ ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีท่านอื่นในสำนักงานเดียวกันกับข้าพเจ้าซึ่งได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 9 กุมภาพันธ์ 2549

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติงานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

ณรงค์ พันดาวงษ์

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3315

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ : 16 กุมภาพันธ์ 2550

ธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบดุล
 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548
 (หน่วย : บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ	
	2549	2548	2549	2548
สินทรัพย์				
เงินสด	210,224,762	203,952,651	209,087,846	202,324,961
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3.2			
ในประเทศ				
มีดอกเบี้ย	201,922,475	338,991,696	-	125,449
ไม่มีดอกเบี้ย	502,547,476	618,458,009	480,066,266	490,008,800
ต่างประเทศ				
มีดอกเบี้ย	187,328,700	547,963,075	-	-
ไม่มีดอกเบี้ย	132,436,705	-	102,154,800	-
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	1,024,235,356	1,505,412,780	582,221,066	490,134,249
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	3.3	1,718,000,000	2,000,000,000	1,718,000,000
เงินลงทุน	3.4, 3.5, 3.8			
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ	774,660,668	826,593,131	723,292,076	715,779,356
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	3,618,540,549	4,378,779,842	3,007,622,036	4,145,861,821
เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ	-	-	3,986,406,393	3,566,055,931
รวมเงินลงทุน - สุทธิ	4,393,201,217	5,205,372,973	7,717,320,505	8,427,697,108
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	256,710,155	61,191,433	-	-
เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	3.6, 3.8			
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	74,641,231,101	63,948,411,845	68,880,667,472	57,799,317,430
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	667,250,225	1,275,269,335	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	75,308,481,326	65,223,681,180	68,880,667,472	57,799,317,430
ดอกเบี้ยค้างรับ	143,399,168	113,987,295	98,862,425	77,532,932
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	75,451,880,494	65,337,668,475	68,979,529,897	57,876,850,362
หัก : ค่าเสื่อมสังหารจะสูญ	3.7.1	(2,771,223,476)	(3,181,001,341)	(2,865,571,288)
หัก : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	3.7.2	(22,403,970)	(303,731,217)	(22,403,970)
เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	72,658,253,048	61,852,935,917	66,493,715,061	54,707,547,857
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	3.9	1,042,803,295	1,206,694,763	1,044,940,739
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	3.10	1,602,800,147	1,559,496,070	1,080,850,642
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	3.23	655,771,653	682,854,387	451,322,921
เงินปันผลค้างรับจากบริษัทย่อย	3.27	-	-	591,022,425
สินทรัพย์อื่น	3.11	1,219,421,878	1,004,850,554	1,035,386,753
รวมสินทรัพย์	84,781,421,511	75,282,761,528	80,923,867,958	70,222,787,213

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบดุล (ต่อ)
 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548
 (หน่วย : บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ		
	2549	2548	2549	2548	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
เงินฝาก - เงินบาท	3.12	40,567,860,158	34,450,801,235	40,668,116,274	34,611,262,962
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน					
ในประเทศ - มีดอกเบี้ย	3.13	2,156,981,126	6,415,252,821	2,566,078,459	6,231,223,970
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		477,515,807	247,287,192	477,515,807	247,287,192
เงินกู้ยืม	3.14				
เงินกู้ยืมระยะสั้น		25,720,283,810	12,322,795,836	23,155,078,314	9,998,000,000
เงินกู้ยืมระยะยาว		361,700,000	5,167,743,812	361,700,000	5,144,200,000
รวมเงินกู้ยืม		26,081,983,810	17,490,539,648	23,516,778,314	15,142,200,000
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี		365,137,963	566,490,815	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า		710,639,235	1,347,282,618	-	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		462,185,329	247,144,460	452,359,341	238,101,787
หนี้สินอื่น	3.15	1,276,255,960	1,436,296,502	986,998,806	1,102,013,091
รวมหนี้สิน		72,098,559,388	62,201,095,291	68,667,847,001	57,572,089,002

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบดุล (ต่อ)
 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548
 (หน่วย : บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ	
	2549	2548	2549	2548
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น				
ทุนจดทะเบียน	2.2	11,002,000,000	11,002,000,000	11,002,000,000
ทุนที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว				
หุ้นบุริมสิทธิ 185,127,630 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท (2548: หุ้นบุริมสิทธิ 180,947,630 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		1,851,276,300	1,809,476,300	1,851,276,300
หุ้นสามัญ 541,277,120 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท (2548: หุ้นสามัญ 541,020,120 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		5,412,771,200	5,410,201,200	5,410,201,200
		7,264,047,500	7,219,677,500	7,219,677,500
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น				
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ		73,190,950	43,128,630	73,190,950
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		36,500,000	36,500,000	36,500,000
ส่วนเกินทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	3.19	662,956,136	1,011,780,646	662,956,136
ผลต่างจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ		82,146,613	112,560,156	82,146,613
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	2.3	422,100,000	344,800,000	422,100,000
ยังไม่ได้จัดสรร		3,715,079,758	3,882,251,279	3,715,079,758
ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ		12,256,020,957	12,650,698,211	12,256,020,957
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย		426,841,166	430,968,026	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		12,682,862,123	13,081,666,237	12,256,020,957
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		84,781,421,511	75,282,761,528	80,923,867,958
		0	0	0
รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น	3.29			
การรับอ่าวัดค้ำเงินและการค้ำประกันจากการผู้ยืมเงิน		526,625,000	561,000,000	526,625,000
ภาระผูกพันอื่น		5,667,692,739	5,085,318,059	5,667,692,739

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

นายพิชัย ถิ่นทวีระชาติ
 (กรรมการผู้อำนวยการ)

นางอรนุช อภิศักศิริกุล
 (กรรมการและรองกรรมการผู้อำนวยการ)

ธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548
(หน่วย : บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ	
	2549	2548	2549	2548
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล				
เงินให้สินเชื่อ	943,334,215	589,703,186	940,730,182	583,655,232
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	438,037,356	144,857,642	344,948,957	100,928,711
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	4,068,351,456	3,544,059,627	2,948,289,622	2,535,591,199
เงินลงทุน	255,587,949	288,778,023	250,302,312	284,507,514
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	5,705,310,976	4,567,398,478	4,484,271,073	3,504,682,656
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
เงินฝาก	2,344,239,878	1,049,806,386	2,342,037,750	1,049,927,580
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	127,926,648	130,461,116	73,022,977	72,927,476
เงินกู้ยืมระยะสั้น	295,086,990	70,391,099	172,905,654	8,689,919
เงินกู้ยืมระยะยาว	131,989,790	213,500,000	131,579,558	213,500,000
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	2,899,243,306	1,464,158,601	2,719,545,939	1,345,044,975
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	2,806,067,670	3,103,239,877	1,764,725,134	2,159,637,681
โอนกลับรายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	221,845,281	186,221,513	280,460,484	230,527,483
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหัก หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	3,027,912,951	3,289,461,390	2,045,185,618	2,390,165,164
รายได้ที่มีขาดดอกเบี้ย				
คำนวณหน้าค่าหลักทรัพย์	648,525,326	621,950,517	-	-
กำไรจากเงินลงทุน	455,375,963	334,062,523	448,614,439	101,293,640
ส่วนแบ่งผลกำไรจากบริษัทย่อย	-	-	565,628,948	673,014,334
ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัลและค้ำประกัน	6,620,546	2,250,197	6,620,546	2,250,197
การบริการการประกันภัย	390,139,315	267,870,127	388,429,507	248,556,641
การจัดการกองทุน	264,442,568	242,847,889	-	-
อื่นๆ	225,849,637	363,887,437	158,553,520	271,500,912
กำไร(ขาดทุน)จากการปริวรรต	4,722,384	2,284,331	(3,861,229)	-
รายได้อื่น	226,522,564	221,902,068	234,415,126	169,856,202
รวมรายได้ที่มีขาดดอกเบี้ย	2,222,198,303	2,057,055,089	1,798,400,857	1,466,471,926
รวมรายได้สุทธิ	5,250,111,254	5,346,516,479	3,843,586,475	3,856,637,090
ค่าใช้จ่ายที่มีขาดดอกเบี้ย				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,216,248,371	1,205,427,967	671,678,838	646,896,834
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	451,629,893	415,841,048	376,272,768	308,686,710
ค่าภาษีอากร	101,466,463	73,128,868	92,621,763	63,695,372
ค่าธรรมเนียมและบริการ	728,456,160	588,622,501	477,292,290	368,472,295
ค่าตอบแทนกรรมการ	7,695,000	7,185,000	7,455,000	6,915,000
ค่าใช้จ่ายอื่น	542,088,951	602,635,872	286,436,335	274,128,742
รวมค่าใช้จ่ายที่มีขาดดอกเบี้ย	3,047,584,838	2,892,841,256	1,911,756,994	1,668,794,953
กำไรก่อนภาษีเงินได้และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	2,202,526,416	2,453,675,223	1,931,829,481	2,187,842,137
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(633,420,167)	(635,010,183)	(386,296,372)	(396,992,893)
กำไรก่อนส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	1,569,106,249	1,818,665,040	1,545,533,109	1,790,849,244
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	(23,573,140)	(27,815,796)	-	-
กำไรสุทธิสำหรับปี	1,545,533,109	1,790,849,244	1,545,533,109	1,790,849,244
กำไรต่อหุ้น				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	1.88	2.23	1.88	2.23
กำไรต่อหุ้นปรับลด	1.87	2.21	1.87	2.21

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548
 (หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม									
	ทุนที่ออกจำหน่าย และชำระเต็มมูลค่าแล้ว		ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		ส่วนเกินทุน ที่เกิดจากการ เปลี่ยนแปลงมูลค่า	ผลต่างจาก การแปลงค่า งบการเงินที่เป็น เงินตราต่างประเทศ	สำรองตาม กฎหมาย	กำไรสะสม- ยังไม่ได้ จัดสรร	ส่วนของ ผู้ถือหุ้น ส่วนน้อย	รวม
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	เงินลงทุน	เงินตราต่างประเทศ	จัดสรร	ของบริษัทย่อย		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547	1,841,234,800	5,339,075,200	23,206,450	36,500,000	1,255,383,557	98,315,392	254,600,000	3,301,679,365	430,901,335	12,580,896,099
มูลค่าบุริมสิทธิของเงินลงทุนลดลง	-	-	-	-	(243,602,911)	-	-	-	-	(243,602,911)
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	-	14,244,764	-	-	-	14,244,764
กำไรสุทธิสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	-	1,790,849,244	-	1,790,849,244
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 4.3)	-	-	-	-	-	-	-	(1,120,077,330)	-	(1,120,077,330)
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	-	-	90,200,000	(90,200,000)	-	-
ใบสำคัญแสดงสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นบุริมสิทธิ	39,367,500	-	19,922,180	-	-	-	-	-	-	59,289,680
หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	(71,126,000)	71,126,000	-	-	-	-	-	-	-	-
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อยเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	-	-	-	-	66,691	66,691
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548	1,809,476,300	5,410,201,200	43,128,630	36,500,000	1,011,780,646	112,560,156	344,800,000	3,882,251,279	430,968,026	13,081,666,237
มูลค่าบุริมสิทธิของเงินลงทุนลดลง	-	-	-	-	(348,824,510)	-	-	-	-	(348,824,510)
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศลดลง	-	-	-	-	-	(30,413,543)	-	-	-	(30,413,543)
กำไรสุทธิสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	-	1,545,533,109	-	1,545,533,109
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 4.3)	-	-	-	-	-	-	-	(1,635,404,630)	-	(1,635,404,630)
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	-	-	77,300,000	(77,300,000)	-	-
ใบสำคัญแสดงสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นบุริมสิทธิ	44,370,000	-	30,062,320	-	-	-	-	-	-	74,432,320
หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	(2,570,000)	2,570,000	-	-	-	-	-	-	-	-
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อยลดลง	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,126,860)	(4,126,860)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549	1,851,276,300	5,412,771,200	73,190,950	36,500,000	662,956,136	82,146,613	422,100,000	3,715,079,758	426,841,166	12,682,862,123

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548
 (หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ								
	ทุนที่ออกจำหน่าย และชำระเพิ่มมูลค่าแล้ว		ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		ส่วนเกินทุน ที่เกิดจากการ เปลี่ยนแปลงมูลค่า	ผลต่างจาก การแปลงค่า งบการเงินที่เป็น	สำรองตาม กฎหมาย	กำไรสะสม- ยังไม่ได้ จัดสรร	รวม
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	เงินลงทุน	เงินตราต่างประเทศ	กฎหมาย	จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547	1,841,234,800	5,339,075,200	23,206,450	36,500,000	1,255,383,557	98,315,392	254,600,000	3,301,679,365	12,149,994,764
มูลค่าสุทธิธรรมของเงินลงทุนลดลง	-	-	-	-	(243,602,911)	-	-	-	(243,602,911)
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	-	14,244,764	-	-	14,244,764
กำไรสุทธิสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	-	1,790,849,244	1,790,849,244
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 4.3)	-	-	-	-	-	-	-	(1,120,077,330)	(1,120,077,330)
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	-	-	90,200,000	(90,200,000)	-
ใบสำคัญแสดงสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นบุริมสิทธิ	39,367,500	-	19,922,180	-	-	-	-	-	59,289,680
หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	(71,126,000)	71,126,000	-	-	-	-	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548	1,809,476,300	5,410,201,200	43,128,630	36,500,000	1,011,780,646	112,560,156	344,800,000	3,882,251,279	12,650,698,211
มูลค่าสุทธิธรรมของเงินลงทุนลดลง	-	-	-	-	(348,824,510)	-	-	-	(348,824,510)
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศลดลง	-	-	-	-	-	(30,413,543)	-	-	(30,413,543)
กำไรสุทธิสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	-	1,545,533,109	1,545,533,109
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 4.3)	-	-	-	-	-	-	-	(1,635,404,630)	(1,635,404,630)
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	-	-	77,300,000	(77,300,000)	-
ใบสำคัญแสดงสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นบุริมสิทธิ	44,370,000	-	30,062,320	-	-	-	-	-	74,432,320
หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	(2,570,000)	2,570,000	-	-	-	-	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549	1,851,276,300	5,412,771,200	73,190,950	36,500,000	662,956,136	82,146,613	422,100,000	3,715,079,758	12,256,020,957

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548
(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ	
	2549	2548	2549	2548
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรสุทธิ	1,545,533,109	1,790,849,244	1,545,533,109	1,790,849,244
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย)				
จากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	23,573,140	27,815,796	-	-
ส่วนแบ่งผลกำไรจากการดำเนินงานจากบริษัทย่อย	-	-	(565,628,948)	(673,014,334)
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	210,802,077	170,020,564	150,095,963	109,443,852
โอนกลับรายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(75,717,421)	(94,434,943)	(150,029,027)	(146,332,053)
ค่าเผื่อขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจริงจากหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน (โอนกลับ)	(5,797,556)	13,876,397	(5,797,556)	13,964,083
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย (โอนกลับ)	(33,490,244)	(34,168,243)	(34,228,347)	(34,168,243)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(449,578,736)	(347,938,920)	(442,816,883)	(115,257,723)
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(8,225,985)	(8,792,526)	(6,245,320)	(8,677,155)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์	116,573	-	38,105	-
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	100,516,073	187,406,361	(66,448,665)	23,421,852
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีลดลง	182,799,738	176,754,079	205,839,899	210,032,600
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับ (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(29,956,606)	8,489,950	(24,958,809)	8,841,995
รายได้ค้ำประกันอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	5,099,493	(3,484,609)	30,067,039	(20,114,610)
ดอกเบี้ยค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	215,040,869	57,170,996	214,257,554	57,793,939
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	8,761,107	24,822,687	4,794,397	42,361,682
ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	3,819,200	-	3,819,200	-
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน				
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	1,693,294,831	1,968,386,833	858,291,711	1,259,145,129
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	477,358,224	13,896,978	(95,906,017)	(96,723,358)
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	282,000,000	105,000,000	282,000,000	105,000,000
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	(195,518,722)	97,834,412	-	-
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	(12,414,384,742)	(9,796,797,459)	(12,107,313,943)	(8,660,137,387)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	608,019,110	(51,472,569)	-	-
ทรัพย์สินรอการขาย	1,182,745,079	832,148,188	739,202,017	533,541,200
สินทรัพย์อื่น	(244,356,916)	(111,558,588)	(247,069,424)	1,375,570,112

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548
(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ	
	2549	2548	2549	2548
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินฝาก	6,117,058,923	(4,837,001,084)	6,056,853,312	(4,694,287,092)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(4,258,271,695)	2,107,985,901	(3,665,145,511)	2,079,231,162
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	230,228,615	247,287,192	230,228,615	247,287,192
เงินกู้ยืม	8,591,444,162	10,504,256,177	8,374,578,314	9,998,000,000
เจ้าหนี้สำนักงานหักบัญชี	(201,352,852)	435,495,884	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(636,643,383)	(34,965,896)	-	-
หนี้สินอื่น	(182,695,978)	(26,727,205)	(119,808,682)	41,283,511
เงินสดสุทธิได้จากกิจกรรมดำเนินงาน	1,048,924,656	1,453,768,764	305,910,392	2,187,910,469
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	(1,434,251,692)	(9,970,851,702)	(1,044,200,466)	(11,071,723,470)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	2,209,231,397	10,011,616,371	2,098,733,338	9,619,900,218
เงินสดรับจากเงินปันผลจากบริษัทย่อย	-	-	388,513,209	717,598,386
เงินสดจ่ายซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(208,584,734)	(237,502,454)	(187,710,952)	(206,903,348)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	10,038,337	17,448,612	6,489,674	14,488,878
เงินสดสุทธิได้จาก (ใช้ไป) ในกิจกรรมลงทุน	576,433,308	(179,289,173)	1,261,824,803	(926,639,336)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินปันผลจ่าย	(1,663,104,630)	(1,147,827,330)	(1,635,404,630)	(1,120,077,330)
เงินสดรับจากการใช้สิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิ	74,432,320	59,289,680	74,432,320	59,289,680
เงินสดสุทธิใช้ไปในการจัดหาเงิน	(1,588,672,310)	(1,088,537,650)	(1,560,972,310)	(1,060,787,650)
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	(30,413,543)	14,244,764	-	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	6,272,111	200,186,705	6,762,885	200,483,483
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	203,952,651	3,765,946	202,324,961	1,841,478
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายปี	210,224,762	203,952,651	209,087,846	202,324,961
	-	-	-	-
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด				
เงินสดจ่ายระหว่างปีสำหรับ				
ดอกเบี้ยจ่าย	2,682,318,474	1,407,426,568	2,505,288,385	1,287,251,036
ภาษีเงินได้คืนบุคคล	489,090,018	419,924,898	217,642,862	116,496,702
รายการที่มีไม่เงินสด				
แปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ	2,570,000	71,126,000	2,570,000	71,126,000
การโอนทรัพย์สินรอการขายเป็นที่ดินอาคารและอุปกรณ์	20,018,354	39,172,584	20,018,354	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

1. หลักเกณฑ์ในการจัดทำและแสดงรายการในงบการเงินและนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

1.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 ยกเว้นมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 56 เรื่องการบัญชีเกี่ยวกับภาษีเงินได้ ซึ่งธนาคารฯ และบริษัทย่อยถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ โดยมาตรฐานการบัญชีฉบับดังกล่าวเป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนดขึ้นโดยมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศฉบับที่ 12 เรื่องภาษีเงินได้ ฉบับปรับปรุงปี 1996 (IAS No. 12 “Income Taxes” (revised 1996)) และงบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

การแสดงรายการในงบการเงินนี้ได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องแบบงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนของธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 10 พฤษภาคม 2544

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะเปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

1.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

งบการเงินรวมจัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ซึ่งต่อไปนี้เรียกว่า “ธนาคารฯ”) และบริษัทย่อย (ซึ่งต่อไปนี้เรียกว่า “บริษัทย่อย”) ตามรายละเอียดที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.1

งบการเงินของบริษัทย่อยซึ่งจัดตั้งในต่างประเทศได้แปลงค่าเป็นเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนตัวเฉลี่ย ณ วันที่ในงบดุลสำหรับสินทรัพย์และหนี้สิน หรืออัตราแลกเปลี่ยนตัวเฉลี่ยรายเดือนสำหรับรายการที่เป็นรายได้และค่าใช้จ่าย ผลต่างซึ่งเกิดขึ้นจากการแปลงค่าดังกล่าวได้แสดงไว้เป็นรายการ “ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ” ในส่วนของผู้ถือหุ้น

ยอดคงค้างระหว่างธนาคารฯ และบริษัทย่อย รายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญได้ตัดออกจากงบการเงินรวมนี้แล้ว

1.3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

1.3.1 การรับรู้รายได้

ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ รายได้จากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินรับรู้เป็นรายได้ตลอดระยะเวลาการผ่อนชำระตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีนโยบายหยุดบันทึกรายได้ดอกเบี้ยค้างรับสำหรับเงินให้สินเชื่อที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกำหนดหนึ่งเดือน และสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระและจะยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับที่ได้บันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้น ออกจากบัญชี สำหรับการบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสด

กรณีเงินให้สินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์ซึ่งค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่ากำหนดสองเดือนจะหยุดรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ และจะรับรู้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ดังกล่าวตามเกณฑ์เงินสด

ทั้งนี้ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างอีกเมื่อธนาคารฯและบริษัทย่อยได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดชำระแล้ว

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะบันทึกเป็นรายได้รอตัดบัญชีและตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินหรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อ

ข) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง เงินปันผลจากเงินลงทุนจะถือเป็นรายได้เมื่อประกาศจ่าย

ค) ค่านายหน้า

ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และค่านายหน้าจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าถือเป็นรายได้ ณ วันที่ที่เกิดรายการ

ง) กำไร(ขาดทุน)จากการซื้อขายหลักทรัพย์

กำไร(ขาดทุน)จากการซื้อขายหลักทรัพย์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ

จ) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

1.3.2 ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง ในกรณีที่ดอกเบี้ยได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินจ่ายแล้ว ดอกเบี้ยนั้นจะบันทึกเป็นดอกเบี้ยจ่ายรอตัดบัญชีและจะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินนั้น

1.3.3 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

ก) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม ธนาคารฯและบริษัทย่อยบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์เป็นรายการกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุน

ข) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายทิ้งที่ถือไว้เป็นเงินลงทุนชั่วคราวและระยะยาวแสดงตามมูลค่ายุติธรรม ธนาคารฯและบริษัทย่อยบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของผู้ถือหุ้นจนกระทั่งจำหน่ายหลักทรัพย์ดังกล่าวออกไป จึงบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่านั้นในงบกำไรขาดทุน

ค) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดชำระในหนึ่งปีและที่ถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย ธนาคารฯและบริษัทย่อยตัดบัญชีส่วนเกิน/ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่ายนี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ

ง) เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและของตราสารหนี้ภาคเอกชน คำนวณโดยใช้สูตรที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยโดยใช้อัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือของสถาบันการเงินอื่นแล้วแต่กรณี มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value)

ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของหลักทรัพย์เพื่อขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดชำระในหนึ่งปี ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดและเงินลงทุนทั่วไปในงบกำไรขาดทุน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยใช้วิธีถัวเฉลี่ยเคลื่อนที่ในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

ในกรณีที่มีการ โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะปรับเปลี่ยนราคาของเงินลงทุนใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนได้บันทึกเป็นรายการกำไร (ขาดทุน) ในงบกำไรขาดทุนหรือแสดงเป็นส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนใน ส่วนของผู้ถือหุ้นแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการ โอนเปลี่ยน

1.3.4 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอน

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนซึ่งถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป แสดงในราคาทุนที่จ่ายซื้อสุทธิจากค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ (ถ้ามี) ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

ในกรณีลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารฯจะโอนเงินลงทุนในลูกหนี้ดังกล่าวไปเป็นเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้และแสดงตามมูลค่ายุติธรรมสุทธิจากค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยอ้างอิงมูลค่ายุติธรรมจากยอดคงเหลือตามบัญชีของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอน ณ วันโอนหรือ ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารฯพิจารณำบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยเช่นเดียวกับเงินให้สินเชือและลูกหนี้

1.3.5 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทย่อยแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย

ธนาคารฯไม่ได้บันทึกเงินลงทุนซึ่งธนาคารฯรับโอนเงินลงทุนดังกล่าวจากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา และถือหุ้่นตั้งแต่ร้อยละ 20 ตามวิธีส่วนได้เสียเนื่องจากธนาคารฯต้องจำนำเงินลงทุนดังกล่าวภายในระยะเวลาตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

1.3.6 ลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี

ลูกหนี้สำนักหักบัญชี หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านสำนักหักบัญชีของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ และยอดดุลสุทธิลูกหนี้สำนักหักบัญชีสัญญาซื้อขายล่วงหน้า รวมถึงเงินที่ได้นำไปวางเป็นประกันกับสำนักหักบัญชีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในการทำธุรกรรมอนุพันธ์

เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี หมายถึง ยอดดุลสุทธิเจ้าหนี้ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านสำนักหักบัญชีของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ และยอดดุลสุทธิเจ้าหนี้สำนักหักบัญชีสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

1.3.7 เงินให้สินเชือและลูกหนี้

เงินให้สินเชือแสดงเฉพาะยอดเงินต้นไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ รายได้รอตัดบัญชี/ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชือที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชือ

1.3.8 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและส่วนสูญเสียมจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ก) ธนาคารฯตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชือและส่วนสูญเสียมจากการปรับโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ชปท.”) และปรับปรุงเพิ่มด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้จากประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ

ปี 2549

ในปี 2549 ธนาคารฯ ได้ปรับปรุงหลักเกณฑ์การตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญและการนำมูลค่าหลักประกันมาหักออกจากราคาตามบัญชีของลูกหนี้ในการกันเงินสำรองสำหรับลูกหนี้ด้วยคุณภาพเพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ใหม่ของ ธปท. ที่ออกไว้เมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2549 โดยธนาคารฯ จะกันเงินสำรองในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้ตามเกณฑ์ของ ธปท. หรือกรณีลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตที่เหมือนกัน หรือลูกหนี้รายย่อยที่มีลักษณะประเภทและวัตถุประสงค์การกู้ยืมคล้ายคลึงกัน ธนาคารฯ อาจเลือกกันเงินสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) โดยกันเงินสำรองจากประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตสำหรับลูกหนี้แต่ละกลุ่มได้

ทั้งนี้กำหนดระยะเวลาการกันสำรองตามเกณฑ์ข้างต้นเป็นดังนี้

- ลูกหนี้ที่ศาลมีคำพิพากษาแล้วหรืออยู่ระหว่างบังคับคดี และลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี ให้กันเงินสำรองตั้งแต่วุดการบัญชีหลังของปี 2549 เป็นต้นไป
- ลูกหนี้ที่ถูกจัดชั้นเป็นสินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญ และชั้นสงสัย ให้กันเงินสำรองตั้งแต่วุดบัญชีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2550
- ลูกหนี้ที่ถูกจัดชั้นเป็นสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ให้กันเงินสำรองตั้งแต่วุดบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550

สำหรับลูกหนี้ที่จัดชั้นปกติ (รวมลูกหนี้ที่ผ่านการปรับปรุงโครงสร้างหนี้) และลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารฯ กันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และ 2 ตามลำดับของยอดหนี้เงินต้นคงค้าง (ไม่รวมดอกเบี้ย) หลังหักหลักประกันตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.

ทั้งนี้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 ธนาคารฯได้กันสำรอง ในอัตราร้อยละ 100 สำหรับลูกหนี้ที่ศาลมีคำพิพากษาหรืออยู่ระหว่างบังคับคดี และ ลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดีตามเกณฑ์ใหม่ของบริษัท. แล้ว และสำหรับลูกหนี้ด้วย คุณภาพส่วนที่เหลือที่เป็นลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ สงสัย และต่ำกว่ามาตรฐาน ธนาคารฯ ยังคงตั้งสำรองตามหลักเกณฑ์เดิมในอัตราร้อยละ 100 และอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 และ 20 ตามลำดับ

ปี 2548

ธนาคารฯตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย บริษัท. ที่ออกไป เมื่อวันที่ 23 สิงหาคม 2547 โดยให้พิจารณาและตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 สำหรับหนี้จัดชั้นปกติ ร้อยละ 2 สำหรับหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ร้อยละ 20 สำหรับหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ร้อยละ 50 สำหรับหนี้จัดชั้นสงสัย และ ร้อยละ 100 สำหรับหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ ซึ่งธนาคารฯสามารถนำมูลค่าหลักประกันซึ่ง คำนวณตามเกณฑ์มาหักจากยอดคงค้างของลูกหนี้ก่อนการคำนวณสำรองเผื่อหนี้สงสัย จะสูญได้

- ข) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยประเมินฐานะของ ลูกหนี้แต่ละรายโดยพิจารณาความเสี่ยงในการเรียกชำระและมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ ค้ำประกัน และตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเมื่อหนี้นั้นมีหลักประกันไม่เพียงพอ และ/หรือมี โอกาสที่จะได้รับชำระคืนไม่ครบ ทั้งนี้บริษัทย่อยถือพื้นฐานการจัดชั้นและการตั้งสำรอง ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด โดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาด หลักทรัพย์และปัจจัยอื่นประกอบ
- ค) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจให้สินเชื่อและให้เช่าทางการเงินตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดย ตั้งขึ้นเป็นอัตราร้อยละของยอดลูกหนี้ที่ค้างชำระ (สุทธิจากรายได้จากสัญญาเช่าซื้อ/ เช่าการเงินที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้) แต่ละอายุ และบริษัทย่อยจะพิจารณาข้อมูลสถิติต่างๆ ในอดีตประกอบการประเมินความเสี่ยงของลูกหนี้ ลักษณะของหลักประกัน และ ผลเสียหายที่เกิดขึ้นจริงจากลูกหนี้ในอดีต โดยยึดหลักความระมัดระวังเป็นสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทย่อยจะพิจารณาความเพียงพอของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ ณ วันที่ในงบดุลอีกครั้งโดยพิจารณาฐานะปัจจุบันของลูกหนี้เป็นเกณฑ์ หนี้สูญจะตัด จำหน่ายเมื่อไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้

- ง) การตัดจำหน่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญจะนำไปลดยอดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และหนี้สูญที่ได้รับคืนจะบันทึกเป็นรายได้ในรอบบัญชีที่ได้รับคืน
- จ) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้อื่นตั้งขึ้นโดยประมาณจากจำนวนหนี้ที่อาจเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากสถานะปัจจุบันของลูกหนี้คงค้าง ณ วันที่ในงบดุล

1.3.9 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารฯ บันทึกรายการที่เกี่ยวข้องกับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 “การบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา” โดยธนาคารฯ บันทึกบัญชีสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่รับโอนมาด้วยมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย (ถ้ามี) หรือยอดหนี้คงค้างแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่ธนาคารฯยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ ธนาคารฯคำนวณมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในลูกหนี้หลังการปรับโครงสร้างหนี้โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำสำหรับเงินให้สินเชื่อระยะยาว ณ วันปรับโครงสร้างหนี้ ซึ่งผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของหนี้กับเงินลงทุนในลูกหนี้ ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในงบกำไรขาดทุนและจะรับรู้ส่วนสูญเสียดังกล่าวจากการปรับโครงสร้างหนี้โดยการยินยอมลดเงินต้น หรือดอกเบี้ยที่บันทึกในบัญชีหลังหักเงินสำรองที่กันไว้แล้วเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อมีการปรับโครงสร้างหนี้

1.3.10 การรับรู้และตัดบัญชีสินทรัพย์ของลูกค้า

บริษัทย่อยบันทึกสินทรัพย์ประเภทเงินสดที่ลูกค้าวางไว้กับบริษัทย่อยเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์บัญชีเงินสด และการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เป็นสินทรัพย์ของบริษัทเพื่อการควบคุมภายใน และ ณ วันที่ในงบดุลบริษัทย่อยจะตัดรายการดังกล่าวในส่วนที่ไม่มีภาระค้ำประกันออกทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน โดยจะแสดงเฉพาะสินทรัพย์ที่เป็นของบริษัทย่อยเท่านั้น

1.3.11 การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์

บริษัทย่อยประกอบธุรกิจการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ โดยบริษัทย่อยจะเข้าเป็นคู่สัญญากับผู้ยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ซึ่งเป็นลูกค้ำของบริษัท

บริษัทย่อยบันทึกบัญชีรับรู้ภาระที่ต้องส่งคืนหลักทรัพย์ที่ยืมมาซึ่งได้นำไปให้ยืมต่อเป็น “เจ้าหนี้หุ้ยืม” และบันทึกบัญชีหลักทรัพย์ซึ่งนำไปให้ลูกค้ำยืมต่อเป็น “ลูกหนี้ยืมหลักทรัพย์” ในงบดุล ณ วันสิ้นปี บริษัทย่อยปรับปรุงบัญชีเจ้าหนี้หุ้ยืมและลูกหนี้ยืมหลักทรัพย์โดยคำนวณจากราคาเสนอขาย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าดังกล่าวในงบกำไรขาดทุน บริษัทย่อยบันทึกเงินสดที่ลูกหนี้ยืมหลักทรัพย์นำมาวางเป็นหลักประกันในบัญชี “เจ้าหนี้ทรัพย์สินวางประกัน” ค่าธรรมเนียมการยืมและการให้ยืมหลักทรัพย์บันทึกตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลา

1.3.12 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ได้แก่ ทรัพย์สินที่ยึดคืนจากลูกหนี้ตามสัญญาเงินให้สินเชื่อและสัญญาเช่าซื้อที่ค้างเกินกำหนดชำระเป็นเวลานานหรือลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ มูลค่าของทรัพย์สินที่ยึดคืนแสดงตามราคาทุนหรือมูลค่าที่จะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า มูลค่าที่จะได้รับพิจารณาจากราคาตลาด/ราคาประเมินของทรัพย์สินที่ยึดหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในงบกำไรขาดทุน กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายรับรู้เมื่อมีการจำหน่าย

1.3.13 สัญญาเช่าการเงิน

สัญญาเช่าที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ที่มีความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ได้โอนไปให้กับผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าการเงิน สัญญาเช่าการเงินจะบันทึกเป็นรายจ่ายฝ่ายทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่าหรือมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าหักค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกเป็นหนี้สินระยะยาว ส่วนดอกเบี้ยจ่ายจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนตลอดอายุของสัญญาเช่า สินทรัพย์ที่ได้มาตามสัญญาเช่าการเงินจะคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้งานของสินทรัพย์ที่เช่าหรืออายุของสัญญาเช่าแล้วแต่ระยะเวลาใดจะต่ำกว่า

1.3.14 ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย

- ก) ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคาทุน อาคารและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม

ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ คำนวณจากราคาทุนโดยวิธีเส้นตรง (ยกเว้นการคิดค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์สื่อสารที่ซื้อมาตั้งแต่ปี 2543 ซึ่งจะคำนวณตามอายุการใช้งานโดยประมาณ 3 ปี โดยวิธีผลรวมจำนวนปีที่ใช้งาน) ตามอายุการใช้งานโดยประมาณดังนี้

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

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดิน

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

- ข) สิทธิการเช่าตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายโดยวิธีเส้นตรงตามอายุของสัญญาเช่าในระยะเวลา 12, 13.5 และ 15 ปี
- ค) รายจ่ายค่าสิทธิเพื่อใช้ประโยชน์ในระบบคอมพิวเตอร์ตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายตามอายุของสัญญาในระยะเวลา 5 ปี และ 10 ปี ยกเว้นการตัดจำหน่ายค่าสิทธิเพื่อใช้ประโยชน์ในระบบคอมพิวเตอร์ ซึ่งได้มาตั้งแต่ปี 2543 ซึ่งจะคำนวณตามอายุการใช้งานโดยประมาณ 3 ปี โดยวิธีผลรวมจำนวนปีที่ใช้งาน
- ง) สิทธิในการซื้อและขายหลักทรัพย์เพื่อค้าใน Hong Kong Exchange and Clearing Limited (“HKEC”) บันทึกในราคาทุนและตัดจำหน่ายโดยวิธีเส้นตรงในระยะเวลา 10 ปี

1.3.15 ภาษีเงินได้

- ก) ภาษีเงินได้ตามแบบแสดงรายการ

ธนาคารฯและบริษัทย่อย คำนวณภาษีเงินได้ตามเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในกฎหมายภาษีอากร

ข) ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชี

สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีจะคำนวณขึ้นจากผลแตกต่างชั่วคราว ณ วันที่ในงบดุล ระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์หรือหนี้สินกับราคาตามบัญชีของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น ซึ่งจะรับรู้เป็นรายได้ภาษีหรือตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายภาษีเมื่อรายได้สามารถรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่บันทึกไว้เกิดขึ้นจริงและถือหักเป็นค่าใช้จ่ายได้แล้วในการคำนวณภาษีเงินได้ตามกฎหมายภาษีอากร

ธนาคารฯและบริษัทย่อยรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องหักภาษีเป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีหากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารฯและบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีจากการดำเนินงานในอนาคตเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชึ้นมาใช้ประโยชน์ได้ ธนาคารฯและบริษัทย่อยรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการเป็นหนี้สินภาษีเงินได้

สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีคำนวณขึ้นตามอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราที่คาดว่าจะต้องใช้ในการปีที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะต้องจ่ายชำระหนี้สิน โดยใช้อัตราภาษีและกฎหมายภาษีอากรที่มีผลบังคับใช้ ณ วันที่ในงบดุล

ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะบันทึกภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น

ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชี ณ ทุกวันที่ในงบดุล และจะปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารฯและบริษัทย่อยจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

1.3.16 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันที่ในงบดุล ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะทำการประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของธนาคารฯและบริษัทย่อยด้อยค่าลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะทำการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ และหากพบว่าราคาตามบัญชีของสินทรัพย์นั้นมีมูลค่าสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะลดมูลค่าของสินทรัพย์ลงให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนและรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในงบกำไรขาดทุน (มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ หมายถึง ราคาขายสุทธิหรือมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์นั้นแล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า)

1.3.17 การขายลูกหนี้ตัวเงิน

ธนาคารฯบันทึกการขายลดตัวเงินแบบผู้ซื้อไม่มีสิทธิไล่เบี้ยโดยการเครดิตบัญชีลูกหนี้เงินให้สินเชื่อประเภทตัวเงิน

ธนาคารฯบันทึกการขายลดตัวเงินที่ไม่มีกรให้อาวลหรือรับรองแบบผู้ซื้อไม่มีสิทธิไล่เบี้ยเป็นหนี้สินภายใต้บัญชี “ภาระจากการขายลูกหนี้ตัวเงิน” และจะบันทึกการขายลดตัวเงินที่มีธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่นให้การอวลหรือรับรองแบบผู้ซื้อไม่มีสิทธิไล่เบี้ยโดยการเครดิตบัญชีลูกหนี้เงินให้สินเชื่อประเภทตัวเงินและเปิดเผยภาระดังกล่าวไว้เป็นส่วนหนึ่งของ “หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า”

1.3.18 เงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ที่เกิตรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศคงเหลืออยู่ ณ วันที่ในงบดุลแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนถัวเฉลี่ย ณ วันที่ในงบดุล

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

1.3.19 ผลประโยชน์พนักงาน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยบันทึกค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

1.3.20 ประมวลการหนี้สิน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะบันทึกประมวลการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารฯและบริษัทย่อยจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดเปลื้องภาระผูกพันนั้น และธนาคารฯและบริษัทย่อยสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

1.3.21 ตราสารอนุพันธ์ - สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย

ธนาคารฯ รับรู้จำนวนสุทธิของดอกเบี้ยที่ได้รับจาก/จ่ายให้แก่คู่สัญญาตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยเป็นรายได้/ค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนตามเกณฑ์คงค้าง

1.3.22 เครื่องมือทางการเงิน

ก) นโยบายการบริหารความเสี่ยง

ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 48 เรื่องการแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญที่แสดงในงบดุลประกอบด้วยเงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน เงินลงทุน ลูกหนี้สำนักหักบัญชี เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ เงินฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม เงินกู้ยืม เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี และเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.30

ข) มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กัน ในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้ และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้นหรือมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ได้แก่ เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ เงินฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม และเงินกู้ยืมระยะสั้น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบดุล
- เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด หรือคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป หากกรณีไม่มีราคาตลาด
- หุ้นกู้และเงินกู้ยืมระยะยาวที่จ่ายดอกเบี้ยในอัตราคงที่ แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยประมาณในตลาดปัจจุบัน สำหรับเงินกู้ยืมที่มีเงื่อนไขใกล้เคียงกัน
- ตราสารอนุพันธ์ แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด หรือคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป หากกรณีที่ไม่มียาตลาด

มูลค่ายุติธรรมของรายการนอกงบดุลอื่นไม่สามารถคำนวณได้อย่างเหมาะสมจึงไม่มีการเปิดเผย

1.3.23 กำไรต่อหุ้น

วิธีการคำนวณกำไรต่อหุ้นของธนาคารฯ สามารถสรุปได้ดังนี้

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสุทธิสำหรับปีหลังหักจำนวนเงินปันผลของหุ้นบุริมสิทธิส่วนที่มีสิทธิได้รับก่อนหุ้นสามัญด้วยจำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่ออกอยู่ในระหว่างปี

กำไรต่อหุ้นปรับลด

กำไรต่อหุ้นปรับลดคำนวณโดยหารกำไรสุทธิสำหรับปีหลังหักจำนวนเงินปันผลของหุ้นบุริมสิทธิส่วนที่มีสิทธิได้รับก่อนหุ้นสามัญด้วยจำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่ออกอยู่ในระหว่างปีและหุ้นสามัญที่ธนาคารฯอาจต้องออกเพื่อแปลงใบสำคัญแสดงสิทธิให้เป็นหุ้นสามัญโดยสมมติว่าได้มีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ ณ วันต้นปีหรือ ณ วันออกใบสำคัญแสดงสิทธิ

ในการคำนวณกำไรต่อหุ้นสำหรับปี จำนวนเงินปันผลของหุ้นบุริมสิทธิตามที่กล่าวข้างต้นคำนวณตามสัดส่วนของระยะเวลา

1.3.24 การใช้ประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ฝ่ายบริหารต้องใช้ในการประมาณและการตั้งสมมติฐานหลายประการ เพื่อประเมินค่าเพื่อการค้อยค่าของเงินลงทุนและทรัพย์สินรอการขาย ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน ด้วยเหตุนี้ผลที่เกิดขึ้นจริงจึงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

1.3.25 การจัดประเภทรายการในงบการเงิน

ธนาคารฯได้มีการจัดประเภทรายการบัญชีในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 ใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีของปีปัจจุบันซึ่งไม่มีผลกระทบต่อกำไรสุทธิหรือส่วนของผู้ถือหุ้นตามที่ได้รายงานไปแล้ว

2. ข้อมูลทั่วไป

2.1 ข้อมูลธนาคารฯ

ธนาคารฯจัดตั้งขึ้นเป็นบริษัทมหาชนและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย ธนาคารฯได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจหลักด้านการธนาคารพาณิชย์ โดยมีที่อยู่ตามที่จดทะเบียนคือ เลขที่ 48/2 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ธนาคารฯมีสาขารวม 14 สาขาในประเทศไทย

2.2 ทุนเรือนหุ่น

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

หุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิและประโยชน์เช่นเดียวกับหุ้นสามัญทุกประการ เว้นแต่ข้อกำหนดบางประการเกี่ยวกับเงินปันผลและบุริมสิทธิอื่น ๆ ตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของธนาคารฯ เช่น ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจะได้รับเงินปันผลในแต่ละปีก่อนผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 1 บาท และมีสิทธิในการรับเงินปันผลร่วมกับผู้ถือหุ้นสามัญด้วย แม้ธนาคารฯมิได้จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญในปีใด ธนาคารฯอาจจะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิตามอัตราที่กำหนดดังกล่าวก็ได้ ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิในเงินปันผลเฉพาะในปีที่ธนาคารฯประกาศจ่ายเท่านั้นและไม่มีสิทธิได้รับเงินปันผลย้อนหลังสำหรับปีที่ธนาคารฯมิได้ประกาศจ่าย และตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2552 ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจะมีสิทธิเท่าเทียมผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

เมื่อวันที่ 10 เมษายน 2543 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารฯมีมติอนุมัติให้จัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิของธนาคารฯชนิดห้ามเปลี่ยนมืออายุ 5 ปีให้แก่กรรมการและพนักงานของธนาคารฯและบริษัทย่อยรวมจำนวน 30 ล้านหน่วยโดยไม่คิดมูลค่า และแต่งตั้งคณะกรรมการจัดสรร (Allotment Committee) คณะกรรมการดังกล่าวพิจารณาเห็นว่ากรรมการธนาคารฯจะไม่ได้รับการจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิเว้นแต่จะเข้าข่ายเป็นพนักงานของธนาคารฯ การกำหนดราคาการใช้สิทธิเท่ากับร้อยละ 75 ของราคาปิดของหุ้นบุริมสิทธิของธนาคารฯเฉลี่ย 10 วันทำการก่อนวันที่แบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์จะมีผลบังคับใช้ ทั้งนี้ราคาดังกล่าวจะต้องไม่ต่ำกว่ามูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นบุริมสิทธิในอัตราส่วน 1 ใบสำคัญแสดงสิทธิต่อ 1 หุ้นบุริมสิทธิ ใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวจะออกให้ภายหลังจากได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แล้ว นอกจากนี้ ที่ประชุมได้มีมติอนุมัติการจัดสรรหุ้นบุริมสิทธิส่วนที่ยังไม่ได้จำหน่ายจำนวน 400 ล้านหุ้นใหม่ (ซึ่งรวมถึงหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 300 ล้านหุ้น ที่ได้จัดสรรไว้เพื่อรองรับการแปลงสิทธิของหุ้นกู้แปลงสภาพ) โดยได้จัดสรรหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 30 ล้านหุ้นมูลค่าตราไว้หุ้นละ 10 บาท เพื่อรองรับการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิตามโครงการออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิของธนาคารฯให้แก่กรรมการและพนักงานของธนาคารฯและบริษัทย่อย ดังนั้นคงเหลือหุ้นบุริมสิทธิที่ยังไม่ได้มีการจัดสรรจำนวน 370 ล้านหุ้น

เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2545 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ มีมติกำหนดราคาการใช้สิทธิเท่ากับร้อยละ 75 ของราคาปิดของหุ้นบุริมสิทธิของธนาคารฯ เฉลี่ย 10 วันทำการก่อนวันที่มีการจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิ ทั้งนี้ ราคาดังกล่าวจะต้องไม่ต่ำกว่ามูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นบุริมสิทธิ

2.3 สํารองตามกฎหมาย

เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ธนาคารฯ จะต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน สํารองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลได้

2.4 ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของธนาคารฯ ตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของธนาคารฯ ด้วย

2.5 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารฯ และบริษัทย่อย 7 แห่งและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ธนาคารฯ และบริษัทย่อยและพนักงานจ่ายสมทบกองทุนดังกล่าวเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 - 10 ของเงินเดือน ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับจำนวนปีที่ทำงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยธนาคาร กรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และจะจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว

2.6 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารฯ หรือถูกควบคุมโดยธนาคารฯ ไม่ว่าจะ เป็น โดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคารฯ นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลซึ่งมีอิทธิพลอย่างเป็นทางการที่สำคัญกับธนาคารฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคารฯ

ธนาคารฯ มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารฯ และบริษัทเหล่านั้น ซึ่งเทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

ธนาคารฯและบริษัทย่อยไม่มีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันให้แก่พนักงานระดับชั้นบริหาร ตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป และไม่มีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทที่ธนาคารฯหรือกรรมการหรือพนักงานระดับชั้นบริหารของธนาคารฯถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของบริษัทนั้นๆ ยกเว้นเงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงาน ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.27

ธนาคารฯไม่มีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันแก่บริษัทที่มีกรรมกร่วมกันกับธนาคารฯ ในกรณีที่ไม่มีทรัพย์สินเป็นประกันหนี้หรือมีมูลค่าหลักประกันไม่เพียงพอซึ่งจำเป็นต้องขออนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารฯและบริษัทย่อยไม่มีเงินลงทุนในกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีลักษณะความสัมพันธ์โดยการมีผู้บริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อยเป็นผู้ถือหุ้นและ/หรือเป็นกรรมการผู้มีอำนาจ

3. รายละเอียดประกอบงบการเงิน

3.1 งบการเงินรวม

รายละเอียดของบริษัทย่อยซึ่งรวมในการจัดทำงบการเงินรวมมีดังนี้

ชื่อบริษัท	จัดตั้งขึ้นในประเทศ	อัตราร้อยละของ		มูลค่าสินทรัพย์ของบริษัทย่อย		รายได้ของบริษัทย่อยที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนรวม		กำไร(ขาดทุน)สุทธิของบริษัทย่อยที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนรวม	
		การถือหุ้นโดยธนาคารฯ		ที่รวมอยู่ในงบดุลรวม		สำหรับปีสิ้นสุด		สำหรับปีสิ้นสุด	
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	วันที่ 31 ธันวาคม	วันที่ 31 ธันวาคม	วันที่ 31 ธันวาคม	วันที่ 31 ธันวาคม
		2549	2548	2549	2548	2549	2548	2549	2548
บริษัทย่อยที่ธนาคารฯถือหุ้นโดยตรง									
TISCO Securities Hong Kong Limited	จีน - ฮองกง	100.00	100.00	0.33	1.43	0.95	1.10	(1.28)	(0.82)
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	ไทย	99.99	99.99	1.92	1.91	15.04	13.66	21.53	14.94
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	ไทย	99.99	99.99	0.31	0.24	5.71	5.13	7.44	5.28
บริษัท ทิสโก้สตีจิ่ง จำกัด	ไทย	99.99	99.99	2.27	2.68	1.81	2.35	1.70	2.56
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	ไทย	99.99	99.99	3.54	3.63	14.32	13.12	8.21	7.20
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	ไทย	99.99	99.99	0.03	0.03	0.12	0.06	(6.63)	(5.12)
บริษัท ไทยคอมเมอร์เชียล ออโต้ จำกัด	ไทย	50.00	50.00	1.57	2.68	1.79	2.22	2.77	3.13
บริษัท ทิสโก้กรุ๊ป จำกัด	ไทย	99.99	99.99	-	-	-	-	-	(0.10)
บริษัท ทิสโก้คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	ไทย	95.00	95.00	-	-	-	-	(0.04)	-
บริษัทย่อยที่ธนาคารฯถือหุ้นโดยอ้อม									
TISCO Global Securities Limited (เดิมชื่อ "TISCO Global Investment Holdings Limited")	จีน - ฮองกง	100.00	100.00	0.03	-	0.03	0.03	0.05	0.08
TISCO Securities UK Limited (ชำระบัญชีในปี 2548)	สหราชอาณาจักร	-	-	-	-	-	-	-	-
TISCO Securities Singapore Pte. Ltd. (ชำระบัญชีในปี 2549)	สิงคโปร์	-	100.00	-	-	-	-	-	(0.01)
บริษัท วี แอล ที สตีจิ่ง จำกัด	ไทย	50.00	50.00	-	0.02	0.03	0.21	(0.16)	0.25

3.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่					
	31 ธันวาคม 2549			31 ธันวาคม 2548		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและ พัฒนาระบบสถาบันการเงิน	422,699,150	-	422,699,150	452,351,484	-	452,351,484
ธนาคารพาณิชย์	270,233,819	10,497,558	280,731,377	467,304,414	10,600,184	477,904,598
ธนาคารและสถาบันการเงินอื่น	-	-	-	27,193,623	-	27,193,623
รวมในประเทศ	692,932,969	10,497,558	703,430,527	946,849,521	10,600,184	957,449,705
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	664,084	375,340	1,039,424	-	-	-
รวม	693,597,053	10,872,898	704,469,951	946,849,521	10,600,184	957,449,705
ต่างประเทศ						
ดอลลาร์ฮ่องกง	143,706,608	-	143,706,608	309,204,593	26,487,000	335,691,593
ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	148,101,241	-	148,101,241	90,074,785	25,202,825	115,277,610
ริงกิต	24,923,945	-	24,923,945	27,613,286	22,703,709	50,316,995
เยน	28,519	-	28,519	19,283,245	-	19,283,245
ดอลลาร์สิงคโปร์	160,718	-	160,718	6,780,085	-	6,780,085
อื่นๆ	2,844,374	-	2,844,374	16,239,186	4,374,361	20,613,547
รวมต่างประเทศ	319,765,405	-	319,765,405	469,195,180	78,767,895	547,963,075
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	-	-
รวม	319,765,405	-	319,765,405	469,195,180	78,767,895	547,963,075
รวมในประเทศและต่างประเทศ	1,013,362,458	10,872,898	1,024,235,356	1,416,044,701	89,368,079	1,505,412,780

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ ณ วันที่					
	31 ธันวาคม 2549			31 ธันวาคม 2548		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและ พัฒนาระบบสถาบันการเงิน	422,613,658	-	422,613,658	452,351,484	-	452,351,484
ธนาคารพาณิชย์	57,452,608	-	57,452,608	37,657,316	125,449	37,782,765
รวมในประเทศ	480,066,266	-	480,066,266	490,008,800	125,449	490,134,249
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	-	-
รวม	480,066,266	-	480,066,266	490,008,800	125,449	490,134,249
ต่างประเทศ						
ดอลลาร์ฮ่องกง	102,154,800	-	102,154,800	-	-	-
รวมต่างประเทศ	102,154,800	-	102,154,800	-	-	-
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	-	-
รวม	102,154,800	-	102,154,800	-	-	-
รวมในประเทศและต่างประเทศ	582,221,066	-	582,221,066	490,008,800	125,449	490,134,249

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ที่มีภาระค้ำประกัน	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ		ประเภทของการวางเป็นประกัน
	ณ วันที่		ณ วันที่		
	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548	
เงินฝากธนาคารของบริษัทย่อยในประเทศ	10	10	-	-	ค้ำประกันเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร หลักประกันในการซื้อหลักทรัพย์ซึ่ง บริษัทย่อยได้รับจากลูกค้าตามสัญญา การซื้อหลักทรัพย์
ตั๋วสัญญาใช้เงินซึ่งฝากในนามบริษัทย่อยเพื่อ การซื้อหลักทรัพย์	-	12	-	-	

3.3 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ

ณ วันที่

	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	1,718	2,000

3.4 เงินลงทุน

(หน่วย : บาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่

	31 ธันวาคม 2549		31 ธันวาคม 2548	
	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนชั่วคราว				
หลักทรัพย์เพื่อค้า				
หลักทรัพย์หุ้นทุน :				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ	647	605	712	1,000
บวก (หัก) : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	(42)		288	
หลักทรัพย์หุ้นทุนสุทธิ	605		1,000	
รวมหลักทรัพย์เพื่อค้า	605		1,000	
หลักทรัพย์เพื่อขาย				
ตราสารหนี้ :				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	460,230,153	460,111,647	407,956,994	407,906,038
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	237,568,301	178,608,804	285,452,079	221,803,717
รวม	697,798,454	638,720,451	693,409,073	629,709,755
บวก (หัก) : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	1,335,997		(3,285,318)	
หัก : ค่าเผื่อการด้อยค่า	(60,414,000)		(60,414,000)	
ตราสารหนี้สุทธิ	638,720,451		629,709,755	
หลักทรัพย์หุ้นทุน :				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ	129,506,440	85,163,447	124,491,790	86,108,412
บวก (หัก) : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	(44,342,993)		(38,383,378)	
หลักทรัพย์หุ้นทุนสุทธิ	85,163,447		86,108,412	
รวมหลักทรัพย์เพื่อขาย	723,883,898		715,818,167	

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่			
	31 ธันวาคม 2549		31 ธันวาคม 2548	
	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด-ถึงกำหนด				
ชำระภายในหนึ่งปี				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	772,165		1,570,129	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	4,000		-	
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-		109,203,835	
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด- ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	776,165		110,773,964	
เงินลงทุนทั่วไป				
หลักทรัพย์หุ้นทุน :				
หน่วยลงทุน	50,000,000		-	
รวมเงินลงทุนทั่วไป	50,000,000		-	
รวมเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	774,660,668		826,593,131	
เงินลงทุนระยะยาว				
หลักทรัพย์เพื่อขาย				
ตราสารหนี้ :				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	100,000,000	101,819,890	100,000,000	100,523,500
บวก (หัก) : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	1,819,890		523,500	
ตราสารหนี้สุทธิ	101,819,890		100,523,500	
หลักทรัพย์หุ้นทุน :				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ	2,502,412,020	2,335,941,187	2,620,256,702	2,928,773,993
หลักทรัพย์อื่น - หน่วยลงทุน	103,158,046	122,931,002	188,945,143	209,833,092
รวม	2,605,570,066	2,458,872,189	2,809,201,845	3,138,607,085
บวก (หัก) : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	(146,697,877)		329,405,240	
หลักทรัพย์หุ้นทุนสุทธิ	2,458,872,189		3,138,607,085	
รวมหลักทรัพย์เพื่อขาย	2,560,692,079		3,239,130,585	

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่			
	31 ธันวาคม 2549		31 ธันวาคม 2548	
	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้ :				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	337,173,113		337,210,727	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-		4,000	
รวมตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด	337,173,113		337,214,727	
เงินลงทุนทั่วไป				
หลักทรัพย์หุ้นทุน :				
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	956,701,623		1,042,888,354	
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	6,256,324		7,626,324	
หัก : ค่าเผื่อการด้อยค่า	(242,282,590)		(248,080,148)	
รวมเงินลงทุนทั่วไป	720,675,357		802,434,530	
รวมเงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	3,618,540,549		4,378,779,842	
รวมเงินลงทุนสุทธิ	4,393,201,217		5,205,372,973	

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ ณ วันที่			
	31 ธันวาคม 2549		31 ธันวาคม 2548	
	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนชั่วคราว				
หลักทรัพย์เพื่อขาย				
ตราสารหนี้ :				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	459,637,516	459,519,824	406,626,435	406,576,628
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	237,568,301	178,608,804	285,452,078	223,094,316
รวม	697,205,817	638,128,628	692,078,513	629,670,944
บวก (หัก) : ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	1,336,811		(1,993,569)	
หัก : ค่าเพื่อการด้อยค่า	(60,414,000)		(60,414,000)	
ตราสารหนี้สุทธิ	638,128,628		629,670,944	
หลักทรัพย์หุ้นทุน :				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ	129,506,441	85,163,448	124,491,790	86,108,412
บวก (หัก) : ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	(44,342,993)		(38,383,378)	
หลักทรัพย์หุ้นทุนสุทธิ	85,163,448		86,108,412	
รวมหลักทรัพย์เพื่อขาย	723,292,076		715,779,356	
รวมเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	723,292,076		715,779,356	
เงินลงทุนระยะยาว				
หลักทรัพย์เพื่อขาย				
ตราสารหนี้ :				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	100,000,000	101,819,890	100,000,000	100,523,500
บวก (หัก) : ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	1,819,890		523,500	
ตราสารหนี้สุทธิ	101,819,890		100,523,500	
หลักทรัพย์หุ้นทุน :				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ	2,072,455,233	1,857,613,060	2,604,165,076	2,909,412,865
หลักทรัพย์อื่น - หน่วยลงทุน	-	-	5,948,876	5,977,197
รวม	2,072,455,233	1,857,613,060	2,610,113,952	2,915,390,062
บวก (หัก) : ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	(214,842,173)		305,276,110	
หลักทรัพย์หุ้นทุนสุทธิ	1,857,613,060		2,915,390,062	
รวมหลักทรัพย์เพื่อขาย	1,959,432,950		3,015,913,562	

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ ณ วันที่			
	31 ธันวาคม 2549		31 ธันวาคม 2548	
	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้ :				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	335,000,000		335,000,000	
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	335,000,000		335,000,000	
เงินลงทุนทั่วไป				
หลักทรัพย์หุ้นทุน :				
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	946,588,430		1,032,775,160	
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	8,883,246		10,253,247	
หัก : ค่าเพื่อการด้อยค่า	(242,282,590)		(248,080,148)	
รวมเงินลงทุนทั่วไป	713,189,086		794,948,259	
รวมเงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	3,007,622,036		4,145,861,821	
เงินลงทุนในบริษัทย่อย				
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	3,986,406,393		3,566,055,931	
รวมเงินลงทุนสุทธิ	7,717,320,505		8,427,697,108	

3.4.1 เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดตามข้อตกลงกับกระทรวงการคลังภายใต้โครงการ ช่วยเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 1 และ 2

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ		หมายเหตุ
	ณ วันที่		
	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548	
พันธบัตรรัฐบาล	335	335	พันธบัตรรัฐบาลดังกล่าว มีอายุ 10 ปี ครบกำหนด ในปี 2552 และมีอัตรา ดอกเบี้ยร้อยละ 4 และ ร้อยละ 5 ต่อปี

3.4.2 เงินลงทุนที่มีภาระผูกพัน

(หน่วย : ล้านบาท)

ประเภทเงินลงทุน	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ		ภาระผูกพัน
	ณ วันที่		ณ วันที่		
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	
	2549	2548	2549	2548	
ตราสารทุนในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	21	35	21	35	มีกำหนดระยะเวลาในการขายเงินลงทุนดังกล่าว ได้ตามเงื่อนไขในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่มี ปัญหากับลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ ค้ำประกันเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทแห่งหนึ่ง
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความ ต้องการของตลาด	13	13	13	13	
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล	5	5	3	3	ค้ำประกันการใช้ไฟฟ้า
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล	63	63	63	63	หลักประกันตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตรา ดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตราคงที่ตามที่กล่าวไว้ใน หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.30.2
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	109	-	-	ค้ำประกันวงเงินสินเชื่อ

3.4.3 เงินลงทุนในตราสารหนี้แยกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549			
	ครบกำหนด			
	1 ปี	เกิน 1 ปี - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	460,230,153	-	-	460,230,153
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	95,927,925	241,640,376	-	337,568,301
รวม	556,158,078	241,640,376	-	797,798,454
บวก (หัก) : ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	74,512	3,081,375	-	3,155,887
หัก : ค่าเผื่อการด้อยค่า	(60,414,000)	-	-	(60,414,000)
รวม	495,818,590	244,721,751	-	740,540,341
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	772,165	337,173,113	-	337,945,278
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	4,000	-	-	4,000
รวม	776,165	337,173,113	-	337,949,278
รวมตราสารหนี้	496,594,755	581,894,864	-	1,078,489,619

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548			
	ครบกำหนด			
	1 ปี	เกิน 1 ปี - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	407,956,994	-	-	407,956,994
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	80,254,236	107,500,500	197,697,343	385,452,079
รวม	488,211,230	107,500,500	197,697,343	793,409,073
บวก (หัก) : ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(1,475,444)	(2,323,991)	1,037,617	(2,761,818)
หัก : ค่าเผื่อการด้อยค่า	(60,414,000)	-	-	(60,414,000)
รวม	426,321,786	105,176,509	198,734,960	730,233,255
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,570,129	337,210,727	-	338,780,856
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	4,000	-	4,000
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	109,203,835	-	-	109,203,835
รวม	110,773,964	337,214,727	-	447,988,691
รวมตราสารหนี้	537,095,750	442,391,236	198,734,960	1,178,221,946

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549			
	ครบกำหนด			
	1 ปี	เกิน 1 ปี - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	459,637,516	-	-	459,637,516
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	95,927,925	241,640,376	-	337,568,301
รวม	555,565,441	241,640,376	-	797,205,817
บวก (หัก) : ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	75,326	3,081,375	-	3,156,701
หัก : ค่าเผื่อการด้อยค่า	(60,414,000)	-	-	(60,414,000)
รวม	495,226,767	244,721,751	-	739,948,518
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	335,000,000	-	335,000,000
รวม	-	335,000,000	-	335,000,000
รวมตราสารหนี้	495,226,767	579,721,751	-	1,074,948,518

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ			รวม
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548			
	ครบกำหนด			
1 ปี	เกิน 1 ปี - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	406,626,435	-	-	406,626,435
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	80,254,236	107,500,500	197,697,342	385,452,078
รวม	486,880,671	107,500,500	197,697,342	792,078,513
บวก (หัก) : ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	(183,695)	(2,323,991)	1,037,617	(1,470,069)
หัก : ค่าเพื่อการซื้อขาย	(60,414,000)	-	-	(60,414,000)
รวม	426,282,976	105,176,509	198,734,959	730,194,444
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	335,000,000	-	335,000,000
รวม	-	335,000,000	-	335,000,000
รวมตราสารหนี้	426,282,976	440,176,509	198,734,959	1,065,194,444

3.4.4 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549		
	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ค่าเพื่อ การปรับมูลค่า เงินลงทุน ⁽¹⁾
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิคนัดชำระหนี้	67,873,030	-	67,873,030

⁽¹⁾ ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุนคำนวณจากมูลค่าของเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

3.4.5 เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของนิติบุคคลนั้น

(หน่วย : บาท)

ชื่อหลักทรัพย์	งบการเงินรวม ณ วันที่					
	31 ธันวาคม 2549			31 ธันวาคม 2548		
	มูลค่าสุทธิ	จำนวน	สัดส่วน	มูลค่าสุทธิ	จำนวน	สัดส่วน
	ตาม	เงินลงทุนที่	เงินลงทุน	ตาม	เงินลงทุนที่	เงินลงทุน
บัญชีของ	ยังไม่ได้ชำระ	ร้อยละ	บัญชีของ	ยังไม่ได้ชำระ	ร้อยละ	
เงินลงทุน	เงินลงทุน		เงินลงทุน	เงินลงทุน		
กลุ่มประกันภัย :						
บริษัท จีไอทีซี จำกัด	13,200,000	-	40	13,200,000	-	40
บริษัท แอ็กซ่าประกันภัย จำกัด (มหาชน)	58,887,016	-	11	58,887,016	-	11
กลุ่มการบริการ :						
บริษัท จีจี เพรส (ไทยแลนด์) จำกัด	813,823	300,000	10	1,627,646	600,000	20
บริษัท เคไลน์ (ประเทศไทย) จำกัด	37,334,990	-	10	37,334,990	-	10
กลุ่มการให้เช่าทรัพย์สินและเช่าซื้อ :						
บริษัท มิซูโฮ คอร์ปอเรท ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	1,849,050	-	21	1,849,050	-	21
กลุ่มการพาณิชย์นำเข้าและส่งออก :						
บริษัท สีนไทย เอนเตอร์ไพรส์ จำกัด	5,707,044	-	10	5,707,044	-	10
บริษัท พีดี ที แอล เทรดดิ้ง จำกัด	13,904,710	-	15	13,904,710	-	15
บริษัท วัฒนาอินเตอร์เทรด จำกัด	3,527,400	-	10	3,654,300	-	10
กลุ่มอสังหาริมทรัพย์ :						
บริษัท พรอสเพอริตี้ อินดัสเตรียล เอสเตท จำกัด	45,342,186	-	10	45,342,186	-	10
บริษัท ยูเอ็มไอ พรอพเพอริตี้ จำกัด	10,029,000	-	10	10,422,000	-	10
กลุ่มอุตสาหกรรม :						
บริษัท สยามอาร์ตเซรามิก จำกัด	15,697,000	-	10	14,762,000	-	10

(หน่วย : บาท)

ชื่อหลักทรัพย์	งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ ณ วันที่					
	31 ธันวาคม 2549			31 ธันวาคม 2548		
	มูลค่าสุทธิ ตาม บัญชีของ เงินลงทุน	จำนวน เงินลงทุนที่ ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วน เงินลงทุน ร้อยละ	มูลค่าสุทธิ ตาม บัญชีของ เงินลงทุน	จำนวน เงินลงทุนที่ ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วน เงินลงทุน ร้อยละ
กลุ่มประกันภัย :						
บริษัท จีไอทีซี จำกัด	13,200,000	-	40	13,200,000	-	40
บริษัท แอ็กซ่าประกันภัย จำกัด (มหาชน)	58,887,016	-	11	58,887,016	-	11
กลุ่มการบริการ :						
TISCO Securities Hong Kong Limited	91,964,825	-	100	243,097,170	-	100
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	1,875,538,490	-	99.99	1,581,799,090	-	99.99
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	214,123,391	-	99.99	118,057,131	-	99.99
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	14,571,823	-	99.99	7,669,227	-	99.99
บริษัท จจี เพรส (ไทยแลนด์) จำกัด	813,823	300,000	10	1,627,646	600,000	20
บริษัท เคไลน์ (ประเทศไทย) จำกัด	37,334,990	-	10	37,334,990	-	10
กลุ่มการให้หลักทรัพย์ค้ำประกันและเช่าซื้อ :						
บริษัท ไทยคอมเมอร์เชียล ออโต้ จำกัด	426,717,020	100,000,000	50	430,843,955	100,000,000	50
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด (หุ้นสามัญและหุ้นบริวารสิทธิ)	233,665,334	-	99.99	114,575,472	-	99.99
บริษัท ทิสโก้ลิซซิ่ง จำกัด	1,057,727,860	-	99.99	998,653,779	-	99.99
บริษัท มิซูโฮ คอร์ปอเรท ลิซซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	1,849,050	-	21	1,849,050	-	21
กลุ่มการพาณิชย์นำเข้าและส่งออก :						
บริษัท สินไทย เอนเตอร์ไพรส์ จำกัด	5,707,044	-	10	5,707,044	-	10
บริษัท พีดี ที แอล เทรดดิ้ง จำกัด	13,904,710	-	15	13,904,710	-	15
บริษัท วัฒนาอินเตอร์เทรด จำกัด	3,527,400	-	10	3,654,300	-	10
กลุ่มอสังหาริมทรัพย์ :						
บริษัท พรอสเพอริตี้ อินด์สเตรียล เอสเตท จำกัด	45,342,186	-	10	45,342,186	-	10
บริษัท ยูเอ็มไอ พรอพเพอริตี้ จำกัด	10,029,000	-	10	10,422,000	-	10
กลุ่มอุตสาหกรรม :						
บริษัท สยามอาร์ตเซรามิก จำกัด	15,697,000	-	10	14,762,000	-	10
กลุ่มการลงทุน :						
บริษัท ทิสโก้กรุ๊ป จำกัด	73,920,892	-	99.99	71,428,607	-	99.99
บริษัท ทิสโก้คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	(1,822,839)	-	95	(68,500)	-	95

3.4.6 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ธนาคารฯถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 20 แต่ไม่ได้บันทึกเงินลงทุนดังกล่าวตามวิธี ส่วนได้เสีย เนื่องจากธนาคารฯรับโอนเงินลงทุนดังกล่าวจากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มี ปัญหา และธนาคารฯจะต้องจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าวภายในระยะเวลาตามข้อกำหนดของธนาคาร แห่งประเทศไทย

ชื่อหลักทรัพย์	งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549	
	มูลค่าตามบัญชี ของเงินลงทุน	สัดส่วนเงินลงทุน
	บาท	ร้อยละ
บริษัท จีไอทีซี จำกัด	13,200,000	40
บริษัท มิซูโฮ คอร์ปอเรท ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	1,849,050	21

3.5 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ทุนชำระแล้ว		วิธียาทุน		วิธีส่วนได้เสีย ⁽¹⁾		(หน่วย : ล้านบาท) เงินปันผลรับ ⁽²⁾ สำหรับปี	
		ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่		สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
		31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548	2549	2548
บริษัทย่อยที่ธนาคารฯถือหุ้นโดยตรง :									
TISCO Securities Hong Kong Limited	การบริการ	20 ล้าน เหรียญ ฮ่องกง	20 ล้าน เหรียญ ฮ่องกง	66	66	92	243	106	-
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	การบริการ	1,500	1,500	1,500	1,500	1,875	1,582	-	395
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	การบริการ	100	100	220	220	214	118	-	200
บริษัท ทิสโก้ลิสซิ่ง จำกัด	ลิสซิ่ง	890	890	864	864	1,058	999	-	351
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	เช่าซื้อ	100	100	273	273	234	114	-	590
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด	การบริการ	20	20	44	44	14	8	-	-
บริษัท ไทยคอมเมอร์เชียล ออโต้ จำกัด	เช่าซื้อ	800	800	434	434	427	431	38	28
บริษัท ทิสโก้กรุ๊ป จำกัด	การลงทุน	150	150	150	150	74	71	-	-
บริษัท ทิสโก้คอร์ปอเรชัน จำกัด (มหาชน)	การลงทุน	-	-	-	-	(2)	-	-	-
						3,986	3,566	144	1,564

⁽¹⁾ จำนวนโดยรวมส่วนได้เสียของบริษัทย่อยที่ธนาคารฯถือหุ้นโดยทางอ้อม

⁽²⁾ รวมเงินปันผลรับจากบริษัทย่อยที่ธนาคารฯถือหุ้นโดยทางอ้อม

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

3.6 เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

3.6.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้

	(หน่วย : บาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ	
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้				
เงินให้สินเชื่อ	15,149,089,266	13,892,440,686	15,132,494,034	13,833,778,155
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	59,492,141,835	50,055,971,159	53,748,173,438	43,965,539,275
รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	74,641,231,101	63,948,411,845	68,880,667,472	57,799,317,430
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	143,399,168	113,987,295	98,862,425	77,532,932
หัก : ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(2,767,471,240)	(3,122,949,106)	(2,463,410,866)	(2,865,571,288)
หัก : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(22,403,970)	(303,731,217)	(22,403,970)	(303,731,217)
เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	71,994,755,059	60,635,718,817	66,493,715,061	54,707,547,857
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า				
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์				
ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	664,599,739	1,207,205,796	-	-
ลูกหนี้ยืมหลักทรัพย์	-	10,560,000	-	-
ลูกหนี้อื่น				
ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ตามคำสั่งที่ไม่สามารถจ่ายชำระได้ตามกำหนด	34,012	123,421	-	-
ลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี	110,671	-	-	-
ลูกหนี้ผ่อนชำระ	2,505,803	57,380,118	-	-
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	667,250,225	1,275,269,335	-	-
หัก : ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(3,752,236)	(58,052,235)	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ - สุทธิ	663,497,989	1,217,217,100	-	-
เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	72,658,253,048	61,852,935,917	66,493,715,061	54,707,547,857

3.6.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ	
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้				
ไม่เกิน 1 ปี (รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว)	10,114,758,619	9,167,098,100	8,890,792,947	7,860,977,349
เกิน 1 ปี	64,526,472,482	54,781,313,745	59,989,874,525	49,938,340,081
รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	74,641,231,101	63,948,411,845	68,880,667,472	57,799,317,430
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	143,399,168	113,987,295	98,862,425	77,532,932
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	74,784,630,269	64,062,399,140	68,979,529,897	57,876,850,362

3.6.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจ

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549						ส่วนของบริษัทย่อย		รวม
	ส่วนของธนาคารฯ						ส่วนของบริษัทย่อย	รวม	
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม			
การเกษตรและเหมืองแร่	95,216,539	1,835,259	862,229	-	-	97,914,027	-	97,914,027	
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	6,834,202,845	56,314,221	21,343,787	10,016,933	392,094,372	7,313,972,158	15,482,400	7,329,454,558	
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	3,951,390,490	44,345,620	4,919,291	4,293,824	803,845,135	4,808,794,360	-	4,808,794,360	
การสาธารณสุขโลกและบริการ	2,315,842,763	9,016,899	1,572,746	5,601,011	5,446,106	2,337,479,525	-	2,337,479,525	
การบริโภคส่วนบุคคล									
เพื่อธุรกิจเช่าซื้อ	45,265,266,228	2,737,629,683	331,432,252	80,220,276	86,130,847	48,500,679,286	5,743,968,397	54,244,647,683	
เพื่อที่อยู่อาศัย	1,701,840,025	39,731,252	23,261,418	27,912,828	212,134,513	2,004,880,036	-	2,004,880,036	
เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-	667,250,225	667,250,225	
อื่น ๆ	2,836,481,158	46,008,510	22,955,600	3,260,659	908,242,153	3,816,948,080	1,112,832	3,818,060,912	
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้									
และลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	63,000,240,048	2,934,881,444	406,347,323	131,305,531	2,407,893,126	68,880,667,472	6,427,813,854	75,308,481,326	
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	58,208,466	40,653,959	-	-	-	98,862,425	44,536,743	143,399,168	
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้									
และลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	63,058,448,514	2,975,535,403	406,347,323	131,305,531	2,407,893,126	68,979,529,897	6,472,350,597	75,451,880,494	
และดอกเบี้ยค้างรับ									

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549					
	ส่วนของธนาคารฯ					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	95,216,539	1,835,259	862,229	-	-	97,914,027
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	6,834,202,845	56,314,221	21,343,787	10,016,933	392,094,372	7,313,972,158
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	3,951,390,490	44,345,620	4,919,291	4,293,824	803,845,135	4,808,794,360
การสาธารณสุขโลกและบริการ	2,315,842,763	9,016,899	1,572,746	5,601,011	5,446,106	2,337,479,525
การบริโภคส่วนบุคคล						
เพื่อธุรกิจเช่าซื้อ	45,265,266,228	2,737,629,683	331,432,252	80,220,276	86,130,847	48,500,679,286
เพื่อที่อยู่อาศัย	1,701,840,025	39,731,252	23,261,418	27,912,828	212,134,513	2,004,880,036
อื่น ๆ	2,836,481,158	46,008,510	22,955,600	3,260,659	908,242,153	3,816,948,080
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้	63,000,240,048	2,934,881,444	406,347,323	131,305,531	2,407,893,126	68,880,667,472
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	58,208,466	40,653,959	-	-	-	98,862,425
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	63,058,448,514	2,975,535,403	406,347,323	131,305,531	2,407,893,126	68,979,529,897

(หน่วย : บาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548

	ส่วนของธนาคารฯ						ส่วนของบริษัทย่อย		รวม
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย		รวม			
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ				
การเกษตรและเหมืองแร่	113,355,635	5,976,712	820,700	706,416	-	120,859,463	-	120,859,463	
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	6,253,538,280	89,443,787	35,559,494	32,225,147	311,436,943	6,722,203,651	57,182,642	6,779,386,293	
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	3,485,656,094	61,787,700	6,806,840	5,083,530	589,489,581	4,148,823,745	-	4,148,823,745	
การสาธารณสุขโลกและบริการ	1,626,220,139	15,359,737	4,743,668	3,869,538	5,426,503	1,655,619,585	-	1,655,619,585	
การบริโภคส่วนบุคคล									
เพื่อธุรกิจเช่าซื้อ	36,537,560,414	1,932,716,890	268,879,049	143,132,988	101,347,000	38,983,636,341	6,090,431,883	45,074,068,224	
เพื่อที่อยู่อาศัย	1,826,070,709	35,253,718	13,565,038	14,515,558	285,412,455	2,174,817,478	-	2,174,817,478	
เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-	1,275,269,335	1,275,269,335	
อื่น ๆ	3,289,606,159	33,677,168	15,915,379	31,357,066	622,801,395	3,993,357,167	1,479,890	3,994,837,057	
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้									
และลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	53,132,007,430	2,174,215,712	346,290,168	230,890,243	1,915,913,877	57,799,317,430	7,424,363,750	65,223,681,180	
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	48,962,617	28,570,315	-	-	-	77,532,932	36,454,363	113,987,295	
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้									
และลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	53,180,970,047	2,202,786,027	346,290,168	230,890,243	1,915,913,877	57,876,850,362	7,460,818,113	65,337,668,475	
และดอกเบี้ยค้างรับ									

(หน่วย : บาท)

งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548

	ส่วนของธนาคารฯ						ส่วนของบริษัทย่อย		รวม
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย		รวม			
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ				
การเกษตรและเหมืองแร่	113,355,635	5,976,712	820,700	706,416	-	120,859,463	-	120,859,463	
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	6,253,538,280	89,443,787	35,559,494	32,225,147	311,436,943	6,722,203,651	57,182,642	6,779,386,293	
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	3,485,656,094	61,787,700	6,806,840	5,083,530	589,489,581	4,148,823,745	-	4,148,823,745	
การสาธารณสุขโลกและบริการ	1,626,220,139	15,359,737	4,743,668	3,869,538	5,426,503	1,655,619,585	-	1,655,619,585	
การบริโภคส่วนบุคคล									
เพื่อธุรกิจเช่าซื้อ	36,537,560,414	1,932,716,890	268,879,049	143,132,988	101,347,000	38,983,636,341	6,090,431,883	45,074,068,224	
เพื่อที่อยู่อาศัย	1,826,070,709	35,253,718	13,565,038	14,515,558	285,412,455	2,174,817,478	-	2,174,817,478	
เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-	1,275,269,335	1,275,269,335	
อื่น ๆ	3,289,606,159	33,677,168	15,915,379	31,357,066	622,801,395	3,993,357,167	1,479,890	3,994,837,057	
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้	53,132,007,430	2,174,215,712	346,290,168	230,890,243	1,915,913,877	57,799,317,430	7,424,363,750	65,223,681,180	
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	48,962,617	28,570,315	-	-	-	77,532,932	36,454,363	113,987,295	
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	53,180,970,047	2,202,786,027	346,290,168	230,890,243	1,915,913,877	57,876,850,362	7,460,818,113	65,337,668,475	

3.6.4 เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้อยู่ได้

(หน่วย : ล้านบาท)

ธนาคารฯ	มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์ ธปท. ⁽²⁾		มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์ของธนาคารฯ	
	งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ		งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ	
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้อยู่ได้ ⁽¹⁾	2,340	2,229	3,114 ⁽³⁾	4,534 ⁽³⁾

⁽¹⁾ จำนวนจากยอดหนี้เป็นรายบัญชี⁽²⁾ หยุดรับรู้อยู่ได้ดอกเบี้ยค้างรับเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน นับจากวันครบกำหนดชำระ⁽³⁾ จำนวนดังกล่าวได้รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้จำนวน 2,602 ล้านบาท (2548 : 3,842 ล้านบาท) ที่ธนาคารฯตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มร้อยละ 100 สำหรับส่วนที่ไม่มีหลักประกันแล้ว ซึ่งข้อมูลดังกล่าวคำนวณจากยอดหนี้เป็นรายบัญชี

บริษัทย่อย	(หน่วย : ล้านบาท)	
	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์		
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ สัญญาเช่าทางการเงิน		
และลูกหนี้เงินให้กู้ยืมอื่นที่ระงับการรับรู้รายได้	504 ⁽¹⁾	446 ⁽¹⁾

⁽¹⁾จำนวนเงินดังกล่าวได้รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้จำนวน 129 ล้านบาท (2548 : 108 ล้านบาท) ที่บริษัทย่อยตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเต็มร้อยละ 100 แล้ว

3.6.5 รายได้ดอกเบี้ยรูดตัดบัญชีซึ่งแสดงเป็นรายการหักจากยอดเงินต้นของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้

	(หน่วย : ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ	
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548
รายได้ดอกเบี้ยรูดตัดบัญชี	8,774	6,308	7,307	4,986

3.6.6 เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้และลูกหนี้ซึ่งอยู่ในระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้มูลค่าสุทธิจากมูลค่าหลักประกัน

	(หน่วย : ล้านบาท)
	งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾	628
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ซึ่งอยู่ในระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้ ⁽²⁾	52

⁽¹⁾ การปรับโครงสร้างหนี้เป็นผลให้มีการเปลี่ยนแปลงกำหนดการจ่ายชำระหนี้งวดแรกของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้

⁽²⁾ ธนาคารฯ ได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยของลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้จำนวนดังกล่าวไว้แล้วจำนวนประมาณ 26 ล้านบาท

3.6.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

- การปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปี

	งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2549	2548
จำนวนลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ (ราย)	28	63
ยอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	1,150	1,196
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	81	44
จำนวนเงินต้นและดอกเบี้ยที่ได้รับชำระ (ล้านบาท)	990	991
ผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ล้านบาท)	-	-

- ลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ทั้งสิ้น

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549			
	จำนวน	ยอดคงเหลือตาม	ชนิดของ	มูลค่ายุติธรรม
	ราย	บัญชีก่อนการปรับ	สินทรัพย์	ของสินทรัพย์
ลูกหนี้	โครงสร้างหนี้	ที่รับโอน	ที่รับโอน	
		ล้านบาท		ล้านบาท
การโอนสินทรัพย์	23	2,600	ที่ดิน	20
			ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	2,468
การโอนหุ้นทุน	5	789	หุ้นสามัญ	414
การโอนสินทรัพย์ หุ้นทุนและ	3	898	ที่ดิน	198
เปลี่ยนแปลงเงื่อนไข			หุ้นสามัญ	14
การชำระหนี้			เครื่องจักร	22
การโอนหุ้นทุนและ	45	4,071	หุ้นสามัญ	1,237
เปลี่ยนแปลงเงื่อนไข			หุ้นกู้	21
การชำระหนี้				
การโอนสินทรัพย์	12	2,191	ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	465
และเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข			หุ้นสามัญ	190
การชำระหนี้			เครื่องปรับอากาศ	2
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข	1,113	23,120		
การชำระหนี้				
รวม	1,201	33,669		5,051

- ยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ	
	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548
ยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว	2,389	3,135

3.7 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ / ค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ/ค่าเพื่อการปรับมูลค่า จากการปรับโครงสร้างหนี้	งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548
มูลค่าที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ ธปท.	2,142	2,276
มูลค่าที่ตั้งแล้วโดยธนาคารฯ	2,486 ⁽¹⁾	3,169 ⁽¹⁾
ส่วนที่เกินกว่าสำรองตามเกณฑ์ของ ธปท.	344	893

⁽¹⁾ ประกอบด้วยค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจำนวน 1,644 ล้านบาท (2548 : 2,293 ล้านบาท) ซึ่งเป็นค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ธนาคารฯตั้งไว้ครบร้อยละ 100 สำหรับส่วนที่ไม่มีหลักประกันของเงินให้สินเชื่อจำนวน 2,602 ล้านบาท (2548 : 3,842 ล้านบาท) (ส่วนต่างมีหลักประกันค้ำประกัน) และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เหลือจำนวน 842 ล้านบาท (2548 : 876 ล้านบาท) สำหรับเงินให้สินเชื่อคงเหลือทั้งหมด

3.7.1 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรอง ทั่วไป	รวม
ยอดต้นปี	694,345,871	62,207,792	114,009,817	200,804,431	1,557,135,712	552,497,718	3,181,001,341
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด)ในระหว่างปี	(41,750,714)	9,936,547	8,857,169	21,541,000	574,255,322	(445,362,590)	127,476,734
หนี้สูญตัดบัญชี	(27,143,075)	(123,374)	(3,207,347)	(82,209,600)	(411,666,697)	(12,904,506)	(537,254,599)
ยอดปลายปี	625,452,082	72,020,965	119,659,639	140,135,831	1,719,724,337	94,230,622	2,771,223,476

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรอง ทั่วไป	รวม
ยอดต้นปี	763,477,090	38,367,951	104,331,637	295,255,259	1,830,234,568	897,205,431	3,928,871,936
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด)ในระหว่างปี	(69,131,219)	23,839,841	9,941,617	(88,783,272)	357,154,466	(344,707,713)	(111,686,280)
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	(263,437)	(5,667,556)	(630,253,322)	-	(636,184,315)
ยอดปลายปี	694,345,871	62,207,792	114,009,817	200,804,431	1,557,135,712	552,497,718	3,181,001,341

(หน่วย : บาท)

งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549

	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย		สำรอง	รวม
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญเสีย	
ยอดต้นปี	641,958,818	51,792,603	79,230,554	145,897,725	1,449,193,869	2,865,571,288
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด)ในระหว่างปี	(35,527,017)	7,524,911	(3,095,198)	2,182,297	480,868,485	60,355,514
หนี้สูญตัดบัญชี	(27,143,076)	(123,374)	(2,900,475)	(78,386,417)	(341,058,087)	(462,515,936)
ยอดปลายปี	579,288,725	59,194,140	73,234,881	69,693,605	1,589,004,267	2,463,410,866

(หน่วย : บาท)

งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548

	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย		สำรอง	รวม
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญเสีย	
ยอดต้นปี	704,169,329	29,826,615	80,183,486	271,006,463	1,321,584,128	3,231,048,656
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด)ในระหว่างปี	(62,210,511)	21,965,988	(689,495)	(119,535,412)	324,257,019	(162,993,327)
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	(263,437)	(5,573,326)	(196,647,278)	(202,484,041)
ยอดปลายปี	641,958,818	51,792,603	79,230,554	145,897,725	1,449,193,869	2,865,571,288

3.7.2 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย : บาท)

งบการเงินรวม/
งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ
ณ วันที่

	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548
ยอดต้นปี	303,731,217	359,502,073
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	3,020,768	14,634,083
ตัดจำหน่าย	(284,348,015)	(70,404,939)
ยอดปลายปี	22,403,970	303,731,217

3.7.3 เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ
ณ วันที่

	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	2,946	2,493
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	1,732	1,660

3.8 การจัดการคุณภาพสินทรัพย์

3.8.1 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

	ราคาทุน ณ วันที่		มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่		(หน่วย : ล้านบาท) ค่าเผื่อขาดทุนที่บันทึก ในบัญชีแล้ว ณ วันที่	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2549	2548	2549	2548	2549	2548
ตราสารหนี้ - หุ้นกู้ ⁽²⁾	60	60	-	-	60	60
ตราสารทุน - หุ้นสามัญ ⁽²⁾	6	6	-	-	6	6
ตราสารทุน - หุ้นบุริมสิทธิ ⁽³⁾	2	2	-	-	2	2

⁽¹⁾ ค่าเผื่อผลขาดทุนคำนวณจากมูลค่าเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

⁽²⁾ เงินลงทุนในหุ้นกู้คือยสิทธิที่ออกโดยสถาบันการเงินซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศสั่งปิดกิจการเมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2540

⁽³⁾ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือบริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่าไม่มีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องหรือบริษัทที่คิดค้นชำระค่าดอกเบี้ย

3.8.2 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

	มูลค่านี้ ณ วันที่		มูลค่านี้หลังหักหลักประกัน ณ วันที่		(หน่วย : ล้านบาท) ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย			
	มูลค่าที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ ธปท. ณ วันที่		มูลค่าที่ตั้งแล้วโดยธนาคารฯ ณ วันที่					
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2549	2548	2549	2548	2549	2548	2549	2548
ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อ⁽¹⁾⁽²⁾⁽³⁾								
ลูกหนี้ปกติ	63,000	53,132	52,019	43,060	520	421	580	642
ลูกหนี้ที่กล่าวถึงพิเศษ	2,935	2,174	2,883	2,120	58	42	59	51
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	407	346	361	326	73	74	73	79
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	131	231	107	209	70	136	70	146
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย	2,408	1,916	1,399	1,299	1,399	1,299	1,589	1,449
รวม	68,881	57,799	56,769	47,014	2,120	1,972	2,371	2,367
ส่วนสูญเสียที่เกิดจากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา	-	-	-	-	22	304	22	304
รวม	68,881	57,799	56,769	47,014	2,142	2,276	2,393	2,671
สำรองทั่วไป							93	498
รวม							2,486	3,169
เงินลงทุนในหลักทรัพย์								
จัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย								
ตราสารหนี้	61	62	61	62	61	62	61	62
ตราสารทุน	717	510	717	510	717	510	717	510
รวม	778	572	778	572	778	572	778	572

(หน่วย : ล้านบาท)

	มูลหนี้		มูลหนี้หลังหักหลักประกัน		ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ			
	ณ วันที่		ณ วันที่		มูลค่าที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ ธปท. ณ วันที่		มูลค่าที่ตั้งแล้วโดยธนาคารฯ ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา								
ลูกหนี้ปกติ	-	4	-	4	-	-	-	-
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	2	-	1	-	1	-	1	-
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	7	7	-	-	-	-	-	-
รวม	9	11	1	4	1	-	1	-
ทรัพย์สินรอการขาย								
จัดชั้นสงสัยจะสูญ								
ที่ดิน	16	51	16	51	16	51	16	51
รวมสินทรัพย์จัดชั้น	69,684	58,433	57,564	47,641	2,937	2,899	3,281	3,792

(1) ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญของลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อคำนวณจากมูลหนี้หลังหักมูลค่าหลักประกันตามเกณฑ์ในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

(2) มูลหนี้ของลูกหนี้ปกติและลูกหนี้ที่กล่าวถึงพิเศษไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

(3) มูลหนี้จัดชั้นข้างต้นรวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน (ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในงบดุล)

ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 ธนาคารฯ ได้กันสำรองในอัตราร้อยละ 100 สำหรับลูกหนี้ที่ศาลมีคำพิพากษาหรืออยู่ระหว่างบังคับคดี และลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดีตามเกณฑ์ใหม่ของ ธปท. แล้ว (ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.3.8) และ ธนาคารฯ ยังคงตั้งสำรองตามหลักเกณฑ์เดิมในอัตราร้อยละ 100 และอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 และร้อยละ 20 ตามลำดับสำหรับลูกหนี้ด้วยคุณภาพส่วนที่เหลือที่เป็นลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ สงสัย และต่ำกว่ามาตรฐาน ธนาคารฯ พิจารณาแล้วว่าไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการสำหรับปี 2550 จากการที่ธนาคารฯ ต้องกันสำรองตามเกณฑ์ใหม่ของ ธปท. สำหรับลูกหนี้ด้วยคุณภาพส่วนที่เหลือที่เป็นลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ สงสัย และต่ำกว่ามาตรฐาน

3.8.3 ลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

	จำนวนรายลูกหนี้		มูลหนี้		หลักประกัน		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่	
	ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่		บันทึกในบัญชีแล้ว	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2549	2548	2549	2548	2549	2548	2549	2548
			ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูก เพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์ จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ	-	-	-	-	-	-	-	-
2. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน ในตลาดหลักทรัพย์ฯ แต่มีผลการ ดำเนินงานและฐานะการเงินเช่น เดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่าย ถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	15	13	627	868	72	313	531	552
3. บริษัทจดทะเบียนที่หุ้นถูกสั่งพัก การซื้อขายเป็นการชั่วคราว	1	1	15	15	-	-	15	15
4. บริษัทจดทะเบียนที่อยู่ระหว่างการ ฟื้นฟูการดำเนินงาน	4	11	58	561	5	353	46	359
5. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้ หรือคิดนัดชำระหนี้	25	24	1,330	1,003	706	383	808	666
6. บริษัทที่รายงานผู้สอบบัญชีระบุ ว่ามีปัญหาเกี่ยวกับความดำรงอยู่ ของกิจการ	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	45	49	2,030	2,447	783	1,049	1,400	1,592

3.8.4 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ของ บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ที่อยู่ในประเทศไทย

(หน่วย : ล้านบาท)

	ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ ดอกเบี้ยค้างรับ		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ที่ต้องตั้งตาม กคต.		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในบัญชี	
	ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2549	2548	2549	2548	2549	2548
มูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	55	-	-	-	-
มูลหนี้จัดชั้นสงสัย	3	3	3	3	3	3
รวม	3	58	3	3	3	3
สำรองทั่วไป					1	55
รวม					4	58

มูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานข้างต้นเป็นส่วนของมูลหนี้ที่มีมูลค่าเท่ากับหลักทรัพย์ค้ำประกัน

3.8.5 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/สัญญาเช่าทางการเงินและลูกหนี้เงินให้กู้ยืมอื่นของบริษัทย่อยแยกตามอายุ
ลูกหนี้ที่ค้างชำระ โดยนับจากวันที่ที่ครบกำหนดชำระตามสัญญา

(หน่วย : ล้านบาท)

	มูลค่าลูกหนี้		อัตราร้อยละที่บริษัทย่อย ตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ		มูลค่าลูกหนี้ - สุทธิ	
	ณ วันที่			ณ วันที่		ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548		31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	3,907	4,588	1	39	46	3,868	4,542
ค้างชำระ							
1 เดือน	711	652	1	7	7	704	645
2 - 3 เดือน	642	521	2	13	10	629	511
4 - 6 เดือน	232	174	20	46	35	186	139
7 - 12 เดือน	141	110	50	71	55	70	55
มากกว่า 12 เดือน	89	62	100	89	62	-	-
ลูกหนี้ดีแน่นอนคดี	39	42	100	39	42	-	-
รวม	5,761	6,149		304	257	5,457	5,892

3.9 ทรัพย์สินรอการขาย

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ	
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์				
ยอดต้นปี	1,249,079,279	1,311,210,578	1,260,889,279	1,323,020,578
เพิ่มขึ้น	47,106	-	47,106	-
จำหน่าย	(209,305,035)	(62,131,299)	(209,305,035)	(62,131,299)
โอนเป็นที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(20,018,354)	-	(20,018,354)	-
ยอดปลายปี	1,019,802,996	1,249,079,279	1,031,612,996	1,260,889,279
สังหาริมทรัพย์				
ยอดต้นปี	12,315,885	6,263,944	891,453	819,060
เพิ่มขึ้น	1,096,591,280	941,134,509	463,969,171	427,886,329
จำหน่าย	(1,064,696,709)	(935,082,568)	(435,239,335)	(427,813,936)
ยอดปลายปี	44,210,456	12,315,885	29,621,289	891,453
ค่าเผื่อการด้อยค่า				
ยอดต้นปี	54,700,401	87,116,467	50,521,892	85,819,839
เพิ่มขึ้น	25,228,486	7,046,968	6,669,166	1,096,012
ลดลง	(58,718,730)	(39,463,034)	(40,897,512)	(36,393,959)
ยอดปลายปี	21,210,157	54,700,401	16,293,546	50,521,892
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	1,042,803,295	1,206,694,763	1,044,940,739	1,211,258,840

3.10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม					รวม
	ที่ดิน	อาคาร และห้องชุด สำนักงาน	เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์	ส่วนปรับปรุง สำนักงาน	ยานพาหนะ	
ราคาทุน :						
31 ธันวาคม 2548	491,717,671	988,420,329	500,482,924	386,879,508	104,584,037	2,472,084,469
ซื้อเพิ่ม	23,103,853	51,121,256	90,479,484	28,979,151	14,900,990	208,584,734
รับโอนจากทรัพย์สินรอกการขาย	7,218,423	12,799,931	-	-	-	20,018,354
จำหน่าย	-	-	(38,125,875)	(2,722,223)	(5,883,897)	(46,731,995)
ผลต่างจากการแปลงค่างบการ เงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	-	-	(2,798,199)	-	-	(2,798,199)
31 ธันวาคม 2549	522,039,947	1,052,341,516	550,038,334	413,136,436	113,601,130	2,651,157,363
ค่าเสื่อมราคาสะสม :						
31 ธันวาคม 2548	-	273,527,575	406,434,421	189,616,625	43,009,778	912,588,399
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	59,342,338	72,444,190	31,595,067	19,864,887	183,246,482
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย	-	-	(37,124,637)	(2,647,716)	(5,883,897)	(45,656,250)
ผลต่างจากการแปลงค่างบการ เงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	-	-	(1,821,415)	-	-	(1,821,415)
31 ธันวาคม 2549	-	332,869,913	439,932,559	218,563,976	56,990,768	1,048,357,216
มูลค่าสุทธิตามบัญชี :						
31 ธันวาคม 2548	491,717,671	714,892,754	94,048,503	197,262,883	61,574,259	1,559,496,070
31 ธันวาคม 2549	522,039,947	719,471,603	110,105,775	194,572,460	56,610,362	1,602,800,147
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี :						
2548						151,472,764
2549						183,246,482

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ					รวม
	อาคาร และห้องชุด	เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์	ส่วนปรับปรุง สำนักงาน	ยานพาหนะ		
	ที่ดิน	สำนักงาน				
ราคาทุน :						
31 ธันวาคม 2548	314,682,491	634,618,749	249,846,227	290,542,999	65,020,549	1,554,711,015
ซื้อเพิ่ม	23,103,853	51,121,256	81,485,668	24,667,185	7,332,990	187,710,952
รับโอนจากทรัพย์สินรอขาย	7,218,423	12,799,931	-	-	-	20,018,354
จำหน่าย	-	-	(6,686,264)	-	(1,038,240)	(7,724,504)
31 ธันวาคม 2549	345,004,767	698,539,936	324,645,631	315,210,184	71,315,299	1,754,715,817
ค่าเสื่อมราคาสะสม :						
31 ธันวาคม 2548	-	220,932,054	198,378,994	107,645,462	23,506,302	550,462,812
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	36,005,209	55,120,963	26,719,266	12,998,970	130,844,408
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย	-	-	(6,403,805)	-	(1,038,240)	(7,442,045)
31 ธันวาคม 2549	-	256,937,263	247,096,152	134,364,728	35,467,032	673,865,175
มูลค่าสุทธิตามบัญชี :						
31 ธันวาคม 2548	314,682,491	413,686,695	51,467,233	182,897,537	41,514,247	1,004,248,203
31 ธันวาคม 2549	345,004,767	441,602,673	77,549,479	180,845,456	35,848,267	1,080,850,642
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี :						
2548						96,827,337
2549						130,844,408

3.11 สินทรัพย์อื่น

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ	
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548
ภาษีมูลค่าเพิ่ม - สุทธิ	523,590,252	450,470,841	519,857,462	442,981,610
ดอกเบี้ยค้างรับ	22,512,661	16,569,309	22,499,042	15,871,270
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	176,480,838	207,662,041	101,021,971	153,852,931
ภาษีเงินได้จ่ายล่วงหน้า	13,125,164	35,848,015	-	26,846,233
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์				
รอดัดบัญชี - สุทธิ	88,760,196	61,513,787	73,344,558	44,487,005
เงินมัดจำ	15,091,391	17,881,435	8,083,060	7,447,554
ลูกหนี้อื่น	220,096,165	92,135,621	225,819,905	78,296,522
สินทรัพย์อื่น ๆ	159,765,211	122,769,505	84,760,755	64,096,230
รวมสินทรัพย์อื่น	1,219,421,878	1,004,850,554	1,035,386,753	833,879,355

3.12 เงินฝาก

3.12.1 จำแนกตามประเภทเงินฝาก

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ	
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548
ตัวสัญญาใช้เงิน	4,972,402,081	13,327,892,554	4,972,402,081	13,327,892,554
เงินฝาก				
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,389,973,194	1,133,873,942	1,490,229,310	1,294,335,669
ออมทรัพย์	1,464,161,529	259,871,948	1,464,161,529	259,871,948
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา				
- ไม่เกิน 6 เดือน	33,232,365	554,311,076	33,232,365	554,311,076
- เกิน 6 เดือนแต่ไม่เกิน 1 ปี	103,974,469	263,257,956	103,974,469	263,257,956
- เกิน 1 ปี	217,059,533	110,058,551	217,059,533	110,058,551
บัตรเงินฝาก	32,387,056,987	18,801,535,208	32,387,056,987	18,801,535,208
รวม	40,567,860,158	34,450,801,235	40,668,116,274	34,611,262,962

3.12.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาเงินฝาก

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ	
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548
ไม่เกิน 1 ปี	35,222,632,063	28,862,182,333	35,322,888,179	29,022,644,060
เกิน 1 ปี	5,345,228,095	5,588,618,902	5,345,228,095	5,588,618,902
รวมเงินฝาก	40,567,860,158	34,450,801,235	40,668,116,274	34,611,262,962

3.13 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่					
	31 ธันวาคม 2549			31 ธันวาคม 2548		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ธนาคารพาณิชย์	441,354,517	785,925,917	1,227,280,434	512,908,225	3,283,379,666	3,796,287,891
ธนาคารและสถาบันการเงินอื่น	159,700,692	770,000,000	929,700,692	1,048,964,930	1,570,000,000	2,618,964,930
รวม	601,055,209	1,555,925,917	2,156,981,126	1,561,873,155	4,853,379,666	6,415,252,821

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ ณ วันที่					
	31 ธันวาคม 2549			31 ธันวาคม 2548		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ธนาคารพาณิชย์	269,589,351	150,000,000	419,589,351	347,393,970	1,800,000,000	2,147,393,970
ธนาคารและสถาบันการเงินอื่น	1,376,489,108	770,000,000	2,146,489,108	2,513,830,000	1,570,000,000	4,083,830,000
รวม	1,646,078,459	920,000,000	2,566,078,459	2,861,223,970	3,370,000,000	6,231,223,970

3.14 เงินกู้ยืม

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ	
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548
<u>เงินกู้ยืมในประเทศ</u>				
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	331,000,000	331,000,000	331,000,000	331,000,000
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	7,884,000,000	15,608,000,000	7,884,000,000	14,798,000,000
ตั๋วแลกเงินอัตราคงที่	17,853,783,810	1,538,339,648	15,288,578,314	-
อื่นๆ	13,200,000	13,200,000	13,200,000	13,200,000
	26,081,983,810	17,490,539,648	23,516,778,314	15,142,200,000

3.14.1 หุ้นกู้ด้อยสิทธิ

ในระหว่างปี 2542 ธนาคารฯ ได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดไม่มีหลักประกันจำนวน 331 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000,000 บาท รวมจำนวน 331 ล้านบาท เพื่อขายให้แก่กระทรวงการคลัง ตามโครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 2 โดยกระทรวงการคลังได้ให้ความช่วยเหลือในการซื้อหุ้นกู้ด้อยสิทธิของธนาคารฯ เพื่อเพิ่มสัดส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารฯ ให้เพียงพอตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย หุ้นกู้อ้างกล่าวครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2552 และมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5 และ 6 ต่อปี ธนาคารฯ ได้นำเงินที่ได้รับจากการขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิทั้งหมดไปซื้อพันธบัตรรัฐบาลที่กระทรวงการคลังออกจำหน่ายตามเงื่อนไขที่กำหนดตามโครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 2

3.14.2 หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	บริษัทที่ออก หุ้นกู้	ประเภทหุ้นกู้	จำนวน หน่วย	มูลค่าที่ ตราไว้ (บาท)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย	หมายเหตุ
					31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548			
ปี 2545	ธนาคารฯ	ไม่ด้อยสิทธิและไม่มี ประกัน	2 ล้าน	1,000	2,000	2,000	ปี 2550	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.25 ต่อปี	-
ปี 2545	ธนาคารฯ	ไม่ด้อยสิทธิและไม่มี ประกัน	1 ล้าน	1,000	1,000	1,000	ปี 2550	ในปีที่ 1 และปีที่ 2 มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.5 ต่อปี ในปี ที่ 3 ถึงปีที่ 5 มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเท่ากับอัตราดอกเบี้ย อ้างอิงบวกร้อยละ 0.5 ต่อปี แต่ทั้งนี้อัตราดอกเบี้ยดังกล่าว ต้องไม่น้อยกว่าร้อยละ 3.75 แต่ไม่เกินร้อยละ 5 ร้อยละ 5.5 และ ร้อยละ 6 ต่อปีในปีที่ 3,4 และ 5 ตามลำดับ	มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย ลอยตัวเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ ซึ่งสัญญาจะ สิ้นสุดในปี 2550
ปี 2545	ธนาคารฯ	ไม่ด้อยสิทธิและไม่มี ประกัน	1.8 ล้าน	1,000	1,800	1,800	ปี 2550	ในปีที่ 1 ถึงปีที่ 3 มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว เท่ากับร้อยละ 6 ต่อ ปีลบอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ในปีที่ 4 ถึงปีที่ 5 มีอัตราดอกเบี้ย คงที่ร้อยละ 3.8 ต่อปี	มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย ลอยตัวเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ ซึ่งสัญญาจะ สิ้นสุดในปี 2550
ปี 2546	บริษัทย่อย	ไม่ด้อยสิทธิและไม่มี ประกัน	0.4 ล้าน	1,000	-	400	ปี 2549	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.25 ต่อปี	บริษัทย่อยดังกล่าวต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ กำหนดในการออกหุ้นกู้ ซึ่งรวมถึงการดำรง อัตราส่วนทางการเงินบางประการ ทั้งนี้บริษัท ย่อยอีกแห่งหนึ่งได้ลงทุนในหุ้นกู้ดังกล่าวเป็น จำนวนเงินรวม 90 ล้านบาท (ในระหว่างปี 2549 บริษัทย่อยชำระคืนหุ้นกู้ทั้งจำนวนแล้ว)
ปี 2546	บริษัทย่อย	ทยอยชำระคืนเงินต้น ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มี หลักประกัน	0.5 ล้าน	1,000	-	500	ปี 2549	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.2 ต่อปี	ผู้ออกหุ้นกู้จะทยอยชำระคืนเงินต้น 4 งวด โดยเริ่มต้นงวดแรกในวันที่ 6 มกราคม 2549 และมีกำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน โดย เริ่มต้นงวดแรกในวันที่ 6 มกราคม 2547 บริษัทย่อยดังกล่าวต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ กำหนดในการออกหุ้นกู้ ซึ่งรวมถึงการดำรง อัตราส่วนทางการเงินบางประการ (ใน ระหว่างปี 2549 บริษัทย่อยชำระคืนหุ้นกู้ทั้ง จำนวนแล้ว)
ปี 2548	ธนาคารฯ	หุ้นกู้ระยะสั้นไม่ด้อย สิทธิและไม่มีประกัน	9.9 ล้าน	1,000	-	9,998	ปี 2549	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.5 ถึง 4.0 ต่อปี	-
ปี 2549	ธนาคารฯ	หุ้นกู้ระยะสั้นไม่ด้อย สิทธิและไม่มีประกัน	3.1 ล้าน	1,000	3,084	-	ปี 2550	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.00 ถึง 5.25 ต่อปี	-

3.14.3 ตัวแลกเปลี่ยนอัตรากงที่

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ธนาคารฯ มียอดคงเหลือของตัวแลกเปลี่ยนจำนวนประมาณ 15,289 ล้านบาท (2548 : ไม่มี) ตัวแลกเปลี่ยนดังกล่าวมีอัตรากงที่ร้อยละ 4.00 ถึง 5.25 ต่อปี และทยอยครบกำหนดชำระภายในปี 2550 ถึง 2551

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 บริษัทย่อย 2 แห่งมียอดคงเหลือของตัวแลกเปลี่ยนจำนวนประมาณ 2,565 ล้านบาท (2548 : 1,538 ล้านบาท) ตัวแลกเปลี่ยนดังกล่าวมีอัตรากงที่ร้อยละ 4.50 ถึง 6.25 ต่อปี และทยอยครบกำหนดชำระภายในปี 2550

3.15 หนี้สินอื่น

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ	
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548
ภาระจากการขายลูกหนี้ตัวเงิน	145,000,000	545,000,000	145,000,000	545,000,000
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	146,340,036	180,931,729	33,277,202	70,463,591
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายและภาษีอื่น ๆ ค้างจ่าย	157,773,034	142,360,334	101,929,455	83,416,835
ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	574,554,389	355,076,136	553,569,838	292,243,404
หนี้สินอื่น ๆ	252,588,501	212,928,303	153,222,311	110,889,261
รวมหนี้สินอื่น	<u>1,276,255,960</u>	<u>1,436,296,502</u>	<u>986,998,806</u>	<u>1,102,013,091</u>

3.16 การแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ

จนถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ธนาคารฯ ได้จดทะเบียนการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเป็นจำนวน 441,077,120 หุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ยอดคงเหลือของหุ้นบุริมสิทธิที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิในการแปลงสภาพมีจำนวน 185,127,630 หุ้น

3.17 ใบสำคัญแสดงสิทธิ

	งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ ณ วันที่					
	31 ธันวาคม 2549			31 ธันวาคม 2548		
	จำนวนหุ้น	ราคาใช้สิทธิ	รวม	จำนวนหุ้น	ราคาใช้สิทธิ	รวม
หุ้น	บาทต่อหุ้น	บาท	หุ้น	บาทต่อหุ้น	บาท	
ใบสำคัญแสดงสิทธิที่ใช้สิทธิแล้ว						
ปีที่จัดสรร 2543	8,820,000	10.00	88,200,000	8,820,000	10.00	88,200,000
ปีที่จัดสรร 2544	4,763,000	11.31	53,869,530	4,678,000	11.31	52,908,180
ปีที่จัดสรร 2545	5,454,000	13.20	71,992,800	4,594,000	13.20	60,640,800
ปีที่จัดสรร 2546	5,137,500	14.94	76,754,250	3,079,000	14.94	46,000,260
ปีที่จัดสรร 2547	2,030,250	21.88	44,421,870	596,750	21.88	13,056,890
	<u>26,204,750</u>		<u>335,238,450</u>	<u>21,767,750</u>		<u>260,806,130</u>
ใบสำคัญแสดงสิทธิที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิ	2,751,750			7,249,750		
ใบสำคัญแสดงสิทธิที่ได้รับคืนจาก						
พนักงานที่ลาออก	930,000			872,500		
ใบสำคัญแสดงสิทธิที่หมดอายุ						
การใช้สิทธิ	113,500			110,000		
ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จัดสรรแล้วทั้งสิ้น	<u>30,000,000</u>			<u>30,000,000</u>		

ธนาคารฯ ได้จดทะเบียนหุ้นบุริมสิทธิจากการใช้สิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวข้างต้น
กับกระทรวงพาณิชย์แล้ว

3.18 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

	(หน่วย : พันบาท)	
	งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ	
	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	7,264,048	7,219,677
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	109,691	79,629
เงินสำรองตามกฎหมาย	344,800	344,800
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	1,873,334	1,512,051
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	<u>9,591,873</u>	<u>9,156,157</u>
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว	198,600	264,800
เงินสำรองสำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติ	579,289	641,959
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	-	120,177
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	<u>777,889</u>	<u>1,026,936</u>
หัก : ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	(262,528)	-
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	<u>10,107,234</u>	<u>10,183,093</u>

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ			
	ณ วันที่			
	31 ธันวาคม 2549		31 ธันวาคม 2548	
	ธนาคารฯ	กฎหมาย กำหนด	ธนาคารฯ	กฎหมาย กำหนด
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	12.73%	4.25%	14.25%	4.25%
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	13.42%	8.50%	15.85%	8.50%
เงินกองทุนทั้งหมดต่อทุนชำระแล้ว	139.14%	75.00%	141.05%	75.00%

3.19 ส่วนเกินทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

	(หน่วย : บาท)	
	งบการเงินรวม/ งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ	
	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548
ยอดคงเหลือต้นปี	1,100,980,635	1,365,419,480
มูลค่าหลักทรัพย์เปลี่ยนแปลง ลดลงระหว่างปี	(492,721,094)	(264,438,845)
	608,259,541	1,100,980,635
บวก (หัก) : ผลกระทบของหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	54,696,595	(89,199,989)
ยอดคงเหลือปลายปี	662,956,136	1,011,780,646

3.20 กำไรจากเงินลงทุน

	(หน่วย : บาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ	
	สำหรับปีสิ้นสุด		สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม		วันที่ 31 ธันวาคม	
	2549	2548	2549	2548
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	5,797,226	(13,876,397)	5,797,556	(13,964,083)
กำไรที่เกิดขึ้นจริงจากการซื้อขายเงินลงทุน	449,578,737	347,938,920	442,816,883	115,257,723
รวม	455,375,963	334,062,523	448,614,439	101,293,640

3.21 รายได้อื่น

	(หน่วย : บาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ	
	สำหรับปีสิ้นสุด	สำหรับปีสิ้นสุด	สำหรับปีสิ้นสุด	สำหรับปีสิ้นสุด
	วันที่ 31 ธันวาคม	วันที่ 31 ธันวาคม	วันที่ 31 ธันวาคม	วันที่ 31 ธันวาคม
	2549	2548	2549	2548
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องเนื่องจากเงินให้สินเชื่อ	100,408,686	70,618,702	78,801,178	55,624,113
โอนกลับค่าเพื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของ ทรัพย์สินรอการขาย	34,228,347	34,168,243	34,228,347	34,168,243
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	-	-	66,448,665	-
รายได้จากการให้เช่าสินทรัพย์	13,934,993	25,264,298	17,361,179	31,907,751
อื่นๆ	77,950,538	91,850,825	37,575,757	48,156,095
รวม	<u>226,522,564</u>	<u>221,902,068</u>	<u>234,415,126</u>	<u>169,856,202</u>

3.22 ค่าใช้จ่ายอื่น

	(หน่วย : บาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ	
	สำหรับปีสิ้นสุด	สำหรับปีสิ้นสุด	สำหรับปีสิ้นสุด	สำหรับปีสิ้นสุด
	วันที่ 31 ธันวาคม	วันที่ 31 ธันวาคม	วันที่ 31 ธันวาคม	วันที่ 31 ธันวาคม
	2549	2548	2549	2548
ค่าธรรมเนียมนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงิน	137,102,716	128,656,618	137,102,716	128,656,618
ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	100,516,073	187,406,361	-	23,421,852
ค่าใช้จ่ายในการจัดส่งเอกสาร	28,712,260	39,858,346	17,576,405	26,650,510
ผลขาดทุนจากลูกหนี้ศาลพิพากษาบังคับคดี	28,893,004	25,987,677	12,964,977	13,643,598
ค่าใช้จ่ายในการเดินทางและขนส่ง	50,811,754	44,794,100	35,173,635	29,414,438
ค่าโฆษณาและส่งเสริมการขาย	9,524,968	21,095,538	7,442,413	17,024,046
อื่นๆ	186,528,176	154,837,232	76,176,189	35,317,680
รวม	<u>542,088,951</u>	<u>602,635,872</u>	<u>286,436,335</u>	<u>274,128,742</u>

3.23 ภาษีเงินได้นิติบุคคล

	(หน่วย : บาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ	
	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2549	2548	2549	2548
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้คำนวณจากกำไรสุทธิทางภาษี สำหรับปี	450,620,429	458,256,104	180,456,473	186,960,293
บวก (หัก) : ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากความแตกต่าง ชั่วคราว (Temporary Difference) ลดลง (เพิ่มขึ้น) สุทธิ	182,799,738	176,754,079	205,839,899	210,032,600
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ - สุทธิ	<u>633,420,167</u>	<u>635,010,183</u>	<u>386,296,372</u>	<u>396,992,893</u>

ความแตกต่างชั่วคราวของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมี
รายละเอียดดังนี้

	(หน่วย : พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ	
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - สারণทั่วไป	397,056	754,876	92,995	497,497
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ค่าภาษีมูลค่าเพิ่ม	61,110	42,288	-	-
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	350,228	357,584	350,177	357,534
ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	21,210	54,720	16,294	50,522
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรายได้	835,699	1,045,296	745,151	981,402
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์	61,389	47,332	42,023	34,821
การบันทึกสัญญาเช่าทางการเงิน	201,170	230,243	-	-
ส่วนขาดทุน (เกินทุน) ที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	259,372	(265,590)	259,372	(265,590)
อื่นๆ	(1,328)	9,432	(1,602)	9,395
	<u>2,185,906</u>	<u>2,276,181</u>	<u>1,504,410</u>	<u>1,665,581</u>
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี (30%)	<u>655,772</u>	<u>682,854</u>	<u>451,323</u>	<u>499,674</u>
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรายได้	(31)	(1,942)	-	-
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์	(9,960)	(7,744)	-	-
ส่วนเกินทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	77,050	31,744	-	-
อื่นๆ	(2,236)	3,364	-	-
	<u>64,823</u>	<u>25,422</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี (30%)	<u>19,447</u>	<u>7,627</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

3.24 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2549	2548	2549	2548
เงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	49	44	25	23

3.25 จำนวนและค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2549	2548	2549	2548
จำนวนพนักงาน ณ วันสิ้นปี (คน)	1,680	1,525	935	802
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานสำหรับปี (ล้านบาท)	1,216	1,205	672	647

3.26 การกระทบยอดกำไรต่อหุ้นปรับลด

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	กำไรสุทธิ		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	2549	2548	2549	2548	2549	2548
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท
กำไรสุทธิ	1,545,533	1,790,849				
หัก : เงินปันผลส่วนของหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิได้รับ ก่อนหุ้นสามัญสำหรับปี	(183,901)	(182,621)				
	1,361,632	1,608,228	725,113	720,269	1.88	2.23
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
ใบสำคัญแสดงสิทธิ ซึ่งสามารถใช้สิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิ	-	-	4,044	8,949*		
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้น สามัญสมมติว่ามีการแปลง เป็นหุ้นสามัญ	1,361,632	1,608,228	729,157	729,218	1.87	2.21

* ธนาคารฯ ได้คำนวณกำไรต่อหุ้นปรับลดสำหรับปี 2548 ใหม่ เนื่องจากธนาคารฯ ได้คำนวณใบสำคัญแสดงสิทธิซึ่งสามารถใช้สิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิสำหรับปี 2548 ใหม่ โดยนำใบสำคัญแสดงสิทธิที่หมดอายุการใช้สิทธิและใบสำคัญแสดงสิทธิที่ได้รับคืนจากพนักงานที่ลาออกในระหว่างปี 2548 มาหักออก

3.27 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดปลายปี
ยอดคงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549				
บริษัทย่อย				
เงินปันผลค้างรับจากบริษัทย่อย :				
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	490,000	-	-	490,000
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	225,000	-	(225,000)	-
บริษัท ทิสโก้สตีลซิ่ง จำกัด	71,022	-	-	71,022
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	60,000	-	(30,000)	30,000
สินทรัพย์อื่น :				
บริษัท ทิสโก้สตีลซิ่ง จำกัด	-	6,903	-	6,903
บริษัท ไทยคอมเมอร์เชียล ออโต้ จำกัด	-	13,477	-	13,477
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	8,000	83,643	(81,643)	10,000
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	-	19,370	(19,370)	-
เงินฝาก - เงินบาท :				
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	1,442,248	-	(238,367)	1,203,881
บริษัท ทิสโก้กรุ๊ป จำกัด	83,481	2,326	-	85,807
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	35,827	-	(34,275)	1,552
บริษัทย่อยอื่นๆ	63,753	6,082	(44,030)	25,805
เงินกู้ยืม :				
บริษัท ทิสโก้กรุ๊ป จำกัด	-	80,000	(80,000)	-
หนี้สินอื่น :				
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	3,728	-	(3,728)	-
บริษัท ทิสโก้สตีลซิ่ง จำกัด	-	1,143	-	1,143
บริษัท ไทยคอมเมอร์เชียล ออโต้ จำกัด	-	1,906	-	1,906

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะ		เงื่อนไขและนโยบายในการ
	ของธนาคารฯ		กำหนดราคา
	2549	2548	(สำหรับปี 2549)
รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
บริษัทย่อย			
รายได้จากการบริหารความเสี่ยงและการเงินและงานบริหารทรัพยากรบุคคล	28,446	31,029	เป็นไปตามนโยบายการรวมศูนย์งานสนับสนุนของธนาคารฯและบริษัทย่อยซึ่งเป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย
รายได้ค่าบริการในการบริหารลูกหนี้และงานสำนักงาน	41,436	52,980	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
รายได้อื่น	4,139	8,313	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายค่าบริการที่ปรึกษาเกี่ยวกับการใช้ระบบคอมพิวเตอร์และงานด้านธุรการ	82,056	47,400	เป็นไปตามนโยบายการรวมศูนย์งานสนับสนุนของธนาคารฯและบริษัทย่อยซึ่งเป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย
ค่าใช้จ่ายค่าบริการการประกันภัย	14,710	-	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ดอกเบี้ยจ่าย	12,253	8,411	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและอัตราที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

เงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงานระดับชั้นบริหาร ตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549	งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549
เงินให้สินเชื่อ	4,758	4,758

นอกจากรายการข้างต้น ธนาคารฯมีรายการระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทย่อยตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.4

คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ในปี 2549 ธนาคารฯจ่ายคำตอบแทนให้แก่คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ซึ่งประกอบด้วยคำตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม เงินเดือน เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และโบนัสเป็นจำนวนเงินรวม 146 ล้านบาท (2548 : 184 ล้านบาท)

3.28 การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

3.28.1 ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานธุรกิจ

(หน่วย : ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	ธุรกิจธนาคาร/ธุรกิจ									
	บริการทางการเงิน		ธุรกิจหลักทรัพย์		ธุรกิจอื่น		รายการตัดบัญชี		รวม	
	2549	2548	2549	2548	2549	2548	2549	2548	2549	2548
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ										
หลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	3,024	4,748	154	104	3	1	(153)	(1,564)	3,028	3,289
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	1,337	995	982	1,002	129	81	(226)	(21)	2,222	2,057
ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย	(2,517)	(2,309)	(659)	(682)	(123)	(108)	251	206	(3,048)	(2,893)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(484)	(503)	(149)	(132)	-	-	-	-	(633)	(635)
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	-	-	-	-	-	-	(23)	(27)	(23)	(27)
กำไรสุทธิ	1,360	2,931	328	292	9	(26)	(151)	(1,406)	1,546	1,791

(หน่วย : ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	ธุรกิจธนาคาร/ธุรกิจ									
	บริการทางการเงิน		ธุรกิจหลักทรัพย์		ธุรกิจอื่น		รายการตัดบัญชี		รวม	
	2549	2548	2549	2548	2549	2548	2549	2548	2549	2548
เงินลงทุน	7,351	8,481	670	498	69	2	(3,697)	(3,776)	4,393	5,205
เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และ										
ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	72,055	60,846	709	1,217	-	-	(106)	(210)	72,658	61,853
สินทรัพย์อื่น	7,400	7,937	2,141	2,656	119	104	(1,930)	(2,472)	7,730	8,225
สินทรัพย์รวม	86,806	77,264	3,520	4,371	188	106	(5,733)	(6,458)	84,781	75,283

3.28.2 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

3.28.2.1 ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

(หน่วย : ล้านบาท)

	ณ วันที่							
	31 ธันวาคม 2549				31 ธันวาคม 2548			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัด บัญชี	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัด บัญชี	รวม
สินทรัพย์รวม	90,175	339	(5,733)	84,781	80,607	1,134	(6,458)	75,283
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	2,094	247	(1,317)	1,024	2,369	762	(1,626)	1,505
เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ย ค้างรับสุทธิ	72,697	67	(106)	72,658	61,951	112	(210)	61,853
เงินลงทุน	8,090	-	(3,697)	4,393	8,860	121	(3,776)	5,205
เงินฝาก - เงินบาท	40,668	-	(100)	40,568	34,611	-	(160)	34,451
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	3,374	-	(1,217)	2,157	7,880	-	(1,465)	6,415
เงินกู้ยืม	26,142	-	(60)	26,082	17,791	-	(300)	17,491
ภาระผูกพันทั้งสิ้น	6,194	-	-	6,194	5,646	-	-	5,646

3.28.2.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

(หน่วย : ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่							
	31 ธันวาคม 2549				31 ธันวาคม 2548			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัด บัญชี	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัด บัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลัง หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	3,174	7	(153)	3,028	4,847	6	(1,564)	3,289
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	2,405	43	(226)	2,222	2,024	54	(21)	2,057
ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย	(3,229)	(70)	251	(3,048)	(3,025)	(74)	206	(2,893)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(633)	-	-	(633)	(635)	-	-	(635)
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	-	-	(23)	(23)	-	-	(27)	(27)
กำไรสุทธิ	1,717	(20)	(151)	1,546	3,211	(14)	(1,406)	1,791

3.29 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

3.29.1 การรับอ่าวัด การค้ำประกันและภาระผูกพัน

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม/ งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ	
	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548
การรับอ่าวัดตัวเงิน	326,625	361,000
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	200,000	200,000
การค้ำประกันอื่น	617,693	135,318
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยของเงินต้น (หมายเหตุ 3.30.2)	5,050,000	4,950,000
	6,194,318	5,646,318

3.29.2 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 มีคดีซึ่งธนาคารฯและบริษัทย่อยถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 151 ล้านบาท ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด

นอกจากนี้ในเดือนธันวาคม 2548 บริษัทย่อยในต่างประเทศแห่งหนึ่งได้รับหนังสือจากทนายความของลูกค้าของบริษัทย่อยเรียกร้องค่าเสียหายเป็นจำนวนเงิน 46.6 ล้านบาทหรือร้อยละ 216 (เทียบเท่า 216 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549) ซึ่งยังไม่ได้มีการยื่นดำเนินคดีในชั้นศาลของกรณีดังกล่าว

ฝ่ายบริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อยคาดว่าธนาคารฯและบริษัทย่อยจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นทางการจากคดีฟ้องร้องและกรณีการถูกเรียกร้องค่าเสียหายดังกล่าวข้างต้น

3.29.3 ภาระผูกพันการลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งมีภาระผูกพันในการจ่ายชำระส่วนของเงินลงทุนที่ยังไม่เรียกชำระในบริษัทย่อยอีกแห่งหนึ่งเป็นจำนวนเงินประมาณ 100 ล้านบาท

3.29.4 ภาระผูกพันอื่น

- ก) ธนาคารฯมีภาระที่จะต้องนำส่งเงินเข้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน ในอัตราร้อยละ 0.2 ของยอดเงินฝากบวกดอกเบี้ยค้างจ่ายที่มีอยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลา 6 เดือนก่อนหน้างวดที่จะต้องนำส่งเงินกองทุนภายในวันที่ 30 มิถุนายน และ 31 ธันวาคม ของทุกปี
- ข) บริษัทย่อยแห่งหนึ่งมีภาระที่ต้องนำส่งเงินค่าธรรมเนียมสมาชิกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 0.005 ของมูลค่าซื้อขายหลักทรัพย์
- ค) ธนาคารฯมีภาระผูกพันที่เกี่ยวข้องกับสัญญาบริการด้านคอมพิวเตอร์ในการจ่ายค่าบริการ ตามอัตราคงที่และอัตราผันแปรกับปริมาณและประเภทของการบริการตามที่ระบุในสัญญา

3.30 เครื่องมือทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ธนาคารฯและบริษัทย่อยไม่มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรม ตราสารทางการเงินนอกสมดุลที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการเก็งกำไรหรือเพื่อการค้า

3.30.1 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อและ ลูกหนี้ และการค้าประกันการกู้ยืมและอื่นๆ

ฝ่ายบริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อยได้มีการบริหารความเสี่ยง โดยการกำหนดนโยบาย และวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสมตั้งแต่ขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การ วิเคราะห์ความเสี่ยงและความสามารถในการชำระหนี้ นอกจากนี้ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้นำ ระบบ Credit Scoring มาใช้กับสินเชื่อเช่าซื้อรายย่อยโดยสามารถเพิ่มประสิทธิภาพกระบวนการ พิจารณาอนุมัติสินเชื่อให้สะท้อนความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น ธนาคารฯและบริษัท ย่อยได้จัดให้มีการสอบทานสินเชื่อเพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อเพื่อเป็นการป้องกัน และแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต ดังนั้นธนาคารฯและบริษัทย่อยจึงไม่คาดว่าจะได้รับ ความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อและการค้าประกันการกู้ยืมนี้ นอกจากนี้ การให้ สินเชื่อของธนาคารฯและบริษัทย่อยไม่มีการกระจุกตัวเนื่องจากธนาคารฯและบริษัทย่อยมีฐาน ลูกค้าที่หลากหลายและมีอยู่จำนวนมาก ราย จำนวนเงินสูงสุดที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยอาจต้อง สูญเสียจากการให้สินเชื่อ คือ มูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่แสดงอยู่ในงบดุล

3.30.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549

รายการ	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			รวม
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	210	210
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	357	32	635	1,024
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	1,718	-	1,718
เงินลงทุน - สุทธิ	258	820	3,315	4,393
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	257	257
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	9,403	64,358	1,691	75,452
	10,018	66,928	6,108	83,054
หนี้สินทางการเงิน				
เงินฝาก	2,784	37,713	71	40,568
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	60	2,097	-	2,157
หนี้สินจำคืนเมื่อทวงถาม	-	-	478	478
เงินกู้ยืม	-	26,069	13	26,082
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	365	365
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	121	-	590	711
	2,965	65,879	1,517	70,361

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548

รายการ	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			รวม
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	204	204
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	90	797	618	1,505
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	2,000	-	2,000
เงินลงทุน - สุทธิ	199	979	4,027	5,205
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	61	61
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	3,681	58,570	3,087	65,338
	<u>3,970</u>	<u>62,346</u>	<u>7,997</u>	<u>74,313</u>
หนี้สินทางการเงิน				
เงินฝาก	1,338	33,057	56	34,451
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	98	6,317	-	6,415
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	247	247
เงินกู้ยืม	-	17,478	13	17,491
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	566	566
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	618	-	729	1,347
	<u>2,054</u>	<u>56,852</u>	<u>1,611</u>	<u>60,517</u>

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549

รายการ	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			รวม
	มีอัตราดอกเบี้ย			
	ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	209	209
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	582	582
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	1,718	-	1,718
เงินลงทุน - สุทธิ	258	817	6,642	7,717
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	9,387	58,567	1,026	68,980
	<u>9,645</u>	<u>61,102</u>	<u>8,459</u>	<u>79,206</u>
หนี้สินทางการเงิน				
เงินฝาก	2,884	37,713	71	40,668
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	23	2,543	-	2,566
หนี้สินจำกันเมื่อทวงถาม	-	-	478	478
เงินกู้ยืม	-	23,504	13	23,517
	<u>2,907</u>	<u>63,760</u>	<u>562</u>	<u>67,229</u>

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548

รายการ	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			รวม
	มีอัตราดอกเบี้ย			
	ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	202	202
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	490	490
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	2,000	-	2,000
เงินลงทุน - สุทธิ	199	866	7,363	8,428
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	3,567	52,441	1,869	57,877
	<u>3,766</u>	<u>55,307</u>	<u>9,924</u>	<u>68,997</u>
หนี้สินทางการเงิน				
เงินฝาก	1,498	33,057	56	34,611
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	47	6,184	-	6,231
หนี้สินจำกันเมื่อทวงถาม	-	-	247	247
เงินกู้ยืม	-	15,129	13	15,142
	<u>1,545</u>	<u>54,370</u>	<u>316</u>	<u>56,231</u>

เรื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่แยกตามวันที่ครบกำหนดหรือวันที่มีการกำหนด
อัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) โดยนับจากวันที่ในงบชุดได้
ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549							อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					ไม่มี กำหนด	รวม	
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี			
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	21	11	-	-	-	-	32	4.5858
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	1,718	-	-	-	-	1,718	4.8829
เงินลงทุน - สุทธิ	-	160	323	337	-	-	820	5.1418
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	1,161	9,966	18,528	34,616	86	1	64,358	8.6271
	<u>1,182</u>	<u>11,855</u>	<u>18,851</u>	<u>34,953</u>	<u>86</u>	<u>1</u>	<u>66,928</u>	
หนี้สินทางการเงิน								
เงินฝาก	218	16,030	16,120	5,345	-	-	37,713	4.7018
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	542	1,180	350	25	-	-	2,097	4.3204
เงินกู้ยืม	1,710	14,232	9,778	349	-	-	26,069	4.9360
	<u>2,470</u>	<u>31,442</u>	<u>26,248</u>	<u>5,719</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>65,879</u>	

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548							อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					ไม่มี กำหนด	รวม	
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี			
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	708	79	10	-	-	-	797	0.0837
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	2,000	-	-	-	-	2,000	3.1875
เงินลงทุน - สุทธิ	-	5	532	442	-	-	979	4.2461
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	1,904	8,534	16,311	29,804	2,016	1	58,570	8.0855
	<u>2,612</u>	<u>10,618</u>	<u>16,853</u>	<u>30,246</u>	<u>2,016</u>	<u>1</u>	<u>62,346</u>	
หนี้สินทางการเงิน								
เงินฝาก	11	20,136	7,321	5,589	-	-	33,057	2.9308
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,464	2,943	1,140	770	-	-	6,317	3.8490
เงินกู้ยืม	-	10,612	1,711	5,155	-	-	17,478	4.0418
	<u>1,475</u>	<u>33,691</u>	<u>10,172</u>	<u>11,514</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>56,852</u>	

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549								
รายการ	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					ไม่มีกำหนด	รวม	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี			
สินทรัพย์ทางการเงิน								
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	1,718	-	-	-	-	1,718	4.8829
เงินลงทุน - สุทธิ	-	160	322	335	-	-	817	5.1492
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	1,077	8,759	16,283	32,362	86	-	58,567	6.9975
	<u>1,077</u>	<u>10,637</u>	<u>16,605</u>	<u>32,697</u>	<u>86</u>	<u>-</u>	<u>61,102</u>	
หนี้สินทางการเงิน								
เงินฝาก	218	16,030	16,120	5,345	-	-	37,713	4.7018
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,623	895	-	25	-	-	2,543	4.3962
เงินกู้ยืม	1,710	13,441	8,004	349	-	-	23,504	4.7454
	<u>3,551</u>	<u>30,366</u>	<u>24,124</u>	<u>5,719</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>63,760</u>	

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548								
รายการ	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					ไม่มีกำหนด	รวม	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี			
สินทรัพย์ทางการเงิน								
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	2,000	-	-	-	-	2,000	3.1875
เงินลงทุน - สุทธิ	-	4	422	440	-	-	866	4.2382
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	1,825	7,469	13,941	27,190	2,016	-	52,441	6.4028
	<u>1,825</u>	<u>9,473</u>	<u>14,363</u>	<u>27,630</u>	<u>2,016</u>	<u>-</u>	<u>55,307</u>	
หนี้สินทางการเงิน								
เงินฝาก	11	20,136	7,321	5,589	-	-	33,057	2.9308
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,814	1,800	800	770	-	-	6,184	3.6548
เงินกู้ยืม	-	9,998	-	5,131	-	-	15,129	3.9523
	<u>2,825</u>	<u>31,934</u>	<u>8,121</u>	<u>11,490</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>54,370</u>	

ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ (รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้) ตามที่แสดงในตารางข้างต้นแสดงยอดก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยเพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ย ซึ่งรายละเอียดของสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยที่ยังคงมีผลบังคับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 มีดังต่อไปนี้

- ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยโดยการจ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่และรับอัตราดอกเบี้ยลอยตัวสำหรับเงินต้นจำนวนเงิน 500 ล้านบาท และทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยโดยการจ่ายอัตราดอกเบี้ยลอยตัวและรับอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับเงินต้น 500 ล้านบาท ซึ่งสัญญาจะสิ้นสุดในปี 2551
- ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับเงินต้นจำนวนเงิน 300 ล้านบาท ซึ่งสัญญาจะสิ้นสุดในปี 2555
- ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับหุ้นกู้มูลค่ารวม 2,800 ล้านบาท ซึ่งสัญญาจะสิ้นสุดในปี 2550 และสำหรับเงินกู้ยืมและเงินฝากจำนวนเงินรวม 950 ล้านบาท ซึ่งสัญญาจะสิ้นสุดในปี 2551

3.30.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549							รวม
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	210	-	-	-	-	-	-	210
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,013	11	-	-	-	-	-	1,024
หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน	-	1,718	-	-	-	-	-	1,718
เงินลงทุน - สุทธิ	791	210	336	585	-	2,471	-	4,393
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	257	-	-	-	-	-	257
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	1,187	10,784	19,871	38,398	2,368	-	2,844	75,452
	<u>3,201</u>	<u>12,980</u>	<u>20,207</u>	<u>38,983</u>	<u>2,368</u>	<u>2,471</u>	<u>2,844</u>	<u>83,054</u>
หนี้สินทางการเงิน								
เงินฝาก	3,073	16,030	16,120	5,345	-	-	-	40,568
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	601	1,180	351	25	-	-	-	2,157
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	478	-	-	-	-	-	-	478
เงินกู้ยืม	1,710	14,232	9,778	349	-	13	-	26,082
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	365	-	-	-	-	-	365
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	148	563	-	-	-	-	-	711
	<u>6,010</u>	<u>32,370</u>	<u>26,249</u>	<u>5,719</u>	<u>-</u>	<u>13</u>	<u>-</u>	<u>70,361</u>
รายการนอกงบดุล								
การรับอ่าวัดตัวเงินและการค้ำประกัน								
การกู้ยืม	200	316	10	-	-	-	-	526
ภาระผูกพันอื่น	15	1	3,230	1,950	300	172	-	5,668

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548

รายการ	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	204	-	-	-	-	-	-	204
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,416	79	10	-	-	-	-	1,505
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	2,000	-	-	-	-	-	2,000
เงินลงทุน - สุทธิ	3,002	5	532	445	209	1,012	-	5,205
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	61	-	-	-	-	-	61
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	2,147	9,811	17,354	31,049	2,302	-	2,675	65,338
	6,769	11,956	17,896	31,494	2,511	1,012	2,675	74,313
หนี้สินทางการเงิน								
เงินฝาก	1,405	20,136	7,321	5,589	-	-	-	34,451
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,562	2,943	1,140	770	-	-	-	6,415
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	247	-	-	-	-	-	-	247
เงินกู้ยืม	-	10,612	1,711	5,155	-	13	-	17,491
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	566	-	-	-	-	-	566
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	576	771	-	-	-	-	-	1,347
	3,790	35,028	10,172	11,514	-	13	-	60,517
รายการนอกงบดุล								
การรับอวัลต์ตั๋วเงินและการค้ำประกัน								
การกู้ยืม	200	311	50	-	-	-	-	561
การระผูกพันอื่น	-	-	215	4,751	-	119	-	5,085

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549

รายการ	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้*	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	209	-	-	-	-	-	-	209
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	582	-	-	-	-	-	-	582
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	1,718	-	-	-	-	-	1,718
เงินลงทุน - สุทธิ	791	160	335	580	-	5,851	-	7,717
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	1,142	8,897	17,626	36,607	2,368	-	2,340	68,980
	2,724	10,775	17,961	37,187	2,368	5,851	2,340	79,206
* หนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามกฎหมาย ปรท.								
หนี้สินทางการเงิน								
เงินฝาก	3,173	16,030	16,120	5,345	-	-	-	40,668
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,646	895	-	25	-	-	-	2,566
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	478	-	-	-	-	-	-	478
เงินกู้ยืม	1,710	13,441	8,004	349	-	13	-	23,517
	7,007	30,366	24,124	5,719	-	13	-	67,229
รายการนอกงบดุล								
การรับอวัลต์ตั๋วเงินและการค้ำประกัน								
การกู้ยืม	200	316	10	-	-	-	-	526
การระผูกพันอื่น	15	1	3,230	1,950	300	172	-	5,668

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548

รายการ	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มี		รวม
						กำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้*	
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	202	-	-	-	-	-	-	202
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	490	-	-	-	-	-	-	490
หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน	-	2,000	-	-	-	-	-	2,000
เงินลงทุน - สุทธิ	3,002	4	422	440	209	4,351	-	8,428
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	2,110	7,482	14,974	28,780	2,302	-	2,229	57,877
	<u>5,804</u>	<u>9,486</u>	<u>15,396</u>	<u>29,220</u>	<u>2,511</u>	<u>4,351</u>	<u>2,229</u>	<u>68,997</u>
<i>* หนี้ที่รับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ ธปท.</i>								
หนี้สินทางการเงิน								
เงินฝาก	1,565	20,136	7,321	5,589	-	-	-	34,611
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,861	1,800	800	770	-	-	-	6,231
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	247	-	-	-	-	-	-	247
เงินกู้ยืม	-	9,998	-	5,131	-	13	-	15,142
	<u>4,673</u>	<u>31,934</u>	<u>8,121</u>	<u>11,490</u>	<u>-</u>	<u>13</u>	<u>-</u>	<u>56,231</u>
รายการนอกงบดุล								
การรับอาวัลตัวเงินและการค้ำประกันการ								
กู้ยืม	200	311	50	-	-	-	-	561
การระผูกพันอื่น	-	-	215	4,751	-	119	-	5,085

3.30.4 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ธนาคารฯ ไม่มีเครื่องมือทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่มีสาระสำคัญ ยกเว้นเงินฝากธนาคารจำนวน 22 ล้านดอลลาร์ฮ่องกง (เทียบเท่า 102 ล้านบาท) และเงินลงทุนในบริษัทย่อยจำนวน 20 ล้านดอลลาร์ฮ่องกง (มูลค่าตามวิธีส่วนได้เสียคิดเป็นจำนวนเงิน 92 ล้านบาท)

3.30.5 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญมีมูลค่าโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบดุลโดยไม่มีผลแตกต่างอย่างมีสาระสำคัญ และกำไรหรือขาดทุนจากการประเมินมูลค่ายุติธรรมของสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยเป็นจำนวนเงินที่ไม่มีความสำคัญ

4. เหตุการณ์ที่สำคัญในระหว่างปีและข้อมูลอื่น

4.1 การดำเนินงานเพื่อจัดตั้งธนาคารพาณิชย์

ธนาคารฯ ได้รับความเห็นชอบจากกระทรวงการคลังให้จัดตั้งธนาคารพาณิชย์เมื่อวันที่ 22 ตุลาคม 2547 และได้รับหนังสือจากธนาคารแห่งประเทศไทยลงวันที่ 29 มิถุนายน 2548 แจ้งว่าได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังลงวันที่ 23 มิถุนายน 2548 ให้ประกอบการธนาคารพาณิชย์ในนาม “ธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)” ซึ่งอนุญาตให้ธนาคารฯ ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์และประกอบธุรกิจเป็นธนาคารรับอนุญาตเพื่อประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศ ทั้งนี้ให้ธนาคารฯ ปฏิบัติตามหนังสือธนาคารแห่งประเทศไทย และเงื่อนไขแนบใบอนุญาตดังกล่าว ซึ่งมีสาระสำคัญที่เกี่ยวข้องกับการกำหนดให้คืนใบอนุญาตประกอบธุรกิจเงินทุนของบริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทเงินทุน ไทยเพิ่มทรัพย์ จำกัด (บริษัทย่อย) ให้แก่กระทรวงการคลัง และการดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ไม่ต่ำกว่า 5,000 ล้านบาท ณ วันที่เปิดดำเนินการ

ธนาคารฯ และบริษัทเงินทุน ไทยเพิ่มทรัพย์ จำกัด (บริษัทย่อย) ได้ดำเนินการส่งคืนใบอนุญาตประกอบธุรกิจเงินทุนแก่กระทรวงการคลังแล้ว โดยการคืนใบอนุญาตมีผลตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2548

ธนาคารฯ ได้จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2548 จากเดิมชื่อ “บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)” เป็น “ธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)” และเริ่มประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เมื่อวันที่ 4 กรกฎาคม 2548

4.2 การปรับโครงสร้างการถือหุ้น

เมื่อวันที่ 14 พฤศจิกายน 2548 ธนาคารฯ ได้ยื่นคำขออนุญาตปรับโครงสร้างการถือหุ้นในรูปแบบบริษัทโฮลดิ้ง โดยการจัดตั้งบริษัท ทิสโก้คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) เพื่อเป็นบริษัทโฮลดิ้งและเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทิสโก้แทนธนาคารฯ และธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้ให้ความเห็นชอบในแผนการปรับโครงสร้างดังกล่าวและเมื่อวันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2549 ธปท. ได้เสนอเรื่องต่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังเพื่อพิจารณา

เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบการเงิน

ธนาคารฯ ได้รับหนังสือแจ้งจากธปท. ลงวันที่ 18 มกราคม 2550 ว่าธปท. ขอยุติการพิจารณาแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นดังกล่าวเนื่องจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังไม่พร้อมผันให้บริษัท ทิสโก้คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นในธนาคารฯ และขอให้ธนาคารฯ ดำเนินการลดสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ทิสโก้คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) ดังนั้นธนาคารฯ จึงกลับมาใช้โครงสร้างเดิมที่มีธนาคารฯ เป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทิสโก้ และถือหุ้นในบริษัทย่อยต่างๆ และธนาคารฯ จะยื่นขออนุญาตจัดตั้งกลุ่มธุรกิจการเงินต่อธปท. อีกครั้งหนึ่งตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) ของธปท.

ทั้งนี้ เมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2550 ธนาคารฯ ได้ดำเนินการลดสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ทิสโก้คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของธปท. แล้ว

4.3 เงินปันผลจ่าย

	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น		จำนวน	เงินปันผลจ่าย
		หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	เงินปันผลจ่าย	ในเดือน
		บาทต่อหุ้น	บาทต่อหุ้น	ล้านบาท	
เงินปันผลประจำปี 2548	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2548 เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2548	2.30	1.30	1,120	พฤษภาคม 2548
เงินปันผลประจำปี 2549	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2549 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2549	3.00	2.00	1,635	พฤษภาคม 2549

4.4 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

นอกจากรายการระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.27 ธนาคารฯ มีรายการระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทย่อย ดังนี้

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548

ธนาคารฯ ได้ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียนจากบริษัทย่อยแห่งหนึ่งเป็นจำนวนเงินรวม 1,156 ล้านบาท บริษัทย่อยดังกล่าวบันทึกกำไรจากรายการขายเงินลงทุนดังกล่าวเป็นจำนวนเงิน 28 ล้านบาท

ธนาคารฯ ได้ขายทรัพย์สินรอการขายประเภทอาคารชุดสำนักงานมูลค่าตามบัญชีจำนวน 39 ล้านบาท ให้แก่บริษัทย่อยแห่งหนึ่งในราคา 43 ล้านบาท ธนาคารฯ บันทึกกำไรจากการขายอาคารชุดสำนักงานดังกล่าวเป็นจำนวนเงิน 4 ล้านบาท

ธนาคารฯ ได้ซื้อลูกหนี้ซึ่งมีมูลค่าตามบัญชี 1 ล้านบาท จากบริษัทย่อยแห่งหนึ่งในราคา 4 ล้านบาท บริษัทย่อยดังกล่าวบันทึกกำไรจากการขายลูกหนี้ดังกล่าวเป็นจำนวนเงิน 3 ล้านบาท

ทั้งนี้ กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากรายการระหว่างธนาคารฯ และบริษัทย่อยตามที่กล่าวข้างต้น ได้ถูกตัดออกจากงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ ตามวิธีส่วนได้เสียแล้ว

4.5 การเพิ่มทุนของบริษัทย่อย

โดยมติพิเศษของที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2549 เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2549 ของบริษัท ไฮเวย์ จำกัด ได้อนุมัติให้เพิ่มทุนของบริษัท จาก 100 ล้านบาท เป็น 500 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 4,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท เป็นหุ้นชนิดต้องลงเงินจนเต็มมูลค่า และมอบหมายให้คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้พิจารณากำหนดระยะเวลา และจำนวนหุ้นเพิ่มทุนในแต่ละคราวตามความเหมาะสมของธุรกิจในอนาคต

5. มาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ประกาศใช้

ในเดือนตุลาคม 2549 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ฉบับที่ 26/2549 เรื่อง มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 44 เรื่อง งบการเงินรวมและการบัญชีสำหรับเงินลงทุนในบริษัทย่อย (แก้ไขเพิ่มเติมครั้งที่ 1) โดยให้แก้ไขการบันทึกบัญชีเงินลงทุนในบริษัทย่อย กิจการที่มีอำนาจควบคุมร่วม และบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะกิจการจากวิธีส่วนได้เสียมาเป็นวิธีราคาทุน โดยกิจการที่ไม่ประสงค์จะใช้วิธีราคาทุนในปี 2549 ก็ให้ใช้วิธีส่วนได้เสียตามเดิมจนถึงสิ้นปี 2549 และให้ใช้วิธีราคาทุนเริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2550

ทั้งนี้ธนาคารฯ เลือกที่จะเปลี่ยนแปลงวิธีการบันทึกบัญชีในปี 2550 ซึ่งการเปลี่ยนแปลงในปี 2550 นั้นจะมีผลให้ธนาคารฯ ต้องปรับปรุงงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับปี 2549 ที่แสดงเปรียบเทียบในงบการเงินสำหรับปี 2550 ใหม่ ซึ่งจะมีผลทำให้กำไรสุทธิในงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 ลดลงเป็นจำนวนเงินประมาณ 432 ล้านบาท (0.60 บาทต่อหุ้น) และส่วนของผู้ถือหุ้นในงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ลดลงเป็นจำนวนเงินประมาณ 518 ล้านบาท

6. เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบการเงิน

บริษัท ไทยคอมเมอร์เชียล ออโต้ จำกัด

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทของบริษัท ไทยคอมเมอร์เชียล ออโต้ จำกัด ครั้งที่ 1/2550 เมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2550 ได้มีมติกำหนดวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท ประจำปี 2550 ในวันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2550 และวันประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท ครั้งที่ 1/2550 ในวันที่ 6 มีนาคม 2550 เพื่ออนุมัติเรื่องดังต่อไปนี้

- การยกเลิกการลดทุนจดทะเบียนจาก 1,000 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 10 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท) เป็น 500 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 10 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 50 บาท) ซึ่งได้รับการอนุมัติโดยมติพิเศษของที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 2/2548 ของบริษัท เมื่อวันที่ 2 พฤศจิกายน 2548
- การเลิกบริษัท

บริษัท วี แอล ที ลีสซิ่ง จำกัด

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทของบริษัท วี แอล ที ลีสซิ่ง จำกัด ครั้งที่ 1/2550 เมื่อวันที่ 23 มกราคม 2550 ได้มีมติกำหนดวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท วี แอล ที ลีสซิ่ง จำกัด ประจำปี 2550 ในวันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2550 และวันประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท ครั้งที่ 1/2550 ในวันที่ 6 มีนาคม 2550 เพื่ออนุมัติการเลิกบริษัท

บริษัท ทิสโก้กรุ๊ป จำกัด

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2550 ของบริษัท ทิสโก้กรุ๊ป จำกัด เมื่อวันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2550 ได้มีมติกำหนดวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2550 ในวันที่ 8 มีนาคม 2550 และวันประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2550 ในวันที่ 26 มีนาคม 2550 เพื่ออนุมัติการเลิกบริษัท

7. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารฯ เมื่อวันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2550