

ธนาคาร ทีเอสบี จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

รายงาน และ งบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2551

## รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดุลรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2551 และ 31 ธันวาคม 2550 งบกำไรขาดทุนรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวมสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2551 และ 2550 ของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติตามเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2551 และ 31 ธันวาคม 2550 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2551 และ 2550 ของ ธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยและงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบกำไรขาดทุนรวมและงบกำไรขาดทุนเฉพาะกิจการสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2551 และ 2550 ตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่เกี่ยวกับการสอบทาน ซึ่งให้ความเชื่อมั่นน้อยกว่า การตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ทั้งนี้จากการสอบทานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าไม่พบสิ่ง ที่เป็นเหตุให้เชื่อว่างบการเงินดังกล่าวไม่ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

ณรงค์ พันดาวงษ์

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3315

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ: 8 สิงหาคม 2551

ธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2551 และ 31 ธันวาคม 2550

(หน่วย: บาท)

| หมายเหตุ   | งบการเงินรวม           |                       | งบการเงินเฉพาะกิจการ   |                       |
|--|------------------------|-----------------------|------------------------|-----------------------|
|  | 30 มิถุนายน 2551       | 31 ธันวาคม 2550       | 30 มิถุนายน 2551       | 31 ธันวาคม 2550       |
| <b>สินทรัพย์</b>                                     |                        |                       |                        |                       |
| เงินสด   | 399,816,479            | 439,899,137           | 398,842,700            | 439,197,848           |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                       |                        |                       |                        |                       |
| ในประเทศ   |                        |                       |                        |                       |
| มีดอกเบี้ย   | 4,645,530,454          | 249,079,891           | 4,250,374,699          | -                     |
| ไม่มีดอกเบี้ย  | 371,339,242            | 623,051,763           | 343,355,518            | 555,659,355           |
| ต่างประเทศ   |                        |                       |                        |                       |
| มีดอกเบี้ย   | 81,729,584             | 82,039,317            | -                      | -                     |
| ไม่มีดอกเบี้ย  | 50,057,268             | 95,983,409            | 49,854,177             | 95,252,768            |
| รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ            | 5,148,656,548          | 1,050,154,380         | 4,643,584,394          | 650,912,123           |
| หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน                       | -                      | 2,400,000,000         | -                      | 2,400,000,000         |
| เงินลงทุน  |                        |                       |                        |                       |
| เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ                            | 3,891,562,825          | 1,575,024,537         | 3,644,730,872          | 924,589,793           |
| เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ                             | 2,872,570,708          | 4,205,541,687         | 2,438,030,936          | 3,676,094,933         |
| เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ                        | -                      | -                     | 2,966,664,271          | 2,966,664,271         |
| รวมเงินลงทุน - สุทธิ                                 | 6,764,133,533          | 5,780,566,224         | 9,049,426,079          | 7,567,348,997         |
| ลูกหนี้สำนักหักบัญชี                                 | -                      | 29,422,882            | -                      | -                     |
| เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ            |                        |                       |                        |                       |
| เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้                            | 95,267,757,448         | 86,420,407,816        | 91,493,833,239         | 82,321,854,739        |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า       | 875,513,089            | 1,405,656,785         | -                      | -                     |
| รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้                         | 96,143,270,537         | 87,826,064,601        | 91,493,833,239         | 82,321,854,739        |
| ดอกเบี้ยค้างรับ                                      | 133,016,739            | 155,649,753           | 96,703,770             | 110,306,176           |
| รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ         | 96,276,287,276         | 87,981,714,354        | 91,590,537,009         | 82,432,160,915        |
| หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ                           | (2,887,252,157)        | (2,805,418,008)       | (2,574,106,229)        | (2,464,917,060)       |
| หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้    | (525,043)              | (538,175)             | (525,043)              | (538,175)             |
| รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ | 93,388,510,076         | 85,175,758,171        | 89,015,905,737         | 79,966,705,680        |
| ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ                            | 839,899,714            | 1,042,318,525         | 834,284,807            | 1,032,381,620         |
| ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ                       | 1,540,116,560          | 1,563,081,469         | 1,063,155,320          | 1,066,991,797         |
| ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี                                | 580,230,667            | 426,542,297           | 348,936,964            | 221,131,399           |
| เงินปันผลค้างรับจากบริษัทย่อย                        | -                      | -                     | 283,744,673            | -                     |
| สินทรัพย์อื่น  | 1,215,401,368          | 1,045,353,206         | 1,040,407,967          | 819,568,922           |
| <b>รวมสินทรัพย์</b>                                  | <b>109,876,764,945</b> | <b>98,953,096,291</b> | <b>106,678,288,641</b> | <b>94,164,238,386</b> |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2551 และ 31 ธันวาคม 2550

(หน่วย: บาท)

| หมายเหตุ  | งบการเงินรวม     |                       | งบการเงินเฉพาะกิจการ  |                       |                       |
|---|------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
|   | 30 มิถุนายน 2551 | 31 ธันวาคม 2550       | 30 มิถุนายน 2551      | 31 ธันวาคม 2550       |                       |
| <b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>              |                  |                       |                       |                       |                       |
| เงินฝาก - เงินบาท                               | 3.11             | 36,695,895,400        | 35,714,173,953        | 36,715,987,969        | 35,728,808,527        |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                  |                  |                       |                       |                       |                       |
| ในประเทศ - มีดอกเบี้ย                           | 3.12             | 5,130,598,690         | 5,852,187,820         | 5,596,678,600         | 6,402,426,150         |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม                       |                  | 515,406,544           | 475,067,616           | 515,406,544           | 475,067,616           |
| เงินกู้ยืม                                      | 3.13             |                       |                       |                       |                       |
| เงินกู้ยืมระยะสั้น                              |                  | 48,477,005,797        | 32,744,785,052        | 46,228,231,742        | 29,954,388,462        |
| เงินกู้ยืมระยะยาว                               |                  | 4,425,087,451         | 8,005,054,853         | 4,425,087,451         | 8,005,054,853         |
| รวมเงินกู้ยืม                                   |                  | 52,902,093,248        | 40,749,839,905        | 50,653,319,193        | 37,959,443,315        |
| เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี                           |                  | 117,429,456           | 576,524,037           | -                     | -                     |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า |                  | 709,614,342           | 866,189,116           | -                     | -                     |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย                                |                  | 767,686,063           | 782,340,521           | 767,627,741           | 782,253,814           |
| หนี้สินอื่น                                     | 3.14             | 1,726,116,078         | 1,563,168,325         | 1,335,085,317         | 1,178,736,950         |
| <b>รวมหนี้สิน</b>                               |                  | <b>98,564,839,821</b> | <b>86,579,491,293</b> | <b>95,584,105,364</b> | <b>82,526,736,372</b> |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร ทีเอสบี จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2551 และ 31 ธันวาคม 2550

(หน่วย: บาท)

| หมายเหตุ   | งบการเงินรวม     |                        | งบการเงินเฉพาะกิจการ  |                        |
|--|------------------|------------------------|-----------------------|------------------------|
|  | 30 มิถุนายน 2551 | 31 ธันวาคม 2550        | 30 มิถุนายน 2551      | 31 ธันวาคม 2550        |
| <b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>   |                  |                        |                       |                        |
| <b>ทุนเรือนหุ้น</b>  |                  |                        |                       |                        |
| ทุนจดทะเบียน   | 2.2              | 11,002,000,000         | 11,002,000,000        | 11,002,000,000         |
| ทุนที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว                                    |                  |                        |                       |                        |
| หุ้นบุริมสิทธิ 183,535,130 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท                    |                  |                        |                       |                        |
| (31 ธันวาคม 2550: หุ้นบุริมสิทธิ 182,775,380 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) |                  | 1,835,351,300          | 1,835,351,300         | 1,827,753,800          |
| หุ้นสามัญ 544,617,120 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท                         |                  |                        |                       |                        |
| (31 ธันวาคม 2550: หุ้นสามัญ 544,617,120 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)      |                  | 5,446,171,200          | 5,446,171,200         | 5,446,171,200          |
|  |                  | 7,281,522,500          | 7,281,522,500         | 7,273,925,000          |
| <b>ส่วนเกินมูลค่าหุ้น</b>  |                  |                        |                       |                        |
| ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ   |                  | 93,951,250             | 84,925,420            | 93,951,250             |
| ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ  |                  | 36,500,000             | 36,500,000            | 36,500,000             |
| ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน                   | 3.18             | 235,243,202            | 751,139,152           | (329,354,478)          |
| ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน   |                  | 72,168,886             | 73,872,818            | -                      |
| <b>กำไรสะสม</b>  |                  |                        |                       |                        |
| จัดสรรแล้ว - สํารองตามกฎหมาย   | 2.3              | 486,800,000            | 486,800,000           | 486,800,000            |
| ยังไม่ได้จัดสรร  |                  | 3,105,739,286          | 3,666,442,608         | 3,524,764,005          |
| ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ  |                  | 11,311,925,124         | 12,373,604,998        | 11,094,183,277         |
| ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย                                 |                  | -                      | -                     | -                      |
| <b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>  |                  | <b>11,311,925,124</b>  | <b>12,373,604,998</b> | <b>11,637,502,014</b>  |
| <b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>                                  |                  |                        |                       |                        |
|  |                  | <b>109,876,764,945</b> | <b>98,953,096,291</b> | <b>106,678,288,641</b> |
|  |                  | 0                      | 0                     | 0                      |
| <b>รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น</b>                             |                  |                        |                       |                        |
| การรับเอาไว้ตัวเงินและการค้ำประกันจากการกู้ยืมเงิน                     | 3.29             | 128,665,670            | 51,925,000            | 128,665,670            |
| ภาระผูกพันอื่น   |                  | 5,989,421,612          | 3,449,249,378         | 5,989,421,612          |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

นายพิชัย ฉันทวีระชาติ  
(กรรมการผู้อำนวยการ)

นางอรนุช อภิกคิ์ศิริกุล  
(กรรมการและรองกรรมการผู้อำนวยการ)

ธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุน

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2551 และ 2550

(หน่วย: บาท)

|   | งบการเงินรวม         |                      | งบการเงินเฉพาะกิจการ |                      |
|---|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|   | 2551                 | 2550                 | 2551                 | 2550                 |
| <b>รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล</b>             |                      |                      |                      |                      |
| เงินให้สินเชื่อ                               | 272,996,164          | 310,662,052          | 272,962,949          | 313,052,949          |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                | 82,957,453           | 198,552,180          | 68,732,890           | 181,132,552          |
| การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน             | 1,412,616,671        | 1,260,227,248        | 1,223,952,715        | 1,041,372,509        |
| เงินลงทุน                                     | 109,561,800          | 112,887,347          | 106,211,597          | 104,770,384          |
| <b>รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล</b>          | <b>1,878,132,088</b> | <b>1,882,328,827</b> | <b>1,671,860,151</b> | <b>1,640,328,394</b> |
| <b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>                     |                      |                      |                      |                      |
| เงินฝาก                                       | 458,132,942          | 641,983,789          | 454,645,201          | 640,389,037          |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                | 38,034,312           | 31,129,692           | 38,006,245           | 31,615,743           |
| เงินกู้ยืมระยะสั้น                            | 257,972,280          | 259,346,604          | 234,944,707          | 220,190,610          |
| เงินกู้ยืมระยะยาว                             | 44,025,933           | 65,189,329           | 44,025,933           | 65,189,329           |
| <b>รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>                  | <b>798,165,467</b>   | <b>997,649,414</b>   | <b>771,622,086</b>   | <b>957,384,719</b>   |
| <b>รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ</b>        | <b>1,079,966,621</b> | <b>884,679,413</b>   | <b>900,238,065</b>   | <b>682,943,675</b>   |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ                      | (276,942,497)        | (85,706,791)         | (204,954,939)        | (4,853,805)          |
| <b>รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหัก</b> |                      |                      |                      |                      |
| <b>หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ</b>               | <b>803,024,124</b>   | <b>798,972,622</b>   | <b>695,283,126</b>   | <b>678,089,870</b>   |
| <b>รายได้ที่มีโชคดอกเบี้ย</b>                 |                      |                      |                      |                      |
| ค่านายหน้าค้าหลักทรัพย์                       | 160,986,089          | 131,256,283          | -                    | -                    |
| กำไรจากเงินลงทุน                              | 114,487,830          | 36,824,234           | 48,781,054           | 5,714,063            |
| ขาดทุนจากการซื้อขายตราสารอนุพันธ์             | (9,700)              | -                    | -                    | -                    |
| ค่าธรรมเนียมและบริการ                         |                      |                      |                      |                      |
| การรับรอง รับอาวัลและค้ำประกัน                | 2,349,235            | 491,837              | 2,349,235            | 491,837              |
| การบริการประกันภัย                            | 158,459,748          | 117,263,024          | 158,201,969          | 116,715,284          |
| การจัดการกองทุน                               | 103,541,835          | 102,061,615          | -                    | -                    |
| อื่นๆ   | 94,567,742           | 66,684,341           | 33,055,446           | 28,060,954           |
| กำไร (ขาดทุน) จากการปริวรรต                   | 17,973,599           | (706,955)            | 19,491,814           | (1,343,088)          |
| รายได้อื่น                                    | 76,934,231           | 57,383,098           | 62,693,309           | 45,580,884           |
| <b>รวมรายได้ที่มีโชคดอกเบี้ย</b>              | <b>729,290,609</b>   | <b>511,257,477</b>   | <b>324,572,827</b>   | <b>195,219,934</b>   |
| <b>รวมรายได้สุทธิ</b>                         | <b>1,532,314,733</b> | <b>1,310,230,099</b> | <b>1,019,855,953</b> | <b>873,309,804</b>   |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร ทีเอสบี จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2551 และ 2550

(หน่วย: บาท)

| หมายเหตุ                                      | งบการเงินรวม       |                    | งบการเงินเฉพาะกิจการ |                    |
|---|--------------------|--------------------|----------------------|--------------------|
|   | 2551               | 2550               | 2551                 | 2550               |
| <b>ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย</b>             |                    |                    |                      |                    |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน                    | 463,141,492        | 354,766,659        | 282,523,923          | 200,870,517        |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์    | 147,995,438        | 122,711,354        | 135,788,872          | 111,690,542        |
| ค่าภาษีอากร                                   | 27,939,534         | 32,680,659         | 26,277,250           | 30,726,545         |
| ค่าธรรมเนียมและบริการ                         | 92,533,225         | 65,791,160         | 45,248,898           | 45,554,319         |
| ค่าตอบแทนกรรมการ                              | 2.4 1,960,000      | 1,940,000          | 1,960,000            | 2,000,000          |
| ค่าใช้จ่ายอื่น                                | 126,131,045        | 135,193,969        | 105,367,869          | 103,233,272        |
| <b>รวมค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย</b>          | <b>859,700,734</b> | <b>713,083,801</b> | <b>597,166,812</b>   | <b>494,075,195</b> |
| <b>กำไรก่อนภาษีเงินได้</b>                    | <b>672,613,999</b> | <b>597,146,298</b> | <b>422,689,141</b>   | <b>379,234,609</b> |
| ภาษีเงินได้นิติบุคคล                          | (171,330,320)      | (159,360,781)      | (112,673,778)        | (97,243,956)       |
| <b>กำไรสุทธิสำหรับงวด</b>                     | <b>501,283,679</b> | <b>437,785,517</b> | <b>310,015,363</b>   | <b>281,990,653</b> |
| <b>การแบ่งปันกำไรสุทธิ</b>                    |                    |                    |                      |                    |
| ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ            | 501,283,679        | 437,785,517        | 310,015,363          | 281,990,653        |
| ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย | -                  | -                  | -                    | -                  |
|   | <b>501,283,679</b> | <b>437,785,517</b> |                      |                    |
| <b>กำไรต่อหุ้น</b>                            | <b>3.26</b>        |                    |                      |                    |
| <b>กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน</b>                 |                    |                    |                      |                    |
| กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ   | 0.63               | 0.54               | 0.36                 | 0.32               |
| <b>กำไรต่อหุ้นปรับลด</b>                      |                    |                    |                      |                    |
| กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ   | 0.62               | 0.54               | 0.36                 | 0.32               |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ธนาคาร ทีสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2551 และ 2550

(หน่วย: บาท)

| หมายเหตุ                                      | งบการเงินรวม         |                      | งบการเงินเฉพาะกิจการ |                      |
|---|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|   | 2551                 | 2550                 | 2551                 | 2550                 |
| <b>รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล</b>             |                      |                      |                      |                      |
| เงินให้สินเชื่อ                               | 541,741,137          | 563,787,586          | 541,675,011          | 565,375,087          |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                | 147,693,022          | 316,036,779          | 121,565,650          | 278,930,769          |
| การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน             | 2,794,256,156        | 2,511,564,919        | 2,401,341,597        | 2,004,940,331        |
| เงินลงทุน                                     | 198,689,277          | 176,613,546          | 868,545,431          | 518,444,903          |
| <b>รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล</b>          | <b>3,682,379,592</b> | <b>3,568,002,830</b> | <b>3,933,127,689</b> | <b>3,367,691,090</b> |
| <b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>                     |                      |                      |                      |                      |
| เงินฝาก                                       | 907,870,152          | 1,270,557,846        | 901,715,345          | 1,267,962,698        |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                | 75,170,106           | 58,060,477           | 75,174,136           | 48,810,465           |
| เงินกู้ยืมระยะสั้น                            | 468,540,112          | 509,309,796          | 419,849,323          | 433,501,539          |
| เงินกู้ยืมระยะยาว                             | 106,902,218          | 89,039,982           | 106,902,218          | 89,039,982           |
| <b>รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>                  | <b>1,558,482,588</b> | <b>1,926,968,101</b> | <b>1,503,641,022</b> | <b>1,839,314,684</b> |
| <b>รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ</b>        | <b>2,123,897,004</b> | <b>1,641,034,729</b> | <b>2,429,486,667</b> | <b>1,528,376,406</b> |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ                      | (509,221,805)        | (214,210,512)        | (372,471,895)        | (47,791,759)         |
| <b>รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหัก</b> |                      |                      |                      |                      |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ                      | 1,614,675,199        | 1,426,824,217        | 2,057,014,772        | 1,480,584,647        |
| <b>รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย</b>                 |                      |                      |                      |                      |
| ค่านายหน้าค่าหลักทรัพย์                       | 296,309,926          | 250,996,947          | -                    | -                    |
| กำไรจากเงินลงทุน                              | 3.19 127,717,175     | 135,326,194          | 57,532,765           | 82,825,626           |
| ขาดทุนจากการซื้อขายตราสารอนุพันธ์             | 3.20 (4,214,600)     | -                    | -                    | -                    |
| ค่าธรรมเนียมและบริการ                         |                      |                      |                      |                      |
| การรับรอง รับอาวัลและค้ำประกัน                | 3,817,341            | 1,523,111            | 3,817,341            | 1,523,111            |
| การบริการประกันภัย                            | 319,740,488          | 229,105,569          | 319,091,116          | 228,230,118          |
| การจัดการกองทุน                               | 203,834,071          | 171,315,319          | -                    | -                    |
| อื่นๆ   | 172,096,926          | 116,855,205          | 65,052,131           | 60,603,698           |
| กำไร (ขาดทุน) จากการปริวรรต                   | 7,668,170            | (1,956,390)          | 7,403,661            | (4,909,266)          |
| รายได้อื่น                                    | 3.21 167,807,028     | 108,800,778          | 135,864,829          | 76,148,769           |
| <b>รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย</b>              | <b>1,294,776,525</b> | <b>1,011,966,733</b> | <b>588,761,843</b>   | <b>444,422,056</b>   |
| <b>รวมรายได้สุทธิ</b>                         | <b>2,909,451,724</b> | <b>2,438,790,950</b> | <b>2,645,776,615</b> | <b>1,925,006,703</b> |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร ทีเอสบี จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2551 และ 2550

(หน่วย: บาท)

| หมายเหตุ                                      | งบการเงินรวม |                      | งบการเงินเฉพาะกิจการ |                      |                    |
|---|--------------|----------------------|----------------------|----------------------|--------------------|
|   | 2551         | 2550                 | 2551                 | 2550                 |                    |
| <b>ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย</b>             |              |                      |                      |                      |                    |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน                    | 3.25         | 869,662,265          | 655,659,542          | 523,229,031          | 404,641,231        |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์    |              | 291,857,637          | 234,990,205          | 267,282,294          | 207,617,587        |
| ค่าภาษีอากร                                   |              | 53,189,439           | 65,511,107           | 49,834,328           | 61,668,193         |
| ค่าธรรมเนียมและบริการ                         |              | 184,007,750          | 135,323,422          | 91,497,112           | 97,670,755         |
| ค่าตอบแทนกรรมการ                              | 2.4          | 4,165,000            | 4,075,000            | 4,165,000            | 4,075,000          |
| ค่าใช้จ่ายอื่น                                | 3.22         | 237,595,095          | 250,787,433          | 195,226,798          | 179,166,018        |
| <b>รวมค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย</b>          |              | <u>1,640,477,186</u> | <u>1,346,346,709</u> | <u>1,131,234,563</u> | <u>954,838,784</u> |
| <b>กำไรก่อนภาษีเงินได้</b>                    |              | <u>1,268,974,538</u> | <u>1,092,444,241</u> | <u>1,514,542,052</u> | <u>970,167,919</u> |
| ภาษีเงินได้นิติบุคคล                          | 3.23         | (338,602,389)        | (298,746,908)        | (215,837,841)        | (154,816,313)      |
| <b>กำไรสุทธิสำหรับงวด</b>                     |              | <u>930,372,149</u>   | <u>793,697,333</u>   | <u>1,298,704,211</u> | <u>815,351,606</u> |
| <b>การแบ่งปันกำไรสุทธิ</b>                    |              |                      |                      |                      |                    |
| ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ            |              | 930,372,149          | 793,626,849          | 1,298,704,211        | 815,351,606        |
| ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย |              | -                    | 70,484               |                      |                    |
|   |              | <u>930,372,149</u>   | <u>793,697,333</u>   |                      |                    |
| <b>กำไรต่อหุ้น</b>                            | 3.26         |                      |                      |                      |                    |
| กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน                        |              |                      |                      |                      |                    |
| กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ   |              | 1.15                 | 0.97                 | 1.66                 | 0.99               |
| กำไรต่อหุ้นปรับลด                             |              |                      |                      |                      |                    |
| กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ   |              | 1.15                 | 0.96                 | 1.66                 | 0.99               |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร ทีสีกี้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2551 และ 2550

(หน่วย: บาท)

|   | งบการเงินรวม     |                  | งบการเงินเฉพาะกิจการ |                  |
|---|------------------|------------------|----------------------|------------------|
|   | 2551             | 2550             | 2551                 | 2550             |
| <b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>                           |                  |                  |                      |                  |
| กำไรก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล                                    | 1,268,974,538    | 1,092,444,241    | 1,514,542,052        | 970,167,919      |
| รายการปรับกระทบกำไรก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลเป็นเงินสดรับ (จ่าย) |                  |                  |                      |                  |
| จากกิจกรรมดำเนินงาน   |                  |                  |                      |                  |
| รายได้เงินปันผลรับจากบริษัทย่อย                                 | -                | -                | (682,843,734)        | (349,999,329)    |
| ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี                                 | 119,711,494      | 107,878,109      | 91,232,489           | 78,480,535       |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ  | 742,041,639      | 341,044,250      | 583,228,910          | 158,564,872      |
| โอนกลับค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของเงินลงทุน               | (276,303)        | (14,324,992)     | (276,303)            | (14,324,992)     |
| ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย              | 6,666,953        | 12,279,167       | 6,666,953            | 10,732,768       |
| กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์                          | (57,885,088)     | (121,001,140)    | (57,256,462)         | (68,500,635)     |
| ขาดทุน(กำไร)จากอัตราแลกเปลี่ยนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง             | (7,668,171)      | 4,909,266        | (7,403,662)          | 4,909,266        |
| ขาดทุน(กำไร)จากการจำหน่ายอุปกรณ์                                | 260,916          | (1,993,012)      | (92,502)             | (24,224)         |
| ขาดทุน(กำไร)จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย                      | (122,264)        | 9,477,899        | 3,848,403            | 10,694,863       |
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับลดลง(เพิ่มขึ้น)                | 22,227,106       | (6,700,028)      | 13,633,637           | (5,038,917)      |
| รายได้ค้างรับอื่นลดลง(เพิ่มขึ้น)                                | 27,432,687       | (13,213,094)     | 10,222,049           | 12,036,678       |
| ดอกเบี้ยจ่ายเพิ่มขึ้น(ลดลง)                                     | (10,839,275)     | 310,666,720      | (10,810,890)         | 311,616,160      |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น                                     | 168,315,290      | 88,423,379       | 99,315,416           | 59,108,389       |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน                         |                  |                  |                      |                  |
| สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน                                    | 2,278,839,522    | 1,809,890,765    | 1,564,006,356        | 1,178,423,353    |
| สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง                             |                  |                  |                      |                  |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                                  | (4,099,805,328)  | (946,603,858)    | (3,993,733,721)      | 108,004,942      |
| หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน                                  | 2,400,000,000    | (10,862,000,000) | 2,400,000,000        | (10,862,000,000) |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีไว้เพื่อค้า                           | 27,719,550       | -                | -                    | -                |
| ลูกหนี้สำนักหักบัญชี  | 29,422,882       | 88,992,329       | -                    | -                |
| เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้                                       | (10,235,859,176) | (8,284,028,028)  | (10,167,768,466)     | (8,234,417,133)  |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า                  | 530,143,696      | (371,711,040)    | -                    | -                |
| ทรัพย์สินรอการขาย   | 751,055,961      | 647,124,304      | 536,862,345          | 381,662,792      |
| สินทรัพย์อื่น   | 1,066,116        | (168,033,767)    | (24,992,045)         | (179,016,176)    |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร ทีสีกี้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2551 และ 2550

(หน่วย: บาท)

|   | งบการเงินรวม           |                        | งบการเงินเฉพาะกิจการ   |                        |
|---|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
|   | 2551                   | 2550                   | 2551                   | 2550                   |
| หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)                                |                        |                        |                        |                        |
| เงินฝาก   | 981,721,447            | 3,027,882,385          | 987,179,442            | 2,936,451,245          |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                                  | (715,263,526)          | 1,651,332,983          | (799,421,946)          | 730,121,879            |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม                                       | 40,338,928             | (71,768,465)           | 40,338,928             | (71,768,465)           |
| เงินกู้ยืม  | 12,151,190,326         | 7,514,343,377          | 12,692,812,861         | 7,432,471,900          |
| เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี   | (459,094,581)          | 86,955,872             | -                      | -                      |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า                 | (156,574,774)          | 76,406,376             | -                      | -                      |
| หนี้สินอื่น   | (74,952,843)           | 18,537,368             | (81,500,090)           | (62,532,540)           |
|   | 3,449,948,200          | (5,782,679,399)        | 3,153,783,664          | (6,642,598,203)        |
| เงินสดจ่ายค่าภาษีเงินได้นิติบุคคล                               | (256,894,312)          | (173,093,315)          | (107,991,618)          | (48,989,620)           |
| <b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน</b>           | <b>3,193,053,888</b>   | <b>(5,955,772,714)</b> | <b>3,045,792,046</b>   | <b>(6,691,587,823)</b> |
| <b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>                               |                        |                        |                        |                        |
| เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน                | (4,799,920,268)        | (9,210,183,033)        | (4,671,322,206)        | (9,001,715,053)        |
| เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน            | 3,122,045,101          | 8,682,158,519          | 2,732,948,900          | 8,359,539,377          |
| เงินสดรับจากเงินปันผลจากบริษัทย่อย                              | -                      | -                      | 399,099,061            | 831,022,414            |
| เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์   | (85,198,964)           | (93,138,938)           | (75,121,877)           | (78,329,601)           |
| เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์                                   | 3,419,173              | 2,137,303              | 26,584                 | 35,155                 |
| เงินสดรับจากการคืนทุนของบริษัทย่อย (หมายเหตุ 4.4.2)             | 1,370,466              | 512,461,232            | 1,370,466              | 512,461,232            |
| <b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน</b>               | <b>(1,758,284,492)</b> | <b>(106,564,917)</b>   | <b>(1,612,999,072)</b> | <b>623,013,524</b>     |
| <b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>                           |                        |                        |                        |                        |
| เงินปันผลจ่าย   | (1,489,771,452)        | (1,633,234,980)        | (1,489,771,452)        | (1,633,234,980)        |
| เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้และตราสารหนี้ระยะยาว                   | -                      | 7,800,855,604          | -                      | 7,800,855,604          |
| เงินสดรับจากการใช้สิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิ    | 16,623,330             | 12,400,490             | 16,623,330             | 12,400,490             |
| <b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน</b>           | <b>(1,473,148,122)</b> | <b>6,180,021,114</b>   | <b>(1,473,148,122)</b> | <b>6,180,021,114</b>   |
| <b>ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินลดลง</b>                         | <b>(1,703,932)</b>     | <b>(5,764,516)</b>     | <b>-</b>               | <b>-</b>               |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ              | (40,082,658)           | 111,918,967            | (40,355,148)           | 111,446,815            |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด                      | 439,899,137            | 210,224,762            | 439,197,848            | 209,087,846            |
| <b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายงวด</b>              | <b>399,816,479</b>     | <b>322,143,729</b>     | <b>398,842,700</b>     | <b>320,534,661</b>     |
|   | -                      | -                      | -                      | -                      |
| <b>ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด</b>                         |                        |                        |                        |                        |
| <b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงานสำหรับดอกเบี้ยและเงินปันผล</b> |                        |                        |                        |                        |
| ดอกเบี้ยจ่าย  | 1,569,141,073          | 1,621,657,078          | 1,514,451,911          | 1,527,698,524          |
| ดอกเบี้ยรับ   | 3,731,864,482          | 3,470,295,123          | 3,244,827,835          | 2,918,088,619          |
| เงินปันผลรับ  | 106,905,569            | 119,142,922            | 100,436,668            | 112,048,852            |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2551 และ 2550

(หน่วย: บาท)

|  | งบการเงินรวม          |                      |                    |                   |                    |                   |                    |                      |                           |                       |
|--|-----------------------|----------------------|--------------------|-------------------|--------------------|-------------------|--------------------|----------------------|---------------------------|-----------------------|
|  | ทุนออกจำหน่าย         |                      | ส่วนเกินมูลค่าหุ้น |                   | ส่วนเกินทุน        | ผลต่าง            | สำรองตาม           | กำไรสะสม-            | ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย | รวม                   |
|  | และชำระเต็มมูลค่าแล้ว |                      |                    |                   | จากการเปลี่ยนแปลง  | จากการแปลงค่า     | ตามกฎหมาย          | กำไรสะสม-            | ของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย     |                       |
|  | หุ้นบุริมสิทธิ        | หุ้นสามัญ            | หุ้นบุริมสิทธิ     | หุ้นสามัญ         | มูลค่าเงินลงทุน    | งบการเงิน         | กฎหมาย             | ยังไม่ได้จัดสรร      | ของบริษัทย่อย             |                       |
|  |                       |                      |                    |                   |                    |                   |                    |                      |                           |                       |
| <b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549</b>             | 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        |
| มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพิ่มขึ้น                    | -                     | -                    | -                  | -                 | 284,783,284        | -                 | -                  | -                    | -                         | 284,783,284           |
| ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินลดลง                       | -                     | -                    | -                  | -                 | -                  | (5,764,516)       | -                  | -                    | -                         | (5,764,516)           |
| กำไรสุทธิสำหรับงวด                                     | -                     | -                    | -                  | -                 | -                  | -                 | -                  | 793,626,849          | -                         | 793,626,849           |
| เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 4.2)                           | -                     | -                    | -                  | -                 | -                  | -                 | -                  | (1,633,234,980)      | -                         | (1,633,234,980)       |
| ภาษีเงินได้จากเงินปันผลที่ไม่ได้จ่าย                   | -                     | -                    | -                  | -                 | -                  | -                 | -                  | (1,813,620)          | -                         | (1,813,620)           |
| ใบสำคัญแสดงสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นบุริมสิทธิ | 5,667,500             | -                    | 6,732,990          | -                 | -                  | -                 | -                  | -                    | -                         | 12,400,490            |
| หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ        | (3,000,000)           | 3,000,000            | -                  | -                 | -                  | -                 | -                  | -                    | -                         | -                     |
| ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อยลดลง             | -                     | -                    | -                  | -                 | -                  | -                 | -                  | -                    | (426,841,166)             | (426,841,166)         |
| <b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550</b>            | <b>1,853,943,800</b>  | <b>5,415,771,200</b> | <b>79,923,940</b>  | <b>36,500,000</b> | <b>947,739,420</b> | <b>76,382,097</b> | <b>422,100,000</b> | <b>2,873,658,007</b> | <b>-</b>                  | <b>11,706,018,464</b> |
| <b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550</b>             | <b>1,827,753,800</b>  | <b>5,446,171,200</b> | <b>84,925,420</b>  | <b>36,500,000</b> | <b>751,139,152</b> | <b>73,872,818</b> | <b>486,800,000</b> | <b>3,666,442,608</b> | <b>-</b>                  | <b>12,373,604,998</b> |
| มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนลดลง                         | -                     | -                    | -                  | -                 | (515,895,950)      | -                 | -                  | -                    | -                         | (515,895,950)         |
| ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินลดลง                       | -                     | -                    | -                  | -                 | -                  | (1,703,932)       | -                  | -                    | -                         | (1,703,932)           |
| กำไรสุทธิสำหรับงวด                                     | -                     | -                    | -                  | -                 | -                  | -                 | -                  | 930,372,149          | -                         | 930,372,149           |
| เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 4.2)                           | -                     | -                    | -                  | -                 | -                  | -                 | -                  | (1,489,771,452)      | -                         | (1,489,771,452)       |
| ภาษีเงินได้จากเงินปันผลที่ไม่ได้จ่าย                   | -                     | -                    | -                  | -                 | -                  | -                 | -                  | (1,304,019)          | -                         | (1,304,019)           |
| ใบสำคัญแสดงสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นบุริมสิทธิ | 7,597,500             | -                    | 9,025,830          | -                 | -                  | -                 | -                  | -                    | -                         | 16,623,330            |
| <b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2551</b>            | <b>1,835,351,300</b>  | <b>5,446,171,200</b> | <b>93,951,250</b>  | <b>36,500,000</b> | <b>235,243,202</b> | <b>72,168,886</b> | <b>486,800,000</b> | <b>3,105,739,286</b> | <b>-</b>                  | <b>11,311,925,124</b> |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2551 และ 2550

(หน่วย: บาท)

|  | งบการเงินเฉพาะกิจการ  |                      |                    |                   |                                |                    |                              | รวม                   |
|--|-----------------------|----------------------|--------------------|-------------------|--------------------------------|--------------------|------------------------------|-----------------------|
|  | ทุนที่ออกจำหน่าย      |                      | ส่วนเกินมูลค่าหุ้น |                   | ส่วนเกิน (ต่ำกว่า)             | สำรองตาม<br>กฎหมาย | กำไรสะสม-<br>ยังไม่ได้จัดสรร |                       |
|  | และชำระเต็มมูลค่าแล้ว |                      |                    |                   | ทุนจากการ                      |                    |                              |                       |
|  | หุ้นบุริมสิทธิ        | หุ้นสามัญ            | หุ้นบุริมสิทธิ     | หุ้นสามัญ         | เปลี่ยนแปลง<br>มูลค่าเงินลงทุน |                    |                              |                       |
| <b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549</b>             | 1,851,276,300         | 5,412,771,200        | 73,190,950         | 36,500,000        | (181,560,096)                  | 422,100,000        | 4,123,980,338                | 11,738,258,692        |
| มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพิ่มขึ้น                    | -                     | -                    | -                  | -                 | 274,349,026                    | -                  | -                            | 274,349,026           |
| กำไรสุทธิสำหรับงวด                                     | -                     | -                    | -                  | -                 | -                              | -                  | 815,351,606                  | 815,351,606           |
| เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 4.2)                           | -                     | -                    | -                  | -                 | -                              | -                  | (1,633,234,980)              | (1,633,234,980)       |
| กำไรเงินได้จากเงินปันผลที่ไม่ได้จ่าย                   | -                     | -                    | -                  | -                 | -                              | -                  | (1,813,620)                  | (1,813,620)           |
| ใบสำคัญแสดงสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นบุริมสิทธิ | 5,667,500             | -                    | 6,732,990          | -                 | -                              | -                  | -                            | 12,400,490            |
| หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ        | (3,000,000)           | 3,000,000            | -                  | -                 | -                              | -                  | -                            | -                     |
| <b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550</b>            | <b>1,853,943,800</b>  | <b>5,415,771,200</b> | <b>79,923,940</b>  | <b>36,500,000</b> | <b>92,788,930</b>              | <b>422,100,000</b> | <b>3,304,283,344</b>         | <b>11,205,311,214</b> |
| <b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550</b>             | <b>1,827,753,800</b>  | <b>5,446,171,200</b> | <b>84,925,420</b>  | <b>36,500,000</b> | <b>38,216,329</b>              | <b>486,800,000</b> | <b>3,717,135,265</b>         | <b>11,637,502,014</b> |
| มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนลดลง                         | -                     | -                    | -                  | -                 | (367,570,807)                  | -                  | -                            | (367,570,807)         |
| กำไรสุทธิสำหรับงวด                                     | -                     | -                    | -                  | -                 | -                              | -                  | 1,298,704,211                | 1,298,704,211         |
| เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 4.2)                           | -                     | -                    | -                  | -                 | -                              | -                  | (1,489,771,452)              | (1,489,771,452)       |
| กำไรเงินได้จากเงินปันผลที่ไม่ได้จ่าย                   | -                     | -                    | -                  | -                 | -                              | -                  | (1,304,019)                  | (1,304,019)           |
| ใบสำคัญแสดงสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นบุริมสิทธิ | 7,597,500             | -                    | 9,025,830          | -                 | -                              | -                  | -                            | 16,623,330            |
| <b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2551</b>            | <b>1,835,351,300</b>  | <b>5,446,171,200</b> | <b>93,951,250</b>  | <b>36,500,000</b> | <b>(329,354,478)</b>           | <b>486,800,000</b> | <b>3,524,764,005</b>         | <b>11,094,183,277</b> |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## ธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2551 และ 2550

## 1. หลักเกณฑ์ในการจัดทำและแสดงรายการในงบการเงินและนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

### 1.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 41 (ปรับปรุง 2550) เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล โดยธนาคารฯเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลแบบสมบูรณ์เช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี และอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่องแบบงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนของธนาคารพาณิชย์ลงวันที่ 10 พฤษภาคม 2544

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะเปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

ธนาคารฯได้จัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการเพื่อประโยชน์ต่อสาธารณะ ซึ่งแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยตามวิธีราคาทุน

### 1.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

งบการเงินรวมจัดทำขึ้น โดยรวมงบการเงินของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “ธนาคารฯ”) และบริษัทย่อย (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “บริษัทย่อย”) ตามรายละเอียดที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.1

งบการเงินของบริษัทย่อยซึ่งจัดตั้งในต่างประเทศได้แปลงค่าเป็นเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนถัวเฉลี่ย ณ วันที่ในงบดุลสำหรับสินทรัพย์และหนี้สิน และอัตราแลกเปลี่ยนถัวเฉลี่ยรายเดือนสำหรับรายการที่เป็นรายได้และค่าใช้จ่าย ผลต่างซึ่งเกิดขึ้นจากการแปลงค่าดังกล่าวได้แสดงไว้เป็นรายการ “ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน” ในส่วนของผู้ถือหุ้น

ยอดคงค้างระหว่างธนาคารฯ และบริษัทย่อย รายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญได้ตัดออกจากงบการเงินรวมนี้แล้ว

### 1.3 มาตรฐานการบัญชีที่มีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

|                            |   |
|----------------------------|---|
| ฉบับที่ 25 (ปรับปรุง 2550) | งบกระแสเงินสด   |
| ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2550) | สัญญาเช่า   |
| ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2550) | สินค้าคงเหลือ   |
| ฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2550) | ต้นทุนการกู้ยืม   |
| ฉบับที่ 35 (ปรับปรุง 2550) | การนำเสนองบการเงิน  |
| ฉบับที่ 39 (ปรับปรุง 2550) | นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด |
| ฉบับที่ 41 (ปรับปรุง 2550) | งบการเงินระหว่างกาล   |
| ฉบับที่ 43 (ปรับปรุง 2550) | การรวมธุรกิจ  |
| ฉบับที่ 49 (ปรับปรุง 2550) | สัญญาก่อสร้าง   |
| ฉบับที่ 51                 | สินทรัพย์ไม่มีตัวตน   |

มาตรฐานการบัญชีข้างต้นให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2551 เป็นต้นไป ฝ่ายบริหารของธนาคารฯ ได้ประเมินแล้วเห็นว่า มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 31 ฉบับที่ 33 ฉบับที่ 43 และฉบับที่ 49 ไม่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารฯ ส่วนมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 25 ฉบับที่ 29 ฉบับที่ 35 ฉบับที่ 39 ฉบับที่ 41 และฉบับที่ 51 ไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นทางการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน

### 1.4 การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป ฝ่ายบริหารอาจต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการผลกระทบของเหตุการณ์ที่ไม่แน่นอนในอนาคตที่อาจมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ด้วยเหตุนี้ผลที่เกิดขึ้นจริงจึงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชีที่สำคัญได้แก่

#### **ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้**

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้เกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้จากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการชำระหนี้คืนเงินต้นและดอกเบี้ย โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ และการใช้ประมาณการจากข้อมูลสถิติในอดีต การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักประกันและสถานะเศรษฐกิจ ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกันอาจมีผลต่อจำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ดังนั้นการปรับปรุงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอาจมีขึ้นได้ในอนาคต



### **มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน**

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณมาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงสภาพคล่อง และข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว

### **ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์**

ธนาคารฯและบริษัทย่อยพิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายและเงินลงทุนทั่วไป เมื่อพบว่ามูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวลดลงอย่างมีสาระสำคัญ และเป็นระยะเวลาานาน ซึ่งความมีสาระสำคัญและระยะเวลานั้นขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

### **สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี**

ธนาคารฯและบริษัทย่อยรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้ในบัญชี โดยฝ่ายบริหารได้ใช้ประมาณการในการประเมินความสามารถในการทำกำไรในอนาคต และพิจารณาว่ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารฯและบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีจากการดำเนินงานในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากสินทรัพย์ภาษีเงินได้นั้น

### **การประเมินความเสี่ยงและผลประโยชน์**

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดบัญชีสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาความเสี่ยงและผลประโยชน์ ถึงแม้ว่าฝ่ายบริหารจะได้ใช้ดุลยพินิจและข้อมูลที่ดีที่สุด ในสภาวะปัจจุบันในการประเมินความเสี่ยงและผลประโยชน์ ความเสี่ยงและผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นจริงนั้นอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณไว้

## 1.5 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

### 1.5.1 การรับรู้รายได้

#### ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระรายได้จากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินรับรู้เป็นรายได้ตลอดระยะเวลาการผ่อนชำระตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีนโยบายหยุดบันทึกรายได้ดอกเบี้ยค้างรับสำหรับเงินให้สินเชื่อที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกำหนดหนึ่งเดือน และสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระและจะยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับที่ได้บันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี สำหรับการบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสด

กรณีเงินให้สินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์ซึ่งค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่ากำหนดสองเดือนจะหยุดรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ และจะรับรู้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ดังกล่าวตามเกณฑ์เงินสด

ทั้งนี้ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างอีกเมื่อธนาคารฯและบริษัทย่อยได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดชำระแล้ว

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะบันทึกเป็นรายได้รอตัดบัญชีและตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินหรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อ

#### ข) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง เงินปันผลจากเงินลงทุนจะถือเป็นรายได้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล

#### ค) ค่านายหน้าค่าหลักทรัพย์

ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และค่านายหน้าจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าถือเป็นรายได้ ณ วันที่ที่เกิดรายการ

ง) กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์

กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

จ) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

### 1.5.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ก) ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง ในกรณีที่ดอกเบี้ยได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินจ่ายแล้ว ดอกเบี้ยนั้นจะบันทึกเป็นดอกเบี้ยจ่ายรอดัดบัญชีและจะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินนั้น

ข) ค่าจำหน่ายและค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้เช่าซื้อ

ธนาคารฯและบริษัทย่อยบันทึกบัญชีการรับรู้ค่าจำหน่ายและค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้เช่าซื้อสำหรับสัญญาเช่าซื้อที่ทำขึ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2550 โดยการปันส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและแสดงหักจากรายได้ดอกเบี้ยตลอดอายุของสัญญาเช่าซื้อและสำหรับสัญญาเช่าซื้อที่ทำขึ้นก่อนวันที่ 1 มกราคม 2550 ธนาคารฯและบริษัทย่อยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายทันทีที่เกิดรายการ

รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อรอดัดบัญชีแสดงสุทธิจากค่าจำหน่ายและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

### 1.5.3 เงินลงทุน

1) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม ธนาคารฯและบริษัทย่อยบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์เป็นรายการกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุน

2) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายทิ้งที่ถือไว้เป็นเงินลงทุนชั่วคราวและระยะยาวแสดงตามมูลค่ายุติธรรม ธนาคารฯและบริษัทย่อยบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของผู้ถือหุ้นจนกระทั่งจำหน่ายหลักทรัพย์ดังกล่าวออกไปจึงบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่านั้นในงบกำไรขาดทุน

- 3) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดชำระในหนึ่งปีและที่จะถือจนครบกำหนด แสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย ธนาคารฯและบริษัทย่อยตัดบัญชีส่วนเกิน/ ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่ายนี้จะ แสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ
- 4) เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่ง แสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)
- 5) เงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจาก ค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)
- 6) ธนาคารฯไม่ได้บันทึกเงินลงทุนซึ่งธนาคารฯรับโอนเงินลงทุนดังกล่าวจากลูกหนี้ที่มี การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา และถือหุ้ตั้งแต่ร้อยละ 20 เป็นเงินลงทุนในบริษัท ร่วมซึ่งต้องบันทึกบัญชีตามวิธีส่วนได้เสียในงบการเงินรวม เนื่องจากธนาคารฯ ต้อง จำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าวภายในระยะเวลาตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย
- 7) บริษัทย่อยไม่ถือว่าการลงทุนในกองทุนรวมที่มีสัดส่วนการลงทุนตั้งแต่ร้อยละ 20 เป็น เงินลงทุนในบริษัทร่วมซึ่งต้องบันทึกบัญชีตามวิธีส่วนได้เสียในงบการเงินรวม เนื่องจากบริษัทย่อยไม่มีอิทธิพลในการกำหนดนโยบายการเงินและการดำเนินงานของ กองทุนรวมดังกล่าวซึ่งอยู่ภายใต้การจัดการที่เป็นอิสระของผู้จัดการกองทุนรวมตาม รายละเอียดของโครงการจัดการกองทุนรวม และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- 8) มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อ หลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของงวดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่า ยุติธรรมของหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและของตราสารหนี้ภาคเอกชน คำนวณ โดยใช้สูตรที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยโดยใช้อัตราผลตอบแทนของ สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือของสถาบันการเงินอื่นแล้วแต่กรณี มูลค่ายุติธรรม ของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value)
- 9) ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของหลักทรัพย์ เพื่อขาย เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดชำระในหนึ่งปี ตราสารหนี้ที่จะถือ จนครบกำหนดและเงินลงทุนทั่วไปในงบกำไรขาดทุน
- 10) ธนาคารฯและบริษัทย่อยใช้วิธีถัวเฉลี่ยเคลื่อนที่ในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

11) ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะปรับเปลี่ยนราคาของเงินลงทุนใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนได้บันทึกเป็นรายการกำไร (ขาดทุน) ในงบกำไรขาดทุนหรือแสดงเป็นส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในส่วนของผู้ถือหุ้นแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยนแปลง

#### 1.5.4 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอน

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนซึ่งถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป แสดงในราคาทุนที่จ่ายซื้อสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ (ถ้ามี) ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

ในกรณีลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารฯจะโอนเงินลงทุนในลูกหนี้ดังกล่าวไปเป็นเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้และแสดงตามมูลค่ายุติธรรมสุทธิจากค่าเผื่อนี้สังสัยจะสูญ โดยอ้างอิงมูลค่ายุติธรรมจากยอดคงเหลือตามบัญชีของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอน ณ วันโอนหรือ ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารฯพิจารณาบันทึกค่าเผื่อนี้สังสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้

#### 1.5.5 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน

ธนาคารฯมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนโดยมีการกำหนดวันเวลา และราคาที่แน่นอนในอนาคต จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนในอนาคตแสดงเป็นสินทรัพย์ภายใต้บัญชี “หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน” ในงบดุลโดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน

ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาของรายการซึ่งแสดงรวมอยู่ในดอกเบี้ยรับ

#### 1.5.6 ลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี

ลูกหนี้สำนักหักบัญชี หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านสำนักหักบัญชีของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ และยอดดุลสุทธิลูกหนี้สำนักหักบัญชีสัญญาซื้อขายล่วงหน้า รวมถึงเงินที่ได้นำไปวางเป็นประกันกับสำนักหักบัญชีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในการทำธุรกรรมอนุพันธ์

เจ้าหน้าที่สำนักหักบัญชี หมายถึง ยอดดุลสุทธิเจ้าหน้าที่ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านสำนักหักบัญชีของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ และยอดดุลสุทธิเจ้าหน้าที่สำนักหักบัญชีสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

### 1.5.7 เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแสดงเฉพาะยอดเงินต้น ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ รายได้รอตัดบัญชี/ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน แสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือตัดบัญชี

### 1.5.8 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ก) ธนาคารฯบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อและส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) และปรับปรุงเพิ่มด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้จากประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ

ธนาคารฯบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อโดยตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อชั้นปกติในอัตราการเปลี่ยนสถานะของลูกหนี้จัดชั้นปกติ (Credit Migration) และสำหรับลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 2 ของยอดหนี้เงินต้นคงค้าง (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) หลังหักหลักประกัน ยกเว้นกรณีของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อซึ่งธนาคารฯจะไม่นำมูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้าง

สำหรับลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อคือคุณภาพ ธนาคารฯ บันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อสำหรับลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ โดยตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันตามหลักเกณฑ์ของธปท. ตามหนังสือลงวันที่ 21 ธันวาคม 2549 ทั้งนี้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของธปท. และสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อคือคุณภาพ ธนาคารฯ กั้นเงินสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) โดยพิจารณาจากประสบการณ์ผลขาดทุนหรือผลเสียหายที่เกิดขึ้นจริงจากลูกหนี้ในอดีต

- ข) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ตั้งค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญโดยประเมินฐานะของลูกหนี้แต่ละรายโดยพิจารณาความเสี่ยงในการเรียกชำระและมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน และตั้งค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญเมื่อหนี้นั้นมีหลักประกันไม่เพียงพอ และ/หรือมีโอกาสที่จะได้รับชำระคืนไม่ครบ ทั้งนี้บริษัทย่อยถือพื้นฐานการจัดชั้นและการตั้งสำรองตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และปัจจัยอื่นประกอบ
- ค) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อและให้เช่าทางการเงินตั้งค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญโดยตั้งขึ้นเป็นอัตราร้อยละของยอดลูกหนี้ที่ค้างชำระ (สุทธิจากรายได้จากสัญญาเช่าซื้อ/ เช่าการเงินที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้) แต่ละอายุ และบริษัทย่อยจะพิจารณาข้อมูลสถิติต่างๆในอดีตประกอบกับการประเมินความเสี่ยงของลูกหนี้ ลักษณะของหลักประกัน และผลเสียหายที่เกิดขึ้นจริงจากลูกหนี้ในอดีต โดยยึดหลักความระมัดระวังเป็นสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทย่อยจะพิจารณาความเพียงพอของค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญที่ตั้งไว้ ณ วันที่ในงบดุลอีกครั้งโดยพิจารณาฐานะปัจจุบันของลูกหนี้เป็นเกณฑ์ หนี้สูญจะตัดจำหน่ายเมื่อไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้
- ง) ค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญของลูกหนี้อื่นตั้งขึ้นโดยประมาณจากจำนวนหนี้ที่อาจเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากสถานะปัจจุบันของลูกหนี้ค้าง ณ วันที่ในงบดุล
- จ) ค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญที่ตั้งเพิ่ม (ลด) บันทึกลับบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างงวดการตัดจำหน่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญจะนำไปลดยอดค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญ และหนี้สูญที่ได้รับคืนจะบันทึกเป็นรายได้ในรอบบัญชีที่ได้รับคืน

### 1.5.9 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารฯบันทึกรายการที่เกี่ยวข้องกับการปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 “การบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา” โดยธนาคารฯบันทึกบัญชีสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่รับโอนมาด้วยมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย (ถ้ามี) หรือยอดหนี้คงค้างแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่ธนาคารฯยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ ธนาคารฯคำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้หลังการปรับโครงสร้างหนี้โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคต คัดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำสำหรับเงินให้สินเชื่อระยะยาว ณ วันปรับโครงสร้างหนี้ ซึ่งผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของหนี้กับมูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้ ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในงบกำไรขาดทุนและจะรับรู้ส่วนสูญเสียที่เกิดจากการปรับโครงสร้างหนี้โดยการยินยอมลดเงินต้นหรือดอกเบี้ยที่บันทึกในบัญชีหลังหักเงินสำรองที่กันไว้แล้วเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อมีการปรับโครงสร้างหนี้

#### 1.5.10 การรับรู้และตัดบัญชีสินทรัพย์ของลูกค้า

บริษัทย่อยบันทึกสินทรัพย์ประเภทเงินสดที่ลูกค้าวางไว้กับบริษัทย่อยเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์บัญชีเงินสด และการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นสินทรัพย์ของบริษัทเพื่อการควบคุมภายใน และ ณ วันที่ในงบดุลบริษัทย่อยจะตัดรายการดังกล่าวในส่วนที่ไม่มีภาระค้ำประกันออกทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน โดยจะแสดงเฉพาะสินทรัพย์ที่เป็นของบริษัทย่อยเท่านั้น

#### 1.5.11 การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์

บริษัทย่อยประกอบธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ โดยบริษัทย่อยจะเข้าเป็นคู่สัญญากับผู้ยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ซึ่งเป็นลูกค้าของบริษัท

บริษัทย่อยบันทึกบัญชีรับรู้ภาระที่ต้องส่งคืนหลักทรัพย์ที่ยืมมาซึ่งได้นำไปให้ยืมต่อเป็น “เจ้าหนี้หุ้ยืม” และบันทึกบัญชีหลักทรัพย์ซึ่งนำไปให้ลูกค้ายืมต่อเป็น “ลูกหนี้ยืมหลักทรัพย์” ในงบดุล ณ วันสิ้นงวด บริษัทย่อยปรับปรุงบัญชีเจ้าหนี้หุ้ยืมและลูกหนี้ยืมหลักทรัพย์โดยคำนวณจากราคาเสนอขาย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของงวดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าดังกล่าวในงบกำไรขาดทุน บริษัทย่อยบันทึกเงินสดที่นำไปวางเป็นประกันหรือเงินสดที่ลูกหนี้ยืมหลักทรัพย์นำมาวางเป็นประกันในบัญชี “ลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน” หรือ “เจ้าหนี้ทรัพย์สินวางประกัน” ค่าธรรมเนียมการยืมและการให้ยืมหลักทรัพย์บันทึกตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลา



### 1.5.12 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ได้แก่ ทรัพย์สินที่ยึดคืนจากลูกหนี้ตามสัญญาเงินให้สินเชื่อและสัญญาเช่าซื้อที่ค้างเกินกำหนดชำระเป็นเวลานานหรือลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ มูลค่าของทรัพย์สินที่ยึดคืนแสดงตามมูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้ ณ วันที่ได้รับโอนทรัพย์สินหรือมูลค่าที่จะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า มูลค่าที่จะได้รับพิจารณาจากราคาตลาด/ราคาประเมินของทรัพย์สินที่ยึดหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในงบกำไรขาดทุน กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายรับรู้เมื่อมีการจำหน่าย

### 1.5.13 ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย

ก) ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคาทุน อาคารและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม

ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ คำนวณจากราคาทุน โดยวิธีเส้นตรง (ยกเว้นการคิดค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์สื่อสารคำนวณตามอายุการใช้งาน โดยประมาณ 3 ปี โดยวิธีผลรวมจำนวนปีที่ใช้งาน) ตามอายุการใช้งาน โดยประมาณดังนี้

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

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดิน

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ข) ระบายค่าสิทธิเพื่อใช้ประโยชน์ในระบบคอมพิวเตอร์ตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายตามอายุของสัญญาในระยะเวลา 5 ปี และ 10 ปี ยกเว้นการตัดจำหน่ายค่าสิทธิเพื่อใช้ประโยชน์ในระบบคอมพิวเตอร์ซึ่งได้มาตั้งแต่ปี 2543 ซึ่งจะคำนวณตามอายุการใช้งาน โดยประมาณ 3 ปี โดยวิธีผลรวมจำนวนปีที่ใช้งาน

ค) สิทธิในการซื้อและขายหลักทรัพย์เพื่อค้าใน Hong Kong Exchange and Clearing Limited (“HKEC”) แสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

#### 1.5.14 ภาษีเงินได้

ก) ภาษีเงินได้ตามแบบแสดงรายการ

ธนาคารฯและบริษัทย่อย คำนวณภาษีเงินได้ตามเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในกฎหมายภาษีอากร

ข) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะคำนวณขึ้นจากผลแตกต่างชั่วคราว ณ วันที่ในงบดุล ระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์หรือหนี้สินกับราคาตามบัญชีของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น ซึ่งจะรับรู้เป็นรายได้ภาษีหรือตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายภาษีเมื่อรายได้สามารถรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่บันทึกไว้เกิดขึ้นจริงและถือหักเป็นค่าใช้จ่ายได้แล้วในการคำนวณภาษีเงินได้ตามกฎหมายภาษีอากร

ธนาคารฯและบริษัทย่อยรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องหักภาษีเป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีหากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารฯและบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีจากการดำเนินงานในอนาคตเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชินั้นมาใช้ประโยชน์ได้ ธนาคารฯและบริษัทย่อยรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการเป็นหนี้สินภาษีเงินได้

สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณขึ้นตามอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราที่คาดว่าจะต้องใช้ในการปีที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะต้องจ่ายชำระหนี้สินโดยใช้อัตราภาษีและกฎหมายภาษีอากรที่มีผลบังคับใช้ ณ วันที่ในงบดุล

ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น

ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ ทุกวันที่ในงบดุล และจะปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารฯและบริษัทย่อยจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

#### 1.5.15 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันที่ในงบดุล ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะทำการประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของธนาคารฯและบริษัทย่อยด้อยค่าลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าธนาคารฯและบริษัทย่อยจะทำการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ และหากพบว่าราคาตามบัญชีของสินทรัพย์นั้นมีมูลค่าสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะลดมูลค่าของสินทรัพย์ลงให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนและรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในงบกำไรขาดทุน (มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ หมายถึงราคาขายสุทธิหรือมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์นั้นแล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า)

#### 1.5.16 การขายลูกหนี้ตัวเงิน

ธนาคารฯบันทึกการขายลดตัวเงินแบบผู้ซื้อไม่มีสิทธิไล่เบี้ยโดยการเครดิตบัญชีลูกหนี้เงินให้สินเชื่อประเภทตัวเงิน

ธนาคารฯบันทึกการขายลดตัวเงินที่ไม่มีการให้อาวลหรือรับรองแบบผู้ซื้อไม่มีสิทธิไล่เบี้ยเป็นหนี้สินภายใต้บัญชี “ภาระจากการขายลูกหนี้ตัวเงิน” และจะบันทึกการขายลดตัวเงินที่มีธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่นให้การให้อาวลหรือรับรองแบบผู้ซื้อไม่มีสิทธิไล่เบี้ยโดยการเครดิตบัญชีลูกหนี้เงินให้สินเชื่อประเภทตัวเงินและเปิดเผยภาระดังกล่าวไว้เป็นส่วนหนึ่งของ “หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า”

#### 1.5.17 เงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ที่เกิตรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศคงเหลืออยู่ ณ วันที่ในงบดุลแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนถ่วงเฉลี่ย ณ วันที่ในงบดุล

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

#### 1.5.18 ผลประโยชน์พนักงาน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยบันทึกค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

### 1.5.19 ประมวลการหนี้สิน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะบันทึกประมวลการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารฯและบริษัทย่อยจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และธนาคารฯและบริษัทย่อยสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

### 1.5.20 ตราสารอนุพันธ์

ตั้งแต่ไตรมาส 1 ของปี 2551 ธนาคารฯได้เปลี่ยนแปลงการบันทึกตราสารอนุพันธ์ตามวิธีกเกณฑ์คงค้างเป็นการบันทึกตามมูลค่ายุติธรรม ธนาคารฯรับรู้กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ในงบกำไรขาดทุน มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์คำนวณตามราคาตลาด หรือตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับทั่วไป กรณีที่ไม่มีราคาตลาด

การบันทึกตราสารอนุพันธ์ตามมูลค่ายุติธรรมเป็นไปตามหลักการของการบันทึกบัญชีสำหรับตราสารอนุพันธ์ตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศฉบับที่ 39 เรื่อง การรับรู้และการวัดมูลค่าตราสารทางการเงิน (IAS 39 “Financial Instruments: Recognition and Measurement”) ธนาคารฯไม่ได้ปรับปรุงย้อนหลังงบการเงินงวด 2550 เพื่อการเปรียบเทียบ เนื่องจากผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวต่องบการเงินงวดก่อนเป็นจำนวนที่ไม่มีสาระสำคัญ

บริษัทย่อยรับรู้กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งมีไว้เพื่อค้าในงบกำไรขาดทุน มูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าคำนวณจากราคาที่ใช้ชำระราคา ณ สิ้นวันทำการของบริษัท ตลาดอนุพันธ์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

### 1.5.21 เครื่องมือทางการเงิน

#### ก) นโยบายการบริหารความเสี่ยง

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของธนาคารฯและบริษัทย่อย ตามที่นิยามอยู่ในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 48 “การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน” ประกอบด้วยเงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน เงินลงทุน ลูกหนี้สำนักหักบัญชี เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ เงินฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม เงินกู้ยืม เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี และเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.30

ข) มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้ และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

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

มูลค่ายุติธรรมของรายการนอกงบดุลอื่นไม่สามารถคำนวณได้อย่างเหมาะสมจึงไม่มีการเปิดเผย

### 1.5.22 กำไรต่อหุ้น

วิธีการคำนวณกำไรต่อหุ้นของธนาคารฯ สามารถสรุปได้ดังนี้

#### กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสุทธิสำหรับงวดหลังหักจำนวนเงินปันผลของหุ้นบุริมสิทธิส่วนที่มีสิทธิได้รับก่อนหุ้นสามัญด้วยจำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่ออกอยู่ในระหว่างงวด

#### กำไรต่อหุ้นปรับลด

กำไรต่อหุ้นปรับลดคำนวณโดยหารกำไรสุทธิสำหรับงวดหลังหักจำนวนเงินปันผลของหุ้นบุริมสิทธิส่วนที่มีสิทธิได้รับก่อนหุ้นสามัญด้วยจำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่ออกอยู่ในระหว่างงวดและหุ้นสามัญที่ธนาคารฯ อาจต้องออกเพื่อแปลงใบสำคัญแสดงสิทธิให้เป็นหุ้นสามัญโดยสมมติว่าได้มีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ ณ วันต้นงวด หรือ ณ วันออกใบสำคัญแสดงสิทธิ

ในการคำนวณกำไรต่อหุ้นสำหรับงวด จำนวนเงินปันผลของหุ้นบุริมสิทธิตามที่กล่าวข้างต้นคำนวณตามสัดส่วนของระยะเวลา

### 1.5.23 การจัดประเภทรายการในงบการเงิน

ธนาคารฯ ได้มีการจัดประเภทรายการบัญชีบางรายการในงบการเงินสำหรับงวดก่อนใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีของงวดปัจจุบันซึ่งไม่มีผลกระทบต่อกำไรสุทธิหรือส่วนของผู้ถือหุ้น

## 2. ข้อมูลทั่วไป

### 2.1 ข้อมูลธนาคารฯ

ธนาคารฯ จัดตั้งขึ้นเป็นบริษัทมหาชนและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย ธนาคารฯ ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจหลักด้านการธนาคารพาณิชย์ โดยมีที่อยู่ตามที่จดทะเบียนคือ เลขที่ 48/2 อาคารทีเอสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร และ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2551 ธนาคารฯ มีสาขา รวม 27 สาขาในประเทศไทย

## 2.2 ทุนเรือนหูน

ธนาคารฯมีทุนจดทะเบียนจำนวน 11,002 ล้านบาท ซึ่งตามเอกสารที่จดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์ ในปี 2542 นั้น ทุนจดทะเบียนดังกล่าวประกอบด้วยหุ้นสามัญจำนวน 100.2 ล้านหุ้น และหุ้นบุริมสิทธิ จำนวน 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 วัน ทำการก่อนวันที่แบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์จะมีผลบังคับใช้ ทั้งนี้ราคาดังกล่าวจะต้องไม่ต่ำกว่ามูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นบุริมสิทธิในอัตราส่วน 1 ใบสำคัญแสดงสิทธิต่อ 1 หุ้นบุริมสิทธิ ใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวจะออกให้ภายหลังจากได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แล้ว นอกจากนี้ ที่ประชุมได้มีมติอนุมัติการจัดสรรหุ้นบุริมสิทธิส่วนที่ยังไม่ได้จำหน่ายจำนวน 400 ล้านหุ้นใหม่ โดยได้จัดสรรหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 30 ล้านหุ้นมูลค่าตราไว้หุ้นละ 10 บาท เพื่อรองรับการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิตามโครงการออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิของธนาคารฯให้แก่กรรมการและพนักงานของธนาคารฯและบริษัทย่อย ดังนั้นคงเหลือหุ้นบุริมสิทธิที่ยังไม่ได้มีการจัดสรรจำนวน 370 ล้านหุ้น

เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2545 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารฯมีมติกำหนดราคาการใช้สิทธิเท่ากับร้อยละ 75 ของราคาปิดของหุ้นบุริมสิทธิของธนาคารฯเฉลี่ย 10 วันทำการก่อนวันที่มีการจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิ ทั้งนี้ ราคาดังกล่าวจะต้องไม่ต่ำกว่ามูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นบุริมสิทธิ

### 2.3 ดำรงตามกฎหมาย

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

### 2.4 ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของธนาคารฯตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของธนาคารฯด้วย

### 2.5 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารฯและบริษัทย่อย 5 แห่งและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ธนาคารฯและบริษัทย่อยและพนักงานจ่ายสมทบกองทุนดังกล่าวเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 - 10 ของเงินเดือน ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับจำนวนปีที่ทำงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยธนาคาร กรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และจะจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว

### 2.6 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารฯ หรือถูกควบคุมโดยธนาคารฯ ไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคารฯ นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลซึ่งมีอิทธิพลอย่างเป็นทางการที่สำคัญกับธนาคารฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคารฯ

ธนาคารฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารฯและบริษัทเหล่านั้นซึ่งเทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

ธนาคารฯและบริษัทย่อยไม่มีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันให้แก่พนักงานระดับชั้นบริหารตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป และไม่มีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทที่ธนาคารฯหรือกรรมการหรือพนักงานระดับชั้นบริหารของธนาคารฯถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของบริษัทนั้นๆ ยกเว้นเงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงาน ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.27



ธนาคารฯ ไม่มีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันแก่บริษัทที่มีกรรมกร่วมกันกับธนาคารฯ ในกรณีที่ไม่มี  
มีทรัพย์สินเป็นประกันหนี้หรือมีมูลค่าหลักประกันไม่เพียงพอซึ่งจำเป็นต้องขออนุมัติจากธนาคาร  
แห่งประเทศไทย

ธนาคารฯ และบริษัทย่อยไม่มีเงินลงทุนในกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีลักษณะความสัมพันธ์โดยการมี  
ผู้บริหารของธนาคารฯ และบริษัทย่อยเป็นผู้ถือหุ้นและ/หรือเป็นกรรมการผู้มีอำนาจ

### 3. รายละเอียดประกอบงบการเงิน

#### 3.1 งบการเงินรวม

รายละเอียดของบริษัทย่อยซึ่งรวมในการจัดทำงบการเงินรวมมีดังนี้

| ชื่อบริษัท  | จัดตั้งขึ้นใน<br>ประเทศ | อัตราร้อยละของ<br>การถือหุ้นโดยธนาคารฯ |                    | มูลค่าสินทรัพย์ของ<br>บริษัทย่อยที่รวมอยู่ใน<br>งบดุลรวม |                    | รายได้ของบริษัทย่อย<br>ที่รวมอยู่ใน<br>งบกำไรขาดทุนรวม<br>สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด |                     | (หน่วย: ร้อยละ)<br>กำไร(ขาดทุน)สุทธิของ<br>บริษัทย่อยที่รวมอยู่ใน<br>งบกำไรขาดทุนรวม<br>สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด |                     |
|---|-------------------------|--|--------------------|--|--------------------|---|---------------------|---|---------------------|
|   |                         | ณ วันที่                               | ณ วันที่           | ณ วันที่   | ณ วันที่           | วันที่  | วันที่              | วันที่  | วันที่              |
|   |                         | 30 มิถุนายน<br>2551                    | 31 ธันวาคม<br>2550 | 30 มิถุนายน<br>2551                                      | 31 ธันวาคม<br>2550 | 30 มิถุนายน<br>2551   | 30 มิถุนายน<br>2550 | 30 มิถุนายน<br>2551   | 30 มิถุนายน<br>2550 |
| <b>บริษัทย่อยที่ธนาคารฯถือหุ้นโดยตรง</b>                          |                         |  |                    |  |                    |   |                     |   |                     |
| TISCO Securities Hong Kong Limited<br>(อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี) | จีน - ฮองกง             | 100.00                                 | 100.00             | 0.07   | 0.07               | 0.03  | 0.30                | (0.20)  | (1.02)              |
| บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด                                    | ไทย                     | 99.99                                  | 99.99              | 1.83   | 2.73               | 13.47   | 14.81               | 14.21   | 19.38               |
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสไอ จำกัด                        | ไทย                     | 99.99                                  | 99.99              | 0.25   | 0.35               | 8.66  | 8.36                | 11.47   | 12.12               |
| บริษัท ทีเอสไอเอสซี จำกัด   | ไทย                     | 99.99                                  | 99.99              | 1.46   | 1.75               | 2.30  | 1.94                | 2.76  | 1.75                |
| บริษัท ไอเอสวี จำกัด  | ไทย                     | 99.99                                  | 99.99              | 2.28   | 2.85               | 6.74  | 10.83               | 5.86  | 12.82               |
| บริษัท ทีเอสไอ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด                       | ไทย                     | 99.99                                  | 99.99              | 0.03   | 0.02               | 0.01  | 0.01                | (9.44)  | (8.00)              |
| <b>บริษัทย่อยที่ธนาคารฯถือหุ้นโดยอ้อม</b>                         |                         |  |                    |  |                    |   |                     |   |                     |
| TISCO Global Securities Limited<br>(อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)    | จีน - ฮองกง             | 100.00                                 | 100.00             | 0.02   | 0.08               | 0.01  | 0.01                | (2.11)  | 0.01                |

### 3.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย: บาท)

|  | งบการเงินรวม ณ วันที่ |               |               |                 |            |               |
|--|-----------------------|---------------|---------------|-----------------|------------|---------------|
|  | 30 มิถุนายน 2551      |               |               | 31 ธันวาคม 2550 |            |               |
|  | เมื่อทวงถาม           | มีระยะเวลา    | รวม           | เมื่อทวงถาม     | มีระยะเวลา | รวม           |
| <b>ในประเทศ</b>  |                       |               |               |                 |            |               |
| ธนาคารแห่งประเทศไทยและ<br>กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา |                       |               |               |                 |            |               |
| ระบบสถาบันการเงิน                                      | 321,226,494           | 4,250,000,000 | 4,571,226,494 | 508,571,379     | -          | 508,571,379   |
| ธนาคารพาณิชย์  | 422,913,397           | 20,492,080    | 443,405,477   | 286,437,891     | 75,495,913 | 361,933,804   |
| รวม  | 744,139,891           | 4,270,492,080 | 5,014,631,971 | 795,009,270     | 75,495,913 | 870,505,183   |
| บวก ดอกเบี้ยค้างรับ                                    | 1,263,534             | 974,191       | 2,237,725     | 747,439         | 879,032    | 1,626,471     |
| รวมในประเทศ  | 745,403,425           | 4,271,466,271 | 5,016,869,696 | 795,756,709     | 76,374,945 | 872,131,654   |
| <b>ต่างประเทศ</b>                                      |                       |               |               |                 |            |               |
| ดอลลาร์ฮ่องกง  | 88,418,124            | -             | 88,418,124    | 117,722,871     | -          | 117,722,871   |
| ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา                                    | 43,363,872            | -             | 43,363,872    | 59,982,324      | -          | 59,982,324    |
| อื่นๆ  | 4,856                 | -             | 4,856         | 317,531         | -          | 317,531       |
| รวม  | 131,786,852           | -             | 131,786,852   | 178,022,726     | -          | 178,022,726   |
| บวก ดอกเบี้ยค้างรับ                                    | -                     | -             | -             | -               | -          | -             |
| รวมต่างประเทศ  | 131,786,852           | -             | 131,786,852   | 178,022,726     | -          | 178,022,726   |
| รวมในประเทศและต่างประเทศ                               | 877,190,277           | 4,271,466,271 | 5,148,656,548 | 973,779,435     | 76,374,945 | 1,050,154,380 |

(หน่วย: บาท)

|  | งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ |               |               |                 |            |             |
|--|-------------------------------|---------------|---------------|-----------------|------------|-------------|
|  | 30 มิถุนายน 2551              |               |               | 31 ธันวาคม 2550 |            |             |
|  | เมื่อทวงถาม                   | มีระยะเวลา    | รวม           | เมื่อทวงถาม     | มีระยะเวลา | รวม         |
| <b>ในประเทศ</b>  |                               |               |               |                 |            |             |
| ธนาคารแห่งประเทศไทยและ<br>กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา |                               |               |               |                 |            |             |
| ระบบสถาบันการเงิน                                      | 320,546,085                   | 4,250,000,000 | 4,570,546,085 | 508,519,066     | -          | 508,519,066 |
| ธนาคารพาณิชย์  | 22,809,433                    | -             | 22,809,433    | 47,140,289      | -          | 47,140,289  |
| รวม  | 343,355,518                   | 4,250,000,000 | 4,593,355,518 | 555,659,355     | -          | 555,659,355 |
| บวก ดอกเบี้ยค้างรับ                                    | -                             | 374,699       | 374,699       | -               | -          | -           |
| รวมในประเทศ  | 343,355,518                   | 4,250,374,699 | 4,593,730,217 | 555,659,355     | -          | 555,659,355 |
| <b>ต่างประเทศ</b>                                      |                               |               |               |                 |            |             |
| ดอลลาร์ฮ่องกง  | 49,854,177                    | -             | 49,854,177    | 95,252,768      | -          | 95,252,768  |
| รวม  | 49,854,177                    | -             | 49,854,177    | 95,252,768      | -          | 95,252,768  |
| บวก ดอกเบี้ยค้างรับ                                    | -                             | -             | -             | -               | -          | -           |
| รวมต่างประเทศ  | 49,854,177                    | -             | 49,854,177    | 95,252,768      | -          | 95,252,768  |
| รวมในประเทศและต่างประเทศ                               | 393,209,695                   | 4,250,374,699 | 4,643,584,394 | 650,912,123     | -          | 650,912,123 |

(หน่วย: ล้านบาท)

| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน<br>(สินทรัพย์) ที่มีภาระค้ำประกัน | งบการเงินรวม        |                    | งบการเงินเฉพาะกิจการ |                    | ประเภทของการวางเป็นประกัน        |
|--|---------------------|--------------------|----------------------|--------------------|----------------------------------|
|  | ณ วันที่            |                    | ณ วันที่             |                    |                                  |
|  | 30 มิถุนายน<br>2551 | 31 ธันวาคม<br>2550 | 30 มิถุนายน<br>2551  | 31 ธันวาคม<br>2550 |                                  |
| เงินฝากธนาคารของบริษัทช้อยในประเทศไทย                            | 10                  | 10                 | -                    | -                  | ค้ำประกันเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร |

### 3.3 เงินลงทุน

(หน่วย: บาท)

|   | งบการเงินรวม ณ วันที่     |                |                           |                |
|---|---------------------------|----------------|---------------------------|----------------|
|   | 30 มิถุนายน 2551          |                | 31 ธันวาคม 2550           |                |
|   | ราคาทุน /<br>ราคาตามบัญชี | มูลค่ายุติธรรม | ราคาทุน /<br>ราคาตามบัญชี | มูลค่ายุติธรรม |
| <b>เงินลงทุนชั่วคราว</b>  |                           |                |                           |                |
| <b>หลักทรัพย์เพื่อค้ำ</b>   |                           |                |                           |                |
| หลักทรัพย์หุ้นทุน:  |                           |                |                           |                |
| ตราสารทุนในความต้องการของตลาด<br>ในประเทศ                             | -                         | -              | 28,032,401                | 27,719,550     |
| บวก (หัก): ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน                             | -                         | -              | (312,851)                 |                |
| หลักทรัพย์หุ้นทุนสุทธิ  | -                         | -              | 27,719,550                |                |
| <b>รวมหลักทรัพย์เพื่อค้ำ</b>  | -                         | -              | 27,719,550                |                |
| <b>หลักทรัพย์เผื่อขาย</b>   |                           |                |                           |                |
| ตราสารหนี้:   |                           |                |                           |                |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ  | 1,241,362,416             | 1,239,213,842  | 760,471,078               | 760,647,986    |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน  | 263,109,964               | 263,702,133    | 732,828,893               | 672,943,585    |
| ตราสารหนี้ต่างประเทศ  | 1,868,998,791             | 1,927,919,131  | -                         | -              |
| รวม   | 3,373,471,171             | 3,430,835,106  | 1,493,299,971             | 1,433,591,571  |
| บวก (หัก): ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน<br>ผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยน | 96,495                    |                | 705,600                   | -              |
| หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า   | (1,460,000)               |                | (60,414,000)              |                |
| ตราสารหนี้สุทธิ   | 3,430,835,106             |                | 1,433,591,571             |                |
| หลักทรัพย์หุ้นทุน:  |                           |                |                           |                |
| ตราสารทุนในความต้องการของตลาด<br>ในประเทศ                             | 103,869,880               | 51,978,139     | 103,869,880               | 62,853,002     |
| หน่วยลงทุน  | 60,000,000                | 59,982,619     | -                         | -              |
| รวม   | 163,869,880               | 111,960,758    | 103,869,880               | 62,853,002     |
| บวก (หัก): ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน                             | (51,909,122)              |                | (41,016,878)              |                |
| หลักทรัพย์หุ้นทุนสุทธิ  | 111,960,758               |                | 62,853,002                |                |
| <b>รวมหลักทรัพย์เผื่อขาย</b>  | 3,542,795,864             |                | 1,496,444,573             |                |

(หน่วย: บาท)

|   | งบการเงินรวม ณ วันที่     |                |                           |                |
|---|---------------------------|----------------|---------------------------|----------------|
|   | 30 มิถุนายน 2551          |                | 31 ธันวาคม 2550           |                |
|   | ราคาทุน /<br>ราคาตามบัญชี | มูลค่ายุติธรรม | ราคาทุน /<br>ราคาตามบัญชี | มูลค่ายุติธรรม |
| <b>ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด-ถึงกำหนด</b>                    |                           |                |                           |                |
| <b>ชำระภายในหนึ่งปี</b>   |                           |                |                           |                |
| ตราสารหนี้:   |                           |                |                           |                |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ                                  | 348,764,961               |                | 856,414                   |                |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน  | 2,000                     |                | 4,000                     |                |
| <b>รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด-ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี</b> | <b>348,766,961</b>        |                | <b>860,414</b>            |                |
| <b>เงินลงทุนทั่วไป</b>  |                           |                |                           |                |
| หลักทรัพย์หุ้นทุน:  |                           |                |                           |                |
| หน่วยลงทุน  | -                         |                | 50,000,000                |                |
| <b>รวมเงินลงทุนทั่วไป</b>                                       | <b>-</b>                  |                | <b>50,000,000</b>         |                |
| <b>รวมเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ</b>                                | <b>3,891,562,825</b>      |                | <b>1,575,024,537</b>      |                |
| <b>เงินลงทุนระยะยาว</b>   |                           |                |                           |                |
| <b>หลักทรัพย์เพื่อขาย</b>                                       |                           |                |                           |                |
| ตราสารหนี้:   |                           |                |                           |                |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน  | 100,000,000               | 100,720,320    | 100,000,000               | 99,230,140     |
| บวก (หัก): ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน                       | 720,320                   |                | (769,860)                 |                |
| ตราสารหนี้สุทธิ   | 100,720,320               |                | 99,230,140                |                |
| หลักทรัพย์หุ้นทุน:  |                           |                |                           |                |
| ตราสารทุนในความต้องการของตลาด                                   |                           |                |                           |                |
| ในประเทศ  | 2,288,556,594             | 1,711,364,979  | 2,434,567,527             | 2,485,058,099  |
| หลักทรัพย์อื่น - หน่วยลงทุน                                     | 9,156,787                 | 8,246,836      | -                         | -              |
| รวม   | 2,297,713,381             | 1,719,611,815  | 2,434,567,527             | 2,485,058,099  |
| บวก (หัก): ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน                       | (578,101,566)             |                | 50,490,572                |                |
| หลักทรัพย์หุ้นทุนสุทธิ  | 1,719,611,815             |                | 2,485,058,099             |                |
| <b>รวมหลักทรัพย์เพื่อขาย</b>                                    | <b>1,820,332,135</b>      |                | <b>2,584,288,239</b>      |                |

(หน่วย: บาท)

|  | งบการเงินรวม ณ วันที่     |                |                           |                |
|--|---------------------------|----------------|---------------------------|----------------|
|  | 30 มิถุนายน 2551          |                | 31 ธันวาคม 2550           |                |
|  | ราคาทุน /<br>ราคาตามบัญชี | มูลค่ายุติธรรม | ราคาทุน /<br>ราคาตามบัญชี | มูลค่ายุติธรรม |
| <b>ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด</b>    |                           |                |                           |                |
| ตราสารหนี้:                            |                           |                |                           |                |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ         | -                         |                | 337,135,499               |                |
| <b>รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด</b> | -                         |                | 337,135,499               |                |
| <b>เงินลงทุนทั่วไป</b>                 |                           |                |                           |                |
| หลักทรัพย์หุ้นทุน:                     |                           |                |                           |                |
| ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ       |                           |                |                           |                |
| ของตลาดในประเทศ                        | 736,343,910               |                | 738,343,910               |                |
| เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา          | 376,558,633               |                | 606,714,311               |                |
| รวม                                    | 1,112,902,543             |                | 1,345,058,221             |                |
| หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า                | (60,663,970)              |                | (60,940,272)              |                |
| <b>รวมเงินลงทุนทั่วไป</b>              | 1,052,238,573             |                | 1,284,117,949             |                |
| <b>รวมเงินลงทุนระยะยาวสุทธิ</b>        | 2,872,570,708             |                | 4,205,541,687             |                |
| <b>รวมเงินลงทุนสุทธิ</b>               | 6,764,133,533             |                | 5,780,566,224             |                |

(หน่วย: บาท)

|   | งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ |                |                           |                |
|---|-------------------------------|----------------|---------------------------|----------------|
|   | 30 มิถุนายน 2551              |                | 31 ธันวาคม 2550           |                |
|   | ราคาทุน /<br>ราคาตามบัญชี     | มูลค่ายุติธรรม | ราคาทุน /<br>ราคาตามบัญชี | มูลค่ายุติธรรม |
| <b>เงินลงทุนชั่วคราว</b>  |                               |                |                           |                |
| <b>หลักทรัพย์เพื่อขาย</b>                                       |                               |                |                           |                |
| ตราสารหนี้:   |                               |                |                           |                |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ                                  | 1,239,923,578                 | 1,237,777,834  | 759,753,123               | 759,930,058    |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน  | 93,109,964                    | 92,055,768     | 162,828,893               | 101,806,733    |
| ตราสารหนี้ต่างประเทศ  | 1,868,998,791                 | 1,927,919,131  | -                         | -              |
| รวม   | 3,202,032,333                 | 3,257,752,733  | 922,582,016               | 861,736,791    |
| บวก (หัก): ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน                       | (1,547,040)                   |                | (431,225)                 |                |
| ผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยน  | 58,727,440                    |                | -                         |                |
| หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า   | (1,460,000)                   |                | (60,414,000)              |                |
| ตราสารหนี้สุทธิ   | 3,257,752,733                 |                | 861,736,791               |                |
| <b>หลักทรัพย์หุ้นทุน:</b>                                       |                               |                |                           |                |
| ตราสารทุนในความต้องการของตลาด                                   |                               |                |                           |                |
| ในประเทศ  | 103,869,880                   | 51,978,139     | 103,869,880               | 62,853,002     |
| บวก (หัก): ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน                       | (51,891,741)                  |                | (41,016,878)              |                |
| <b>หลักทรัพย์หุ้นทุนสุทธิ</b>                                   | 51,978,139                    |                | 62,853,002                |                |
| <b>รวมหลักทรัพย์เพื่อขาย</b>                                    | 3,309,730,872                 |                | 924,589,793               |                |
| <b>ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด-ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี</b>    |                               |                |                           |                |
| ตราสารหนี้:   |                               |                |                           |                |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ                                  | 335,000,000                   |                | -                         |                |
| <b>รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด-ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี</b> | 335,000,000                   |                | -                         |                |
| <b>รวมเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ</b>                                | 3,644,730,872                 |                | 924,589,793               |                |
| <b>เงินลงทุนระยะยาว</b>   |                               |                |                           |                |
| <b>หลักทรัพย์เพื่อขาย</b>                                       |                               |                |                           |                |
| ตราสารหนี้:   |                               |                |                           |                |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน  | 100,000,000                   | 100,720,320    | 100,000,000               | 99,230,140     |
| บวก (หัก): ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน                       | 720,320                       |                | (769,860)                 |                |
| ตราสารหนี้สุทธิ   | 100,720,320                   |                | 99,230,140                |                |
| <b>หลักทรัพย์หุ้นทุน:</b>                                       |                               |                |                           |                |
| ตราสารทุนในความต้องการของตลาด                                   |                               |                |                           |                |
| ในประเทศ  | 1,707,406,515                 | 1,289,618,579  | 1,865,480,660             | 1,962,293,380  |
| บวก (หัก): ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน                       | (417,787,936)                 |                | 96,812,720                |                |
| <b>หลักทรัพย์หุ้นทุนสุทธิ</b>                                   | 1,289,618,579                 |                | 1,962,293,380             |                |
| <b>รวมหลักทรัพย์เพื่อขาย</b>                                    | 1,390,338,899                 |                | 2,061,523,520             |                |

(หน่วย: บาท)

|  | งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ |                |                           |                |
|--|-------------------------------|----------------|---------------------------|----------------|
|  | 30 มิถุนายน 2551              |                | 31 ธันวาคม 2550           |                |
|  | ราคาทุน /<br>ราคาตามบัญชี     | มูลค่ายุติธรรม | ราคาทุน /<br>ราคาตามบัญชี | มูลค่ายุติธรรม |
| <b>ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด</b>    |                               |                |                           |                |
| ตราสารหนี้:                            |                               |                |                           |                |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ         | -                             |                | 335,000,000               |                |
| <b>รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด</b> | -                             |                | 335,000,000               |                |
| <b>เงินลงทุนทั่วไป</b>                 |                               |                |                           |                |
| หลักทรัพย์หุ้นทุน:                     |                               |                |                           |                |
| ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ       |                               |                |                           |                |
| ของตลาดในประเทศ                        | 729,170,451                   |                | 731,170,450               |                |
| เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา          | 379,185,556                   |                | 609,341,235               |                |
| รวม                                    | 1,108,356,007                 |                | 1,340,511,685             |                |
| หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า                | (60,663,970)                  |                | (60,940,272)              |                |
| <b>รวมเงินลงทุนทั่วไป</b>              | 1,047,692,037                 |                | 1,279,571,413             |                |
| <b>รวมเงินลงทุนระยะยาวสุทธิ</b>        | 2,438,030,936                 |                | 3,676,094,933             |                |
| <b>เงินลงทุนในบริษัทย่อย</b>           |                               |                |                           |                |
| เงินลงทุนในบริษัทย่อย (วิธีราคาทุน)    | 2,966,664,271                 |                | 2,966,664,271             |                |
| <b>รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อย</b>        | 2,966,664,271                 |                | 2,966,664,271             |                |
| <b>รวมเงินลงทุนสุทธิ</b>               | 9,049,426,079                 |                | 7,567,348,997             |                |

3.3.1 เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดตามข้อตกลงกับกระทรวงการคลังภายใต้โครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุนขั้นที่ 1 และ 2

(หน่วย: ล้านบาท)

|                | งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะกิจการ |                 | หมายเหตุ   |
|----------------|-----------------------------------|-----------------|--|
|                | ณ วันที่                          |                 |  |
|                | 30 มิถุนายน 2551                  | 31 ธันวาคม 2550 |  |
| พันธบัตรรัฐบาล | 335                               | 335             | พันธบัตรรัฐบาลดังกล่าวมีอายุ 10 ปีครบกำหนดในปี 2552 และมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4 และร้อยละ 5 ต่อปี |

3.3.2 เงินลงทุนที่มีภาระผูกพัน

(หน่วย: ล้านบาท)

| ประเภทเงินลงทุน            | งบการเงินรวม     |                 | งบการเงินเฉพาะกิจการ |                 | ภาระผูกพัน   |
|----------------------------|------------------|-----------------|----------------------|-----------------|--|
|                            | ณ วันที่         |                 | ณ วันที่             |                 |  |
|                            | 30 มิถุนายน 2551 | 31 ธันวาคม 2550 | 30 มิถุนายน 2551     | 31 ธันวาคม 2550 |  |
| ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล | 19               | 5               | 3                    | 3               | ค่าประกันการใช้ไฟฟ้า   |
| ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล | -                | 65              | -                    | 65              | หลักประกันตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตราคงที่ซึ่งหมดอายุในเดือนมิถุนายน 2551 |



### 3.3.3 เงินลงทุนในตราสารหนี้แยกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา

(หน่วย: บาท)

|                                      | งบการเงินรวม              |                    |          |                      |
|--------------------------------------|---------------------------|--------------------|----------|----------------------|
|                                      | ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2551 |                    |          |                      |
|                                      | ครบกำหนด                  |                    |          | รวม                  |
| น้อยกว่า<br>1 ปี                     | 1 ปี - 5 ปี               | เกิน<br>5 ปี       |          |                      |
| <b>เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย</b> |                           |                    |          |                      |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ       | 1,241,362,416             | -                  | -        | 1,241,362,416        |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน                   | 23,000,400                | 340,109,564        | -        | 363,109,964          |
| ตราสารหนี้ต่างประเทศ                 | 1,868,998,791             | -                  | -        | 1,868,998,791        |
| รวม                                  | 3,133,361,607             | 340,109,564        | -        | 3,473,471,171        |
| บวก (หัก): ค่าเผื่อการปรับมูลค่า     | (1,944,530)               | 2,761,345          | -        | 816,815              |
| ผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยน             | 58,727,440                | -                  | -        | 58,727,440           |
| หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า              | (1,460,000)               | -                  | -        | (1,460,000)          |
| รวม                                  | 3,188,684,517             | 342,870,909        | -        | 3,531,555,426        |
| <b>ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด</b>  |                           |                    |          |                      |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ       | 346,648,267               | 2,116,694          | -        | 348,764,961          |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน                   | 2,000                     | -                  | -        | 2,000                |
| รวม                                  | 346,650,267               | 2,116,694          | -        | 348,766,961          |
| <b>รวมตราสารหนี้</b>                 | <b>3,535,334,784</b>      | <b>344,987,603</b> | <b>-</b> | <b>3,880,322,387</b> |

(หน่วย: บาท)

|                                      | งบการเงินรวม             |                      |          |                      |
|--------------------------------------|--------------------------|----------------------|----------|----------------------|
|                                      | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 |                      |          |                      |
|                                      | ครบกำหนด                 |                      |          | รวม                  |
| น้อยกว่า<br>1 ปี                     | 1 ปี - 5 ปี              | เกิน<br>5 ปี         |          |                      |
| <b>เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย</b> |                          |                      |          |                      |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ       | 760,471,078              | -                    | -        | 760,471,078          |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน                   | 60,414,000               | 772,414,893          | -        | 832,828,893          |
| รวม                                  | 820,885,078              | 772,414,893          | -        | 1,593,299,971        |
| บวก (หัก): ค่าเผื่อการปรับมูลค่า     | 176,908                  | (241,168)            | -        | (64,260)             |
| หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า              | (60,414,000)             | -                    | -        | (60,414,000)         |
| รวม                                  | 760,647,986              | 772,173,725          | -        | 1,532,821,711        |
| <b>ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด</b>  |                          |                      |          |                      |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ       | 856,414                  | 337,135,499          | -        | 337,991,913          |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน                   | 4,000                    | -                    | -        | 4,000                |
| รวม                                  | 860,414                  | 337,135,499          | -        | 337,995,913          |
| <b>รวมตราสารหนี้</b>                 | <b>761,508,400</b>       | <b>1,109,309,224</b> | <b>-</b> | <b>1,870,817,624</b> |

(หน่วย: บาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ  
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2551

|                                      | ครบกำหนด             |                    |          | รวม                  |
|--------------------------------------|----------------------|--------------------|----------|----------------------|
|                                      | น้อยกว่า             |                    | เกิน     |                      |
|                                      | 1 ปี                 | 1 ปี - 5 ปี        | 5 ปี     |                      |
| <b>เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย</b> |                      |                    |          |                      |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ       | 1,239,923,578        | -                  | -        | 1,239,923,578        |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน                   | 23,000,400           | 170,109,564        | -        | 193,109,964          |
| ตราสารหนี้ต่างประเทศ                 | 1,868,998,791        | -                  | -        | 1,868,998,791        |
| รวม                                  | 3,131,922,769        | 170,109,564        | -        | 3,302,032,333        |
| บวก (หัก): ค่าเพื่อการปรับมูลค่า     | (1,941,700)          | 1,114,980          | -        | (826,720)            |
| ผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยน             | 58,727,440           | -                  | -        | 58,727,440           |
| หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า              | (1,460,000)          | -                  | -        | (1,460,000)          |
| รวม                                  | 3,187,248,509        | 171,224,544        | -        | 3,358,473,053        |
| <b>ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด</b>  |                      |                    |          |                      |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ       | 335,000,000          | -                  | -        | 335,000,000          |
| รวม                                  | 335,000,000          | -                  | -        | 335,000,000          |
| <b>รวมตราสารหนี้</b>                 | <b>3,522,248,509</b> | <b>171,224,544</b> | <b>-</b> | <b>3,693,473,053</b> |

(หน่วย: บาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550

|                                      | ครบกำหนด           |                    |          | รวม                  |
|--------------------------------------|--------------------|--------------------|----------|----------------------|
|                                      | น้อยกว่า           |                    | เกิน     |                      |
|                                      | 1 ปี               | 1 ปี - 5 ปี        | 5 ปี     |                      |
| <b>เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย</b> |                    |                    |          |                      |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ       | 759,753,123        | -                  | -        | 759,753,123          |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน                   | 60,414,000         | 202,414,893        | -        | 262,828,893          |
| รวม                                  | 820,167,123        | 202,414,893        | -        | 1,022,582,016        |
| บวก (หัก): ค่าเพื่อการปรับมูลค่า     | 176,935            | (1,378,020)        | -        | (1,201,085)          |
| หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า              | (60,414,000)       | -                  | -        | (60,414,000)         |
| รวม                                  | 759,930,058        | 201,036,873        | -        | 960,966,931          |
| <b>ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด</b>  |                    |                    |          |                      |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ       | -                  | 335,000,000        | -        | 335,000,000          |
| รวม                                  | -                  | 335,000,000        | -        | 335,000,000          |
| <b>รวมตราสารหนี้</b>                 | <b>759,930,058</b> | <b>536,036,873</b> | <b>-</b> | <b>1,295,966,931</b> |

### 3.3.4 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

(หน่วย: บาท)

|   | งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะกิจการ |                    |   |
|---|-----------------------------------|--------------------|---|
|   | ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2551         |                    |   |
|   | ราคาทุน                           | มูลค่า<br>ยุติธรรม | ค่าเพื่อ<br>การปรับมูลค่า<br>เงินลงทุน <sup>(1)</sup> |
| บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิคนัดชำระหนี้ | 8,919,030                         | -                  | 8,919,030   |

<sup>(1)</sup> ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุนคำนวณจากมูลค่าของเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

### 3.3.5 เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของนิติบุคคลนั้น

(หน่วย: บาท)

| ชื่อหลักทรัพย์                                    | งบการเงินรวม ณ วันที่                   |  |                                |   |  |                                |
|---|---|--|--------------------------------|---|--|--------------------------------|
|   | 30 มิถุนายน 2551                        |  |                                | 31 ธันวาคม 2550                         |  |                                |
|   | มูลค่าสุทธิตาม<br>บัญชีของ<br>เงินลงทุน | จำนวน<br>เงินลงทุนที่<br>ยังไม่ได้ชำระ | สัดส่วน<br>เงินลงทุน<br>ร้อยละ | มูลค่าสุทธิตาม<br>บัญชีของ<br>เงินลงทุน | จำนวน<br>เงินลงทุนที่<br>ยังไม่ได้ชำระ | สัดส่วน<br>เงินลงทุน<br>ร้อยละ |
| <b>กลุ่มประกันภัย:</b>                            |   |  |                                |   |  |                                |
| บริษัท แอ็กซ่าประกันภัย จำกัด (มหาชน)             | 53,168,806                              | -                                      | 10                             | 53,168,806                              | -                                      | 10                             |
| <b>กลุ่มการบริการ:</b>                            |   |  |                                |   |  |                                |
| บริษัท จิจิ เพรส (ไทยแลนด์) จำกัด                 | 813,823                                 | 300,000                                | 10                             | 813,823                                 | 300,000                                | 10                             |
| บริษัท เคไลน์ (ประเทศไทย) จำกัด                   | 37,334,990                              | -                                      | 10                             | 37,334,990                              | -                                      | 10                             |
| <b>กลุ่มการให้เข้าทรัพย์สินและเช่าซื้อ:</b>       |   |  |                                |   |  |                                |
| บริษัท มิซูโฮ คอร์ปอเรท ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด | 1,849,050                               | -                                      | 21                             | 1,849,050                               | -                                      | 21                             |
| <b>กลุ่มการพาณิชย์นำเข้าและส่งออก:</b>            |   |  |                                |   |  |                                |
| บริษัท สินไทย เอนเตอร์ไพรส์ จำกัด                 | 5,707,044                               | -                                      | 10                             | 5,707,044                               | -                                      | 10                             |
| บริษัท พี ดี ที แอล เทรคคิง จำกัด                 | 9,269,807                               | -                                      | 10                             | 9,269,807                               | -                                      | 10                             |
| บริษัท วัฒนาอินเตอร์เทรด จำกัด                    | 4,291,200                               | -                                      | 10                             | 3,966,300                               | -                                      | 10                             |
| <b>กลุ่มอสังหาริมทรัพย์:</b>                      |   |  |                                |   |  |                                |
| บริษัท พรอสเพอริตี้ อินคัสเตรียล เอสเตท จำกัด     | 45,289,171                              | -                                      | 10                             | 45,289,171                              | -                                      | 10                             |
| บริษัท ยูเอ็มไอ พรอพเพอร์ตี้ จำกัด                | 10,156,500                              | -                                      | 10                             | 10,156,500                              | -                                      | 10                             |
| <b>กลุ่มอุตสาหกรรม:</b>                           |   |  |                                |   |  |                                |
| บริษัท สยามอาร์ตเซรามิก จำกัด                     | 16,555,000                              | -                                      | 10                             | 16,291,000                              | -                                      | 10                             |

(หน่วย: บาท)

| ชื่อหลักทรัพย์  | งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่                            |  |                                |  |  |                                |
|---|--|--|--------------------------------|--|--|--------------------------------|
|   | 30 มิถุนายน 2551   |  |                                | 31 ธันวาคม 2550  |  |                                |
|   | มูลค่าสุทธิตาม<br>บัญชีของ<br>เงินลงทุน<br>(วิธีราคาทุน) | จำนวน<br>เงินลงทุนที่<br>ยังไม่ได้ชำระ | สัดส่วน<br>เงินลงทุน<br>ร้อยละ | มูลค่าสุทธิตาม<br>บัญชีของ<br>เงินลงทุน<br>(วิธีราคาทุน) | จำนวน<br>เงินลงทุนที่<br>ยังไม่ได้ชำระ | สัดส่วน<br>เงินลงทุน<br>ร้อยละ |
| <b>กลุ่มประกันภัย:</b>  |  |  |                                |  |  |                                |
| บริษัท แอ็กซ่าประกันภัย จำกัด (มหาชน)                             | 53,168,806   | -                                      | 10                             | 53,168,806   | -                                      | 10                             |
| <b>กลุ่มการบริการ:</b>  |  |  |                                |  |  |                                |
| TISCO Securities Hong Kong Limited<br>(อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี) | 66,482,955   | -                                      | 100                            | 66,482,955   | -                                      | 100                            |
| บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอส โก้ จำกัด                                  | 1,499,999,930  | -                                      | 99.99                          | 1,499,999,930  | -                                      | 99.99                          |
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอส โก้ จำกัด                      | 219,848,681  | -                                      | 99.99                          | 219,848,681  | -                                      | 99.99                          |
| บริษัท ทีเอส โก้ อินฟอรมะชั่นเทคโนโลยี จำกัด                      | 43,870,001   | -                                      | 99.99                          | 43,870,001   | -                                      | 99.99                          |
| บริษัท จีจี เพรส (ไทยแลนด์) จำกัด                                 | 813,823  | 300,000                                | 10                             | 813,823  | 300,000                                | 10                             |
| บริษัท เคไลน์ (ประเทศไทย) จำกัด                                   | 37,334,990   | -                                      | 10                             | 37,334,990   | -                                      | 10                             |
| <b>กลุ่มการให้เข้าทรัพย์สินและเช่าซื้อ:</b>                       |  |  |                                |  |  |                                |
| บริษัท ไฮเวย์ จำกัด<br>(หุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ)               | 272,891,729  | -                                      | 99.99                          | 272,891,729  | -                                      | 99.99                          |
| บริษัท ทีเอส โก้ ลิสซิ่ง จำกัด                                    | 863,570,976  | -                                      | 99.99                          | 863,570,976  | -                                      | 99.99                          |
| บริษัท มิซูโฮ คอร์ปอเรท ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด                 | 1,849,050  | -                                      | 21                             | 1,849,050  | -                                      | 21                             |
| <b>กลุ่มการพาณิชย์นำเข้าและส่งออก:</b>                            |  |  |                                |  |  |                                |
| บริษัท สีนไทย เอนเตอร์ไพรส์ จำกัด                                 | 5,707,044  | -                                      | 10                             | 5,707,044  | -                                      | 10                             |
| บริษัท พี ดี ที แอล เทคคิง จำกัด                                  | 9,269,807  | -                                      | 10                             | 9,269,807  | -                                      | 10                             |
| บริษัท วัฒนาอินเตอร์เทรด จำกัด                                    | 4,291,200  | -                                      | 10                             | 3,966,300  | -                                      | 10                             |
| <b>กลุ่มอสังหาริมทรัพย์:</b>                                      |  |  |                                |  |  |                                |
| บริษัท พรอสเพอริตี้ อินคัสเตรียล เอสเตท จำกัด                     | 45,289,171   | -                                      | 10                             | 45,289,171   | -                                      | 10                             |
| บริษัท ยูเอ็มไอ พรอพเพอริตี้ จำกัด                                | 10,156,500   | -                                      | 10                             | 10,156,500   | -                                      | 10                             |
| <b>กลุ่มอุตสาหกรรม:</b>   |  |  |                                |  |  |                                |
| บริษัท สยามอาร์ตเซรามิก จำกัด                                     | 16,555,000   | -                                      | 10                             | 16,291,000   | -                                      | 10                             |

3.3.6 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ธนาคารฯถือหุ้ันตั้งแต่ว่รอยละ 20 แต่ไม่ได้บันทึกเงินลงทุนดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมซึ่งต้องบันทึกบัญชีตามวิธีส่วนได้เสียในงบการเงินรวม เนื่องจากธนาคารฯต้องจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าวภายในระยะเวลาตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

| ชื่อหลักทรัพย์                                    | งบการเงินเฉพาะกิจการ<br>ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2551 |                  |
|---|---|------------------|
|   | มูลค่าตามบัญชี                                    |                  |
|   | ของเงินลงทุน                                      | สัดส่วนเงินลงทุน |
|   | บาท   | ร้อยละ           |
| บริษัท มิซูโฮ คอร์ปอเรท ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด | 1,849,050   | 21               |

### 3.4 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

| ชื่อบริษัท  | ประเภทธุรกิจ | ทุนชำระแล้ว                 |                             | ราคาทุน          |                 | เงินปันผลรับ     |                  |
|---|--------------|-----------------------------|-----------------------------|------------------|-----------------|------------------|------------------|
|   |              | ณ วันที่                    |                             | ณ วันที่         |                 | สำหรับงวดหกเดือน |                  |
|   |              | 30 มิถุนายน 2551            | 31 ธันวาคม 2550             | 30 มิถุนายน 2551 | 31 ธันวาคม 2550 | 30 มิถุนายน 2551 | 30 มิถุนายน 2550 |
| <b>บริษัทย่อยที่ธนาคารฯถือหุ้ันโดยตรง:</b>                        |              |                             |                             |                  |                 |                  |                  |
| TISCO Securities Hong Kong Limited<br>(อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี) | การบริการ    | 20 ล้าน<br>เหรียญ<br>ฮ่องกง | 20 ล้าน<br>เหรียญ<br>ฮ่องกง | 66               | 66              | -                | -                |
| บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด                                     | การบริการ    | 1,500                       | 1,500                       | 1,500            | 1,500           | 244              | 240              |
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด                         | การบริการ    | 100                         | 100                         | 220              | 220             | 205              | 110              |
| บริษัท ทีสโก้ลิสซิ่ง จำกัด  | ลิสซิ่ง      | 890                         | 890                         | 864              | 864             | 122              | -                |
| บริษัท ไฮเวย์ จำกัด   | เช่าซื้อ     | 100                         | 100                         | 273              | 273             | 101              | -                |
| บริษัท ทีสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด                         | การบริการ    | 20                          | 20                          | 44               | 44              | 10               | -                |
|   |              |                             |                             | 2,967            | 2,967           | 682              | 350              |

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

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

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

เมื่อวันที่ 26 มิถุนายน 2551 TISCO Global Securities Limited (บริษัทย่อยของบริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด) ได้จดทะเบียนเลิกบริษัทและปัจจุบันอยู่ในระหว่างการดำเนินการชำระบัญชี

### 3.5 เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

#### 3.5.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้

|   | งบการเงินรวม     |                  | งบการเงินเฉพาะกิจการ |                 |
|---|------------------|------------------|----------------------|-----------------|
|   | ณ วันที่         |                  | ณ วันที่             |                 |
|   | 30 มิถุนายน 2551 | 31 ธันวาคม 2550  | 30 มิถุนายน 2551     | 31 ธันวาคม 2550 |
| (หน่วย: บาท)  |                  |                  |                      |                 |
| <b>เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้</b>                      |                  |                  |                      |                 |
| เงินให้สินเชื่อ                                       | 17,274,659,061   | 15,657,461,101   | 17,273,802,801       | 15,656,604,839  |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน            |                  |                  |                      |                 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน            | 89,447,734,293   | 81,273,774,155   | 84,507,960,549       | 75,894,051,457  |
| บวก (หัก): รายได้รอตัดบัญชี                           | (11,922,135,970) | (10,813,828,832) | (10,778,602,073)     | (9,572,456,334) |
| : ค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้น            |                  |                  |                      |                 |
| เมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรอตัดจ่าย               | 578,058,908      | 429,061,936      | 490,671,962          | 343,654,777     |
| : เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน                  | (110,558,844)    | (126,060,544)    | -                    | -               |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและ                            |                  |                  |                      |                 |
| สัญญาเช่าการเงิน - สุทธิ                              | 77,993,098,387   | 70,762,946,715   | 74,220,030,438       | 66,665,249,900  |
| รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้                          | 95,267,757,448   | 86,420,407,816   | 91,493,833,239       | 82,321,854,739  |
| บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ                                  | 133,016,739      | 155,649,753      | 96,703,770           | 110,306,176     |
| หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ                            | (2,885,618,061)  | (2,801,776,443)  | (2,574,106,229)      | (2,464,917,060) |
| หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการ                      |                  |                  |                      |                 |
| ปรับโครงสร้างหนี้                                     | (525,043)        | (538,175)        | (525,043)            | (538,175)       |
| เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ     | 92,514,631,083   | 83,773,742,951   | 89,015,905,737       | 79,966,705,680  |
| <b>ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า</b> |                  |                  |                      |                 |
| <b>ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์</b>                        |                  |                  |                      |                 |
| ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด                       | 873,878,993      | 1,357,156,735    | -                    | -               |
| ลูกหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์                  |                  |                  |                      |                 |
| ลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน                             | -                | 25,878,060       | -                    | -               |
| ลูกหนี้ยืมหลักทรัพย์                                  | -                | 20,674,000       | -                    | -               |
| ลูกหนี้อื่น   |                  |                  |                      |                 |
| ลูกหนี้ผ่อนชำระ                                       | 1,634,096        | 1,947,990        | -                    | -               |
| รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์                            | 875,513,089      | 1,405,656,785    | -                    | -               |
| หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ                            | (1,634,096)      | (3,641,565)      | -                    | -               |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ - สุทธิ                       | 873,878,993      | 1,402,015,220    | -                    | -               |
| เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ     | 93,388,510,076   | 85,175,758,171   | 89,015,905,737       | 79,966,705,680  |

### 3.5.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา

(หน่วย: บาท)

|  | งบการเงินรวม     |                 | งบการเงินเฉพาะกิจการ |                 |
|--|------------------|-----------------|----------------------|-----------------|
|  | ณ วันที่         |                 | ณ วันที่             |                 |
|  | 30 มิถุนายน 2551 | 31 ธันวาคม 2550 | 30 มิถุนายน 2551     | 31 ธันวาคม 2550 |
| เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้                    |                  |                 |                      |                 |
| ไม่เกิน 1 ปี (รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว)       | 9,829,029,996    | 10,687,741,681  | 8,889,108,738        | 9,666,075,497   |
| เกิน 1 ปี                                    | 85,438,727,452   | 75,732,666,135  | 82,604,724,501       | 72,655,779,242  |
| รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้                 | 95,267,757,448   | 86,420,407,816  | 91,493,833,239       | 82,321,854,739  |
| บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ                         | 133,016,739      | 155,649,753     | 96,703,770           | 110,306,176     |
| รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | 95,400,774,187   | 86,576,057,569  | 91,590,537,009       | 82,432,160,915  |

### 3.5.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจ

(หน่วย: บาท)

|                                     | งบการเงินรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2551 |                   |                |             |               |                | ส่วนของบริษัทย่อย |                | รวม |
|-------------------------------------|--|-------------------|----------------|-------------|---------------|----------------|-------------------|----------------|-----|
|                                     | ส่วนของธนาคารฯ                         |                   |                |             |               |                | ส่วนของบริษัทย่อย | รวม            |     |
|                                     | ปกติ                                   | กล่าวถึงเป็นพิเศษ | ต่ำกว่ามาตรฐาน | สงสัย       | สงสัยจะสูญ    | รวม            |                   |                |     |
| การเกษตรและเหมืองแร่                | 108,452,206                            | 3,454,742         | 1,136,836      | -           | -             | 113,043,784    | -                 | 113,043,784    |     |
| อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์      | 6,559,392,083                          | 108,755,449       | 126,102,446    | 28,500,488  | 383,495,740   | 7,206,246,206  | -                 | 7,206,246,206  |     |
| ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง | 6,452,076,871                          | 68,890,839        | 47,070,108     | 8,898,390   | 666,576,841   | 7,243,513,049  | -                 | 7,243,513,049  |     |
| การสาธารณูปโภคและบริการ             | 2,819,105,288                          | 67,992,760        | 41,006,952     | 2,745,730   | 17,209,519    | 2,948,060,249  | -                 | 2,948,060,249  |     |
| การบริโภคนส่วนบุคคล                 |  |                   |                |             |               |                |                   |                |     |
| เพื่อธุรกิจเข้าซื้อ                 | 61,248,938,612                         | 4,919,522,876     | 737,050,916    | 230,554,504 | 154,081,423   | 67,290,148,331 | 3,773,067,949     | 71,063,216,280 |     |
| เพื่อที่อยู่อาศัย                   | 1,535,453,118                          | 44,442,186        | 26,190,063     | 19,936,212  | 171,769,499   | 1,797,791,078  | -                 | 1,797,791,078  |     |
| เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์               | -                                      | -                 | -              | -           | -             | -              | 875,513,089       | 875,513,089    |     |
| อื่น ๆ                              | 4,004,954,151                          | 101,395,140       | 16,147,308     | 15,165,613  | 757,368,330   | 4,895,030,542  | 856,260           | 4,895,886,802  |     |
| รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้          | 82,728,372,329                         | 5,314,453,992     | 994,704,629    | 305,800,937 | 2,150,501,352 | 91,493,833,239 | 4,649,437,298     | 96,143,270,537 |     |
| และลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์          |  |                   |                |             |               |                |                   |                |     |
| บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ                | 21,802,606                             | 74,901,164        | -              | -           | -             | 96,703,770     | 36,312,969        | 133,016,739    |     |
| รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้          | 82,750,174,935                         | 5,389,355,156     | 994,704,629    | 305,800,937 | 2,150,501,352 | 91,590,537,009 | 4,685,750,267     | 96,276,287,276 |     |
| และลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์          |  |                   |                |             |               |                |                   |                |     |
| และดอกเบี้ยค้างรับ                  |  |                   |                |             |               |                |                   |                |     |

(หน่วย: บาท)

|  | งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2551 |                   |                |             |               |                |
|--|--|-------------------|----------------|-------------|---------------|----------------|
|  | ปกติ   | กล่าวถึงเป็นพิเศษ | ต่ำกว่ามาตรฐาน | สงสัย       | สงสัยจะสูญ    | รวม            |
| การเกษตรและเหมืองแร่                         | 108,452,206                                    | 3,454,742         | 1,136,836      | -           | -             | 113,043,784    |
| อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์               | 6,559,392,083                                  | 108,755,449       | 126,102,446    | 28,500,488  | 383,495,740   | 7,206,246,206  |
| ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง          | 6,452,076,871                                  | 68,890,839        | 47,070,108     | 8,898,390   | 666,576,841   | 7,243,513,049  |
| การสาธารณูปโภคและบริการ                      | 2,819,105,288                                  | 67,992,760        | 41,006,952     | 2,745,730   | 17,209,519    | 2,948,060,249  |
| การบริโภคนส่วนบุคคล                          |  |                   |                |             |               |                |
| เพื่อธุรกิจเข้าซื้อ                          | 61,248,938,612                                 | 4,919,522,876     | 737,050,916    | 230,554,504 | 154,081,423   | 67,290,148,331 |
| เพื่อที่อยู่อาศัย                            | 1,535,453,118                                  | 44,442,186        | 26,190,063     | 19,936,212  | 171,769,499   | 1,797,791,078  |
| อื่น ๆ                                       | 4,004,954,151                                  | 101,395,140       | 16,147,308     | 15,165,613  | 757,368,330   | 4,895,030,542  |
| รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้                   | 82,728,372,329                                 | 5,314,453,992     | 994,704,629    | 305,800,937 | 2,150,501,352 | 91,493,833,239 |
| บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ                         | 21,802,606                                     | 74,901,164        | -              | -           | -             | 96,703,770     |
| รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | 82,750,174,935                                 | 5,389,355,156     | 994,704,629    | 305,800,937 | 2,150,501,352 | 91,590,537,009 |

(หน่วย: บาท)

## งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550

|                                     | ส่วนของธนาคารฯ |               |             |             |               |                | ส่วนของบริษัทย่อย |                |
|-------------------------------------|----------------|---------------|-------------|-------------|---------------|----------------|-------------------|----------------|
|                                     | ปกติ           | กล่าวถึง      | ต่ำกว่า     | สงสัย       |               | รวม            |                   | รวม            |
|                                     |                | เป็นพิเศษ     | มาตรฐาน     | สงสัย       | จะสูญ         |                |                   |                |
| การเกษตรและเหมืองแร่                | 101,375,497    | 3,824,981     | 351,403     | -           | -             | 105,551,881    | -                 | 105,551,881    |
| อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์      | 7,298,262,830  | 88,112,978    | 27,054,507  | 6,403,522   | 401,672,267   | 7,821,506,104  | -                 | 7,821,506,104  |
| ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง | 4,253,934,634  | 69,697,174    | 17,420,371  | 6,403,354   | 693,877,123   | 5,041,332,656  | -                 | 5,041,332,656  |
| การสาธารณสุขโลกและบริการ            | 2,571,086,451  | 44,743,745    | 10,574,666  | 6,332,634   | 15,422,912    | 2,648,160,408  | -                 | 2,648,160,408  |
| การบริโภคส่วนบุคคล                  |                |               |             |             |               |                |                   |                |
| เพื่อธุรกิจเข้าซื้อ                 | 55,215,829,660 | 4,474,592,392 | 623,254,632 | 171,891,892 | 101,138,095   | 60,586,706,671 | 4,097,696,816     | 64,684,403,487 |
| เพื่อที่อยู่อาศัย                   | 1,629,990,311  | 28,828,939    | 19,236,169  | 31,337,021  | 178,497,599   | 1,887,890,039  | -                 | 1,887,890,039  |
| เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์               | -              | -             | -           | -           | -             | -              | 1,405,656,785     | 1,405,656,785  |
| อื่น ๆ                              | 3,234,412,709  | 75,637,539    | 13,969,758  | 25,756,326  | 880,930,648   | 4,230,706,980  | 856,261           | 4,231,563,241  |
| รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้          |                |               |             |             |               |                |                   |                |
| และลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์          | 74,304,892,092 | 4,785,437,748 | 711,861,506 | 248,124,749 | 2,271,538,644 | 82,321,854,739 | 5,504,209,862     | 87,826,064,601 |
| บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ                | 40,504,215     | 69,801,961    | -           | -           | -             | 110,306,176    | 45,343,577        | 155,649,753    |
| รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้          |                |               |             |             |               |                |                   |                |
| และลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์          | 74,345,396,307 | 4,855,239,709 | 711,861,506 | 248,124,749 | 2,271,538,644 | 82,432,160,915 | 5,549,553,439     | 87,981,714,354 |
| และดอกเบี้ยค้างรับ                  |                |               |             |             |               |                |                   |                |

(หน่วย: บาท)

## งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550

|  | ปกติ           | กล่าวถึง      | ต่ำกว่า     | สงสัย       |               | รวม            |
|--|----------------|---------------|-------------|-------------|---------------|----------------|
|  |                | เป็นพิเศษ     | มาตรฐาน     | สงสัย       | จะสูญ         |                |
| การเกษตรและเหมืองแร่                         | 101,375,497    | 3,824,981     | 351,403     | -           | -             | 105,551,881    |
| อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์               | 7,298,262,830  | 88,112,978    | 27,054,507  | 6,403,522   | 401,672,267   | 7,821,506,104  |
| ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง          | 4,253,934,634  | 69,697,174    | 17,420,371  | 6,403,354   | 693,877,123   | 5,041,332,656  |
| การสาธารณสุขโลกและบริการ                     | 2,571,086,451  | 44,743,745    | 10,574,666  | 6,332,634   | 15,422,912    | 2,648,160,408  |
| การบริโภคส่วนบุคคล                           |                |               |             |             |               |                |
| เพื่อธุรกิจเข้าซื้อ                          | 55,215,829,660 | 4,474,592,392 | 623,254,632 | 171,891,892 | 101,138,095   | 60,586,706,671 |
| เพื่อที่อยู่อาศัย                            | 1,629,990,311  | 28,828,939    | 19,236,169  | 31,337,021  | 178,497,599   | 1,887,890,039  |
| อื่น ๆ                                       | 3,234,412,709  | 75,637,539    | 13,969,758  | 25,756,326  | 880,930,648   | 4,230,706,980  |
| รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้                   | 74,304,892,092 | 4,785,437,748 | 711,861,506 | 248,124,749 | 2,271,538,644 | 82,321,854,739 |
| บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ                         | 40,504,215     | 69,801,961    | -           | -           | -             | 110,306,176    |
| รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | 74,345,396,307 | 4,855,239,709 | 711,861,506 | 248,124,749 | 2,271,538,644 | 82,432,160,915 |



### 3.5.4 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน

ธนาคารฯ และบริษัทย่อย มีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินรวม 77,993 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินสำหรับรถยนต์ รถจักรยานยนต์ เครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบธุรกิจ อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 1 ถึง 7 ปี และส่วนใหญ่คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

(หน่วย: ล้านบาท)

|                                       | งบการเงินรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2551   |              |                  |       |          |
|---------------------------------------|--|--------------|------------------|-------|----------|
|                                       | จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่า |              |                  |       |          |
|                                       | หนี้ที่ไม่                               |              |                  |       | รวม      |
| ไม่เกิน 1 ปี                          | 1 - 5 ปี                                 | มากกว่า 5 ปี | ก่อให้เกิดรายได้ |       |          |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่า   |  |              |                  |       |          |
| ทางการเงิน                            | 29,699                                   | 55,998       | 1,280            | 2,471 | 89,448   |
| รายได้รอตัดบัญชี*                     | (4,917)                                  | (5,681)      | (40)             | (706) | (11,344) |
| เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าทางการเงิน | (49)                                     | (62)         | -                | -     | (111)    |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่า   |  |              |                  |       |          |
| ทางการเงิน - สุทธิ                    | 24,733                                   | 50,255       | 1,240            | 1,765 | 77,993   |
| ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ                |  |              |                  |       | 1,192    |

\* สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือตัดจ่าย

(หน่วย: ล้านบาท)

|                                 | งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2551 |              |                  |       |          |
|---------------------------------|--|--------------|------------------|-------|----------|
|                                 | จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่า       |              |                  |       |          |
|                                 | หนี้ที่ไม่                                     |              |                  |       | รวม      |
| ไม่เกิน 1 ปี                    | 1 - 5 ปี                                       | มากกว่า 5 ปี | ก่อให้เกิดรายได้ |       |          |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ         | 27,215   | 54,232       | 1,279            | 1,782 | 84,508   |
| รายได้รอตัดบัญชี*               | (4,299)  | (5,445)      | (40)             | (504) | (10,288) |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิ | 22,916   | 48,787       | 1,239            | 1,278 | 74,220   |
| ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ          |  |              |                  |       | 881      |

\* สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือตัดจ่าย

### 3.5.5 เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้

(หน่วย: ล้านบาท)

| ธนาคารฯ   | มูลค่าจำนวนตามเกณฑ์ ธปท. <sup>(2)</sup> |                 | มูลค่าจำนวนตามเกณฑ์ของธนาคารฯ |                      |
|---|---|-----------------|-------------------------------|----------------------|
|   | งบการเงินเฉพาะกิจการ                    |                 | งบการเงินเฉพาะกิจการ          |                      |
|   | ณ วันที่                                |                 | ณ วันที่                      |                      |
|   | 30 มิถุนายน 2551                        | 31 ธันวาคม 2550 | 30 มิถุนายน 2551              | 31 ธันวาคม 2550      |
| เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ <sup>(1)</sup> | 3,528                                   | 2,927           | 3,772 <sup>(3)</sup>          | 3,285 <sup>(3)</sup> |

<sup>(1)</sup> จำนวนจากยอดหนี้เป็นรายบัญชี

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

<sup>(3)</sup> จำนวนดังกล่าวได้รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้จำนวน 2,487 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2550: 2,473 ล้านบาท) ที่ธนาคารฯตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มร้อยละ 100 สำหรับส่วนที่ไม่มีหลักประกันแล้ว ซึ่งข้อมูลดังกล่าวคำนวณจากยอดหนี้เป็นรายบัญชี

(หน่วย: ล้านบาท)

| บริษัทย่อย   | ณ วันที่                                  |                    |
|--|---|--------------------|
|  | 30 มิถุนายน 2551                          | 31 ธันวาคม 2550    |
|  | เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ |                    |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ สัญญาเช่าทางการเงิน        |   |                    |
| และลูกหนี้เงินให้กู้ยืมอื่นที่ระงับการรับรู้รายได้ | 487 <sup>(1)</sup>                        | 525 <sup>(1)</sup> |

<sup>(1)</sup> จำนวนเงินดังกล่าวได้รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้จำนวน 68 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2550: 75 ล้านบาท) ที่บริษัทย่อยตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มร้อยละ 100 แล้ว

### 3.5.6 รายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชีซึ่งแสดงเป็นรายการหักจากยอดเงินต้นของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

|   | งบการเงินรวม     |                 | งบการเงินเฉพาะกิจการ |                 |
|---|------------------|-----------------|----------------------|-----------------|
|   | ณ วันที่         |                 | ณ วันที่             |                 |
|   | 30 มิถุนายน 2551 | 31 ธันวาคม 2550 | 30 มิถุนายน 2551     | 31 ธันวาคม 2550 |
| รายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี <sup>(1)</sup> | 11,592           | 10,634          | 10,536               | 9,478           |

<sup>(1)</sup> จำนวนดังกล่าวได้รวมรายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชีของสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

3.5.7 เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้และลูกหนี้ซึ่งอยู่ในระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้มูลค่าสุทธิจากมูลค่าหลักประกัน

(หน่วย: ล้านบาท)  
งบการเงินเฉพาะกิจการ  
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2551

|   |     |
|---|-----|
| เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ <sup>(1)</sup> | 742 |
| เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ซึ่งอยู่ในระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้    | -   |

<sup>(1)</sup> การปรับโครงสร้างหนี้เป็นผลให้มีการเปลี่ยนแปลงกำหนดการจ่ายชำระหนี้งวดแรกของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้

3.5.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

- การปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวด

|  | งบการเงินเฉพาะกิจการ<br>สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน |      |
|--|---|------|
|  | 2551  | 2550 |
| จำนวนลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ (ราย)                 | 16  | 13   |
| ยอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)   | 510   | 530  |
| รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท) | 31  | 31   |
| จำนวนเงินต้นและดอกเบี้ยที่ได้รับชำระ (ล้านบาท)         | 224   | 224  |
| ผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ล้านบาท)    | -   | -    |

- ลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ทั้งสิ้น

| รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้                        | งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2551 |   |                                     |  |
|---|--|---|-------------------------------------|--|
|   | จำนวน<br>ราย<br>ลูกหนี้                        | ยอดคงเหลือตาม<br>บัญชีก่อนการปรับ<br>โครงสร้างหนี้<br>ล้านบาท | ชนิดของ<br>สินทรัพย์<br>ที่รับโอน   | มูลค่ายุติธรรม<br>ของสินทรัพย์<br>ที่รับโอน<br>ล้านบาท |
| การโอนสินทรัพย์                                   | 23   | 2,600   | ที่ดิน<br>ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง    | 20<br>2,468  |
| การโอนหุ้นทุน                                     | 5  | 789   | หุ้นสามัญ                           | 414  |
| การโอนสินทรัพย์ หุ้นทุนและ<br>เปลี่ยนแปลงเงื่อนไข | 3  | 898   | ที่ดิน<br>หุ้นสามัญ                 | 198<br>14  |
| การชำระหนี้                                       |  |   | เครื่องจักร                         | 22   |
| การโอนหุ้นทุนและ<br>เปลี่ยนแปลงเงื่อนไข           | 45   | 4,071   | หุ้นสามัญ<br>หุ้นกู้                | 1,237<br>21  |
| การโอนสินทรัพย์<br>และเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข         | 12   | 2,191   | ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง<br>หุ้นสามัญ | 465<br>190   |
| การชำระหนี้                                       |  |   | เครื่องปรับอากาศ                    | 2  |
| การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข<br>การชำระหนี้             | 1,161  | 24,458  |                                     |  |
| รวม   | 1,249  | 35,007  |                                     | 5,051  |

- ยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ  
ณ วันที่

|  | 30 มิถุนายน 2551 | 31 ธันวาคม 2550 |
|--|------------------|-----------------|
| ยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว | 2,005            | 2,143           |

3.6 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ / ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ  
ณ วันที่

| ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ/ค่าเผื่อการปรับมูลค่า<br>จากการปรับ โครงสร้างหนี้ | 30 มิถุนายน 2551     | 31 ธันวาคม 2550      |
|--|----------------------|----------------------|
| มูลค่าที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ ธปท.   | 2,229                | 2,097                |
| มูลค่าที่ตั้งแล้วโดยธนาคารฯ  | 2,575 <sup>(1)</sup> | 2,465 <sup>(1)</sup> |
| ส่วนที่เกินกว่าสำรองตามเกณฑ์ของ ธปท.                                     | 346                  | 368                  |

<sup>(1)</sup> ประกอบด้วยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 1,689 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2550: 1,700 ล้านบาท) ซึ่งเป็นค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ธนาคารฯตั้งไว้ครบร้อยละ 100 สำหรับส่วนที่ไม่มีหลักประกันของเงินให้สินเชื่อจำนวน 2,487 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2550: 2,473 ล้านบาท) (ส่วนต่างมีหลักประกันค้ำประกัน) และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เหลือจำนวน 886 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2550: 765 ล้านบาท) สำหรับเงินให้สินเชื่อคงเหลือทั้งหมด

3.6.1 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย: บาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2551

|                             | ปกติ        | กล่าวถึง<br>เป็นพิเศษ | ต่ำกว่า<br>มาตรฐาน | สงสัย         | สงสัยจะสูญ    | สำรองทั่วไป | รวม           |
|-----------------------------|-------------|-----------------------|--------------------|---------------|---------------|-------------|---------------|
| ยอดต้นงวด                   | 212,466,334 | 107,864,920           | 340,528,650        | 182,654,912   | 1,749,593,975 | 212,309,217 | 2,805,418,008 |
| หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด) |             |                       |                    |               |               |             |               |
| ในระหว่างงวด                | 12,941,598  | 21,888,477            | 193,864,786        | 258,805,076   | 186,222,741   | 65,603,640  | 739,326,318   |
| หนี้สูญตัดบัญชี             | (3,866,590) | (12,653,897)          | (151,424,448)      | (205,777,461) | (283,769,773) | -           | (657,492,169) |
| ยอดปลายงวด                  | 221,541,342 | 117,099,500           | 382,968,988        | 235,682,527   | 1,652,046,943 | 277,912,857 | 2,887,252,157 |

(หน่วย: บาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550

|                             | ปกติ          | กล่าวถึง<br>เป็นพิเศษ | ต่ำกว่า<br>มาตรฐาน | สงสัย         | สงสัยจะสูญ    | สำรองทั่วไป | รวม           |
|-----------------------------|---------------|-----------------------|--------------------|---------------|---------------|-------------|---------------|
| ยอดต้นปี                    | 625,452,082   | 72,020,965            | 119,659,639        | 140,135,831   | 1,719,724,337 | 94,230,622  | 2,771,223,476 |
| หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด) |               |                       |                    |               |               |             |               |
| ในระหว่างปี                 | (405,536,988) | 47,874,125            | 348,531,707        | 263,949,808   | 253,187,470   | 118,158,052 | 626,164,174   |
| หนี้สูญตัดบัญชี             | (7,448,760)   | (12,030,170)          | (127,662,696)      | (221,430,727) | (223,317,832) | (79,457)    | (591,969,642) |
| ยอดปลายปี                   | 212,466,334   | 107,864,920           | 340,528,650        | 182,654,912   | 1,749,593,975 | 212,309,217 | 2,805,418,008 |

(หน่วย: บาท)

## งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2551

|                             | ปกติ        | กล่าวถึง<br>เป็นพิเศษ | ต่ำกว่า<br>มาตรฐาน | สงสัย         | สงสัย<br>จะสูญ | สำรอง<br>ทั่วไป | รวม           |
|-----------------------------|-------------|-----------------------|--------------------|---------------|----------------|-----------------|---------------|
|                             | ยอดต้นงวด   | 183,195,309           | 95,077,204         | 226,052,602   | 122,397,251    | 1,627,783,257   | 210,411,437   |
| หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด) |             |                       |                    |               |                |                 |               |
| ในระหว่างงวด                | 15,259,987  | 18,051,394            | 177,402,120        | 233,332,203   | 69,450,862     | 67,371,795      | 580,868,361   |
| หนี้สูญตัดบัญชี             | (3,866,590) | (7,662,792)           | (126,123,221)      | (183,809,747) | (150,216,842)  | -               | (471,679,192) |
| ยอดปลายงวด                  | 194,588,706 | 105,465,806           | 277,331,501        | 171,919,707   | 1,547,017,277  | 277,783,232     | 2,574,106,229 |

(หน่วย: บาท)

## งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550

|                             | ปกติ          | กล่าวถึง<br>เป็นพิเศษ | ต่ำกว่า<br>มาตรฐาน | สงสัย         | สงสัย<br>จะสูญ | สำรอง<br>ทั่วไป | รวม           |
|-----------------------------|---------------|-----------------------|--------------------|---------------|----------------|-----------------|---------------|
|                             | ยอดต้นปี      | 579,288,725           | 59,194,140         | 73,234,881    | 69,693,605     | 1,589,004,267   | 92,995,248    |
| หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด) |               |                       |                    |               |                |                 |               |
| ในระหว่างปี                 | (388,644,656) | 47,912,560            | 279,477,523        | 257,430,062   | 115,806,883    | 117,416,189     | 429,398,561   |
| หนี้สูญตัดบัญชี             | (7,448,760)   | (12,029,496)          | (126,659,802)      | (204,726,416) | (77,027,893)   | -               | (427,892,367) |
| ยอดปลายปี                   | 183,195,309   | 95,077,204            | 226,052,602        | 122,397,251   | 1,627,783,257  | 210,411,437     | 2,464,917,060 |

## 3.6.2 ค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย: บาท)

|                     | งบการเงินรวม/<br>งบการเงินเฉพาะกิจการ<br>ณ วันที่ |                 |
|---------------------|---|-----------------|
|                     | 30 มิถุนายน 2551                                  | 31 ธันวาคม 2550 |
|                     | ยอดต้นงวด   | 538,175         |
| เพิ่มขึ้นระหว่างงวด | -   | -               |
| โอนไปสำรองทั่วไป    | (13,132)  | (21,865,795)    |
| ยอดปลายงวด          | 525,043   | 538,175         |

## 3.6.3 เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(หน่วย: ล้านบาท)

|                        | งบการเงินเฉพาะกิจการ<br>ณ วันที่                |                 |
|------------------------|---|-----------------|
|                        | 30 มิถุนายน 2551                                | 31 ธันวาคม 2550 |
|                        | เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ | 3,451           |
| ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ | 1,996   | 1,976           |

### 3.7 การจัดคุณภาพสินทรัพย์

#### 3.7.1 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

|   | ราคาทุน ณ วันที่                    |                 | มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ |                 | ค่าเพื่อขาดทุนที่บันทึกในบัญชีแล้ว <sup>(1)</sup> ณ วันที่ |                 |
|---|-------------------------------------|-----------------|-------------------------|-----------------|--|-----------------|
|   | 30 มิถุนายน 2551                    | 31 ธันวาคม 2550 | 30 มิถุนายน 2551        | 31 ธันวาคม 2550 | 30 มิถุนายน 2551   | 31 ธันวาคม 2550 |
|   | ตราสารหนี้ - หุ้นกู้ <sup>(2)</sup> | 1               | 60                      | -               | -  | 1               |
| ตราสารทุน - หุ้นสามัญ <sup>(3)</sup>      | 6                                   | 6               | -                       | -               | 6  | 6               |
| ตราสารทุน - หุ้นบุริมสิทธิ <sup>(3)</sup> | 2                                   | 2               | -                       | -               | 2  | 2               |

<sup>(1)</sup> ค่าเพื่อขาดทุนคำนวณจากมูลค่าเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

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

<sup>(3)</sup> เงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือบริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบว่ามีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องหรือบริษัทที่คิดค้นชำระค่าดอกเบี้ย

#### 3.7.2 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

|   | มูลหนี้ ณ วันที่ |                 | มูลหนี้หลังหักหลักประกัน ณ วันที่ |                 | ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ                  |                 |                                      |                 |
|---|------------------|-----------------|-----------------------------------|-----------------|---|-----------------|--------------------------------------|-----------------|
|   |                  |                 |                                   |                 | มูลค่าที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ ธปท. ณ วันที่ |                 | มูลค่าที่ตั้งแล้วโดยธนาคารฯ ณ วันที่ |                 |
|   | 30 มิถุนายน 2551 | 31 ธันวาคม 2550 | 30 มิถุนายน 2551                  | 31 ธันวาคม 2550 | 30 มิถุนายน 2551                        | 31 ธันวาคม 2550 | 30 มิถุนายน 2551                     | 31 ธันวาคม 2550 |
| <b>ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อ<sup>(1)(2)(3)</sup></b>            |                  |                 |                                   |                 |   |                 |                                      |                 |
| ลูกหนี้ปกติ   | 86,978           | 74,305          | 74,785                            | 63,431          | 179                                     | 161             | 195                                  | 183             |
| ลูกหนี้ที่กล่าวถึงพิเศษ   | 5,314            | 4,785           | 5,254                             | 4,746           | 105                                     | 95              | 105                                  | 95              |
| ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน                                    | 994              | 712             | 820                               | 689             | 277                                     | 226             | 277                                  | 226             |
| ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย   | 306              | 248             | 279                               | 209             | 172                                     | 122             | 172                                  | 122             |
| ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ  | 2,151            | 2,272           | 1,505                             | 1,500           | 1,495                                   | 1,492           | 1,547                                | 1,628           |
| รวม   | 95,743           | 82,322          | 82,643                            | 70,575          | 2,228                                   | 2,096           | 2,296                                | 2,254           |
| ส่วนสูญเสียที่เกิดจากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา | -                | -               | -                                 | -               | 1                                       | 1               | 1                                    | 1               |
| รวม   | 95,743           | 82,322          | 82,643                            | 70,575          | 2,229                                   | 2,097           | 2,297                                | 2,255           |
| สำรองทั่วไป   |                  |                 |                                   |                 |   |                 | 278                                  | 210             |
| รวม   |                  |                 |                                   |                 |   |                 | 2,575                                | 2,465           |

(หน่วย: ล้านบาท)

|                                      | ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ |             |                          |             |                      |             |                      |             |            |      |
|--------------------------------------|----------------------|-------------|--------------------------|-------------|----------------------|-------------|----------------------|-------------|------------|------|
|                                      | มูลหนี้              |             | มูลหนี้หลังหักหลักประกัน |             | มูลค่าที่ต้องตั้งตาม |             | มูลค่าที่ตั้งแล้วโดย |             |            |      |
|                                      | ณ วันที่             | ณ วันที่    | ณ วันที่                 | ณ วันที่    | เกณฑ์ ธปท.           | ธนาคารฯ     | ณ วันที่             | ณ วันที่    |            |      |
| 30 มิถุนายน                          | 31 ธันวาคม           | 30 มิถุนายน | 31 ธันวาคม               | 30 มิถุนายน | 31 ธันวาคม           | 30 มิถุนายน | 31 ธันวาคม           | 30 มิถุนายน | 31 ธันวาคม |      |
|                                      | 2551                 | 2550        | 2551                     | 2550        | 2551                 | 2550        | 2551                 | 2550        | 2551       | 2550 |
| <b>เงินลงทุนในหลักทรัพย์</b>         |                      |             |                          |             |                      |             |                      |             |            |      |
| จัดชั้นสงฆ์จะสูญ                     |                      |             |                          |             |                      |             |                      |             |            |      |
| ตราสารหนี้                           | 4                    | 62          | 4                        | 62          | 4                    | 62          | 4                    | 62          | 4          | 62   |
| ตราสารทุน                            | 685                  | 340         | 685                      | 340         | 685                  | 340         | 685                  | 340         | 685        | 340  |
| รวม                                  | 689                  | 402         | 689                      | 402         | 689                  | 402         | 689                  | 402         | 689        | 402  |
| <b>เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา</b> |                      |             |                          |             |                      |             |                      |             |            |      |
| จัดชั้นสงฆ์จะสูญ                     | 8                    | 8           | 1                        | 1           | 1                    | 1           | 1                    | 1           | 1          | 1    |
| รวม                                  | 8                    | 8           | 1                        | 1           | 1                    | 1           | 1                    | 1           | 1          | 1    |
| <b>ทรัพย์สินรอการขาย</b>             |                      |             |                          |             |                      |             |                      |             |            |      |
| จัดชั้นสงฆ์จะสูญ                     | 35                   | 29          | 35                       | 29          | 35                   | 29          | 35                   | 29          | 35         | 29   |
| รวม                                  | 35                   | 29          | 35                       | 29          | 35                   | 29          | 35                   | 29          | 35         | 29   |
| รวมสินทรัพย์จัดชั้น                  | 96,475               | 82,761      | 83,368                   | 71,007      | 2,954                | 2,529       | 3,300                | 2,897       |            |      |

(1) ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญของลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อคำนวณจากมูลหนี้หลังหักมูลค่าหลักประกันตามเกณฑ์ในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (ยกเว้นกรณีของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ธนาคารฯจะไม่นำมูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้าง)

(2) มูลหนี้ของลูกหนี้ปกติและลูกหนี้ที่กล่าวถึงพิเศษ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

(3) มูลหนี้จัดชั้นข้างต้นรวมเงินลงทุนในตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนของธนาคารแห่งประเทศไทย และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน (ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในงบดุล)

3.7.3 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ  
โดยคุณภาพที่กันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach)

(หน่วย: ล้านบาท)

|  | ลูกหนี้             |                    | ลูกหนี้             |                    | อัตราร้อยละ<br>ที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อ | ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ |                    |
|--|---------------------|--------------------|---------------------|--------------------|--|-----------------------|--------------------|
|  | ณ วันที่            |                    | ณ วันที่            |                    |  | ณ วันที่              |                    |
|  | 30 มิถุนายน<br>2551 | 31 ธันวาคม<br>2550 | 30 มิถุนายน<br>2551 | 31 ธันวาคม<br>2550 |  | 30 มิถุนายน<br>2551   | 31 ธันวาคม<br>2550 |
| <b>ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ<sup>(1)</sup></b> |                     |                    |                     |                    |  |                       |                    |
| ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน                 |                     |                    |                     |                    |  |                       |                    |
| - ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี                    | -                   | -                  | -                   | -                  | 100                                    | -                     | -                  |
| - ลูกหนี้ยังไม่ได้ดำเนินคดี                  | 812                 | 681                | 812                 | 681                | 32                                     | 260                   | 218                |
| ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย                          |                     |                    |                     |                    |  |                       |                    |
| - ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี                    | 109                 | 65                 | 109                 | 65                 | 100                                    | 109                   | 65                 |
| - ลูกหนี้ยังไม่ได้ดำเนินคดี                  | 158                 | 128                | 158                 | 128                | 32                                     | 51                    | 41                 |
| ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ                     |                     |                    |                     |                    |  |                       |                    |
| - ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี                    | 184                 | 127                | 184                 | 127                | 100                                    | 184                   | 127                |
| - ลูกหนี้ยังไม่ได้ดำเนินคดี                  | 14                  | 10                 | 14                  | 10                 | 32                                     | 4                     | 3                  |
| <b>รวม</b>                                   | <b>1,277</b>        | <b>1,011</b>       | <b>1,277</b>        | <b>1,011</b>       |  | <b>608</b>            | <b>454</b>         |

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

3.7.4 ลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

|   | จำนวนรายลูกหนี้     |                    | ลูกหนี้             |                    | หลักประกัน          |                    | ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่<br>บันทึกในบัญชีแล้ว |                    |
|---|---------------------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|--------------------|---|--------------------|
|   | ณ วันที่            |                    | ณ วันที่            |                    | ณ วันที่            |                    | ณ วันที่                                      |                    |
|   | 30 มิถุนายน<br>2551 | 31 ธันวาคม<br>2550 | 30 มิถุนายน<br>2551 | 31 ธันวาคม<br>2550 | 30 มิถุนายน<br>2551 | 31 ธันวาคม<br>2550 | 30 มิถุนายน<br>2551                           | 31 ธันวาคม<br>2550 |
|   |                     |                    | ล้านบาท             | ล้านบาท            | ล้านบาท             | ล้านบาท            | ล้านบาท                                       | ล้านบาท            |
| 1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูก<br>เพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์<br>จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ   | -                   | -                  | -                   | -                  | -                   | -                  | -   | -                  |
| 2. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน<br>ในตลาดหลักทรัพย์ฯ แต่มีผลการ<br>ดำเนินงานและฐานะการเงินเช่น<br>เดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่าย<br>ถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ | 11                  | 12                 | 403                 | 519                | -                   | -                  | 403   | 519                |
| 3. บริษัทจดทะเบียนที่หุ้นถูกสั่งพัก<br>การซื้อขายเป็นการชั่วคราว  | 1                   | 1                  | 15                  | 15                 | -                   | -                  | 15  | 15                 |
| 4. บริษัทจดทะเบียนที่อยู่ระหว่างการ<br>ฟื้นฟูการดำเนินงาน   | 5                   | 5                  | 119                 | 136                | 13                  | 16                 | 107   | 120                |
| 5. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้<br>หรือคดนัดชำระหนี้   | 21                  | 21                 | 1,239               | 1,236              | 597                 | 658                | 692   | 710                |
| 6. บริษัทที่รายงานผู้สอบบัญชีระบุ<br>ว่ามีปัญหาเกี่ยวกับความดำรงอยู่ของกิจการ   | -                   | -                  | -                   | -                  | -                   | -                  | -   | -                  |
| <b>รวม</b>  | <b>38</b>           | <b>39</b>          | <b>1,776</b>        | <b>1,906</b>       | <b>610</b>          | <b>674</b>         | <b>1,217</b>                                  | <b>1,364</b>       |



3.7.5 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์  
ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ที่อยู่ในประเทศไทย

(หน่วย: ล้านบาท)

|                     | ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ<br>คอกเบี้ยค้างรับ |                    | ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ<br>ที่ต้องตั้งตาม กลด. |                    | ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในบัญชี |                    |
|---------------------|---|--------------------|--|--------------------|------------------------------|--------------------|
|                     | ณ วันที่                                      |                    | ณ วันที่                                     |                    | ณ วันที่                     |                    |
|                     | 30 มิถุนายน<br>2551                           | 31 ธันวาคม<br>2550 | 30 มิถุนายน<br>2551                          | 31 ธันวาคม<br>2550 | 30 มิถุนายน<br>2551          | 31 ธันวาคม<br>2550 |
| มูลหนี้จัดชั้นสงสัย | 2   | 2                  | 2  | 2                  | 2                            | 2                  |
| สำรองทั่วไป         |   |                    |  |                    | -                            | 2                  |
| รวม                 |   |                    |  |                    | 2                            | 4                  |

3.7.6 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/สัญญาเช่าทางการเงินและลูกหนี้เงินให้กู้ยืมอื่นของบริษัทย่อยแยก  
ตามอายุลูกหนี้ที่ค้างชำระ โดยนับจากวันที่ที่ครบกำหนดชำระตามสัญญา

(หน่วย: ล้านบาท)

|                                | มูลค่าลูกหนี้       |                    | อัตราร้อยละที่บริษัทย่อย<br>ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ | ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ |                     | มูลค่าลูกหนี้ - สุทธิ |                     |
|--------------------------------|---------------------|--------------------|---|-----------------------|---------------------|-----------------------|---------------------|
|                                | ณ วันที่            |                    |   | ณ วันที่              |                     | ณ วันที่              |                     |
|                                | 30 มิถุนายน<br>2551 | 31 ธันวาคม<br>2550 |   | ร้อยละ                | 30 มิถุนายน<br>2551 | 31 ธันวาคม<br>2550    | 30 มิถุนายน<br>2551 |
| ยังไม่ถึงกำหนดชำระ<br>ค้างชำระ | 2,162               | 2,335              | 1   | 21                    | 23                  | 2,141                 | 2,312               |
| 1 เดือน                        | 544                 | 601                | 1   | 5                     | 6                   | 539                   | 595                 |
| 2 - 3 เดือน                    | 582                 | 640                | 2   | 12                    | 13                  | 570                   | 627                 |
| 4 - 6 เดือน                    | 213                 | 234                | 32, 50, 100*  | 106                   | 115                 | 107                   | 119                 |
| 7 - 12 เดือน                   | 130                 | 120                | 32, 50, 100*  | 64                    | 60                  | 66                    | 60                  |
| มากกว่า 12 เดือน               | 86                  | 103                | 32, 50, 100*  | 47                    | 54                  | 39                    | 49                  |
| ลูกหนี้ดำเนินคดี               | 57                  | 66                 | 100   | 57                    | 66                  | -                     | -                   |
| รวม                            | 3,774               | 4,099              |   | 312                   | 337                 | 3,462                 | 3,762               |

\* บริษัทย่อยตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้คือคุณภาพสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อรถยนต์ในอัตราร้อยละ 32 สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อรถมอเตอร์ไซด์  
ในอัตราร้อยละ 50 และสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงินในอัตราร้อยละ 100

### 3.8 ทรัพย์สินรอการขาย

(หน่วย: บาท)

|                               | งบการเงินรวม     |                 | งบการเงินเฉพาะกิจการ |                 |
|-------------------------------|------------------|-----------------|----------------------|-----------------|
|                               | ณ วันที่         |                 | ณ วันที่             |                 |
|                               | 30 มิถุนายน 2551 | 31 ธันวาคม 2550 | 30 มิถุนายน 2551     | 31 ธันวาคม 2550 |
| ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้ |                  |                 |                      |                 |
| อสังหาริมทรัพย์               |                  |                 |                      |                 |
| ยอดต้นงวด                     | 1,017,130,703    | 1,019,802,996   | 1,017,130,703        | 1,031,612,996   |
| เพิ่มขึ้น                     | 1,502,192        | 4,683,840       | 1,502,192            | 4,683,840       |
| จำหน่าย                       | (203,599,587)    | (19,166,133)    | (203,599,587)        | (19,166,133)    |
| รายการระหว่างกัน              | -                | 11,810,000      | -                    | -               |
| ยอดปลายงวด                    | 815,033,308      | 1,017,130,703   | 815,033,308          | 1,017,130,703   |
| สังหาริมทรัพย์                |                  |                 |                      |                 |
| ยอดต้นงวด                     | 54,247,684       | 44,210,456      | 43,967,955           | 29,621,289      |
| เพิ่มขึ้น                     | 1,082,749,556    | 1,807,294,909   | 763,080,819          | 1,080,415,209   |
| จำหน่าย                       | (1,076,586,520)  | (1,797,257,681) | (752,595,784)        | (1,066,068,543) |
| ยอดปลายงวด                    | 60,410,720       | 54,247,684      | 54,452,990           | 43,967,955      |
| ค่าเผื่อการด้อยค่า            |                  |                 |                      |                 |
| ยอดต้นงวด                     | 29,059,862       | 21,210,157      | 28,717,038           | 16,293,546      |
| เพิ่มขึ้น                     | 7,385,873        | 34,735,629      | 7,385,874            | 25,523,362      |
| ลดลง                          | (901,421)        | (26,885,924)    | (901,421)            | (13,099,870)    |
| ยอดปลายงวด                    | 35,544,314       | 29,059,862      | 35,201,491           | 28,717,038      |
| ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ     | 839,899,714      | 1,042,318,525   | 834,284,807          | 1,032,381,620   |

### 3.9 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย: บาท)

|  | งบการเงินรวม |                             |                                    |                          |             | รวม           |
|--|--------------|-----------------------------|------------------------------------|--------------------------|-------------|---------------|
|  | ที่ดิน       | อาคารและ<br>ห้องชุดสำนักงาน | เครื่องตกแต่ง<br>ติดตั้งและอุปกรณ์ | ส่วนปรับปรุง<br>สำนักงาน | ยานพาหนะ    |               |
| <b>ราคาทุน:</b>  |              |                             |                                    |                          |             |               |
| 31 ธันวาคม 2550  | 522,039,947  | 1,052,341,516               | 617,039,868                        | 482,453,232              | 111,099,473 | 2,784,974,036 |
| ซื้อเพิ่ม  | -            | -                           | 70,253,890                         | 12,767,699               | 2,177,375   | 85,198,964    |
| จำหน่าย  | -            | -                           | (12,992,834)                       | -                        | (4,134,113) | (17,126,947)  |
| ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน                                   | -            | -                           | (81,804)                           | -                        | -           | (81,804)      |
| 30 มิถุนายน 2551   | 522,039,947  | 1,052,341,516               | 674,219,120                        | 495,220,931              | 109,142,735 | 2,852,964,249 |
| <b>ค่าเสื่อมราคาสะสม:</b>                                      |              |                             |                                    |                          |             |               |
| 31 ธันวาคม 2550  | -            | 394,203,498                 | 508,430,272                        | 256,157,323              | 63,101,474  | 1,221,892,567 |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด   | -            | 30,504,580                  | 40,454,622                         | 24,088,448               | 9,939,820   | 104,987,470   |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย                              | -            | -                           | (10,644,191)                       | -                        | (3,323,979) | (13,968,170)  |
| ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน                                   | -            | -                           | (64,178)                           | -                        | -           | (64,178)      |
| 30 มิถุนายน 2551   | -            | 424,708,078                 | 538,176,525                        | 280,245,771              | 69,717,315  | 1,312,847,689 |
| <b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี:</b>                                    |              |                             |                                    |                          |             |               |
| 31 ธันวาคม 2550  | 522,039,947  | 658,138,018                 | 108,609,596                        | 226,295,909              | 47,997,999  | 1,563,081,469 |
| 30 มิถุนายน 2551   | 522,039,947  | 627,633,438                 | 136,042,595                        | 214,975,160              | 39,425,420  | 1,540,116,560 |
| <b>ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน:</b> |              |                             |                                    |                          |             |               |
| 2550   |              |                             |                                    |                          |             | 93,090,659    |
| 2551   |              |                             |                                    |                          |             | 104,987,470   |

(หน่วย: บาท)

|  | งบการเงินเฉพาะกิจการ |                             |                                    |                          |            | รวม           |
|--|----------------------|-----------------------------|------------------------------------|--------------------------|------------|---------------|
|  | ที่ดิน               | อาคารและ<br>ห้องชุดสำนักงาน | เครื่องตกแต่ง<br>ติดตั้งและอุปกรณ์ | ส่วนปรับปรุง<br>สำนักงาน | ยานพาหนะ   |               |
| <b>ราคาทุน:</b>  |                      |                             |                                    |                          |            |               |
| 31 ธันวาคม 2550  | 345,004,767          | 698,539,936                 | 385,344,826                        | 376,948,087              | 75,043,054 | 1,880,880,670 |
| ซื้อเพิ่ม  | -                    | -                           | 62,001,519                         | 12,049,358               | 1,071,000  | 75,121,877    |
| จำหน่าย  | -                    | -                           | (302,888)                          | -                        | -          | (302,888)     |
| 30 มิถุนายน 2551   | 345,004,767          | 698,539,936                 | 447,043,457                        | 388,997,445              | 76,114,054 | 1,955,699,659 |
| <b>ค่าเสื่อมราคาสะสม:</b>                                      |                      |                             |                                    |                          |            |               |
| 31 ธันวาคม 2550  | -                    | 294,933,719                 | 304,978,488                        | 168,673,880              | 45,302,786 | 813,888,873   |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด   | -                    | 18,894,413                  | 32,016,510                         | 21,504,478               | 6,542,805  | 78,958,206    |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย                              | -                    | -                           | (302,740)                          | -                        | -          | (302,740)     |
| 30 มิถุนายน 2551   | -                    | 313,828,132                 | 336,692,258                        | 190,178,358              | 51,845,591 | 892,544,339   |
| <b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี:</b>                                    |                      |                             |                                    |                          |            |               |
| 31 ธันวาคม 2550  | 345,004,767          | 403,606,217                 | 80,366,338                         | 208,274,207              | 29,740,268 | 1,066,991,797 |
| 30 มิถุนายน 2551   | 345,004,767          | 384,711,804                 | 110,351,199                        | 198,819,087              | 24,268,463 | 1,063,155,320 |
| <b>ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน:</b> |                      |                             |                                    |                          |            |               |
| 2550   |                      |                             |                                    |                          |            | 67,423,411    |
| 2551   |                      |                             |                                    |                          |            | 78,958,206    |

### 3.10 สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: บาท)

|                              | งบการเงินรวม     |                 | งบการเงินเฉพาะกิจการ |                 |
|------------------------------|------------------|-----------------|----------------------|-----------------|
|                              | ณ วันที่         |                 | ณ วันที่             |                 |
|                              | 30 มิถุนายน 2551 | 31 ธันวาคม 2550 | 30 มิถุนายน 2551     | 31 ธันวาคม 2550 |
| ภาษีมูลค่าเพิ่ม - สุทธิ      | 193,440,779      | 218,674,405     | 192,686,985          | 217,317,189     |
| ดอกเบี้ยค้างรับ              | 22,329,633       | 21,895,938      | 20,945,125           | 20,948,570      |
| ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ | 190,216,729      | 216,761,152     | 91,877,878           | 102,099,926     |
| ภาษีเงินได้จ่ายล่วงหน้า      | 18,202,248       | 15,186,162      | -                    | -               |
| ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์   |                  |                 |                      |                 |
| รอดับบัญชี - สุทธิ           | 120,989,007      | 95,871,927      | 104,518,453          | 82,356,406      |
| เงินมัดจำ                    | 24,532,082       | 18,479,086      | 19,898,581           | 13,639,269      |
| ลูกหนี้อื่น                  | 466,152,541      | 276,348,485     | 499,178,570          | 274,009,511     |
| สินทรัพย์อื่น ๆ              | 179,538,349      | 182,136,051     | 111,302,375          | 109,198,051     |
| รวมสินทรัพย์อื่น             | 1,215,401,368    | 1,045,353,206   | 1,040,407,967        | 819,568,922     |

### 3.11 เงินฝาก

#### 3.11.1 จำแนกตามประเภทเงินฝาก

(หน่วย: บาท)

|                               | งบการเงินรวม     |                 | งบการเงินเฉพาะกิจการ |                 |
|-------------------------------|------------------|-----------------|----------------------|-----------------|
|                               | ณ วันที่         |                 | ณ วันที่             |                 |
|                               | 30 มิถุนายน 2551 | 31 ธันวาคม 2550 | 30 มิถุนายน 2551     | 31 ธันวาคม 2550 |
| ตัวสัญญาใช้เงิน               | 596,886,304      | 2,383,053,853   | 596,886,304          | 2,383,053,853   |
| เงินฝาก                       |                  |                 |                      |                 |
| จ่ายคืนเมื่อทวงถาม            | 2,775,642,210    | 2,089,336,269   | 2,795,734,779        | 2,103,970,843   |
| ออมทรัพย์                     | 2,896,381,952    | 2,157,756,433   | 2,896,381,952        | 2,157,756,433   |
| จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา      |                  |                 |                      |                 |
| - ไม่เกิน 6 เดือน             | 315,451,378      | 368,906,160     | 315,451,378          | 368,906,160     |
| - เกิน 6 เดือนแต่ไม่เกิน 1 ปี | 2,845,457,446    | 173,387,558     | 2,845,457,446        | 173,387,558     |
| - เกิน 1 ปี                   | 987,699,642      | 1,682,157,654   | 987,699,642          | 1,682,157,654   |
| บัตรเงินฝาก/ใบรับฝาก          | 26,278,376,468   | 26,859,576,026  | 26,278,376,468       | 26,859,576,026  |
| รวม                           | 36,695,895,400   | 35,714,173,953  | 36,715,987,969       | 35,728,808,527  |

### 3.11.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาเงินฝาก

(หน่วย: บาท)

|               | งบการเงินรวม     |                 | งบการเงินเฉพาะกิจการ |                 |
|---------------|------------------|-----------------|----------------------|-----------------|
|               | ณ วันที่         |                 | ณ วันที่             |                 |
|               | 30 มิถุนายน 2551 | 31 ธันวาคม 2550 | 30 มิถุนายน 2551     | 31 ธันวาคม 2550 |
| ไม่เกิน 1 ปี* | 35,751,460,157   | 32,783,707,129  | 35,771,552,726       | 32,798,341,703  |
| เกิน 1 ปี     | 944,435,243      | 2,930,466,824   | 944,435,243          | 2,930,466,824   |
| รวมเงินฝาก    | 36,695,895,400   | 35,714,173,953  | 36,715,987,969       | 35,728,808,527  |

\* รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว

### 3.12 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย: บาท)

|                            | งบการเงินรวม ณ วันที่ |               |               |                 |               |               |
|----------------------------|-----------------------|---------------|---------------|-----------------|---------------|---------------|
|                            | 30 มิถุนายน 2551      |               |               | 31 ธันวาคม 2550 |               |               |
|                            | เมื่อทางถาม           | มีระยะเวลา    | รวม           | เมื่อทางถาม     | มีระยะเวลา    | รวม           |
| ธนาคารพาณิชย์              | 525,496,936           | 1,310,000,000 | 1,835,496,936 | 648,108,994     | 1,570,000,000 | 2,218,108,994 |
| ธนาคารและสถาบันการเงินอื่น | 486,652,384           | 2,808,449,370 | 3,295,101,754 | 95,194,057      | 3,538,884,769 | 3,634,078,826 |
| รวม                        | 1,012,149,320         | 4,118,449,370 | 5,130,598,690 | 743,303,051     | 5,108,884,769 | 5,852,187,820 |

(หน่วย: บาท)

|                            | งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ |               |               |                 |               |               |
|----------------------------|-------------------------------|---------------|---------------|-----------------|---------------|---------------|
|                            | 30 มิถุนายน 2551              |               |               | 31 ธันวาคม 2550 |               |               |
|                            | เมื่อทางถาม                   | มีระยะเวลา    | รวม           | เมื่อทางถาม     | มีระยะเวลา    | รวม           |
| ธนาคารพาณิชย์              | 513,818,922                   | 1,250,000,000 | 1,763,818,922 | 618,011,649     | 1,500,000,000 | 2,118,011,649 |
| ธนาคารและสถาบันการเงินอื่น | 1,032,740,919                 | 2,800,118,759 | 3,832,859,678 | 745,529,733     | 3,538,884,768 | 4,284,414,501 |
| รวม                        | 1,546,559,841                 | 4,050,118,759 | 5,596,678,600 | 1,363,541,382   | 5,038,884,768 | 6,402,426,150 |

ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับตัวแลกเปลี่ยนของสถาบันการเงินในประเทศแห่งหนึ่ง จำนวนเงินรวม 300 ล้านบาท ตามรายละเอียดที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.30.5

### 3.13 เงินกู้ยืม

(หน่วย: บาท)

|                                | งบการเงินรวม          |                       | งบการเงินเฉพาะกิจการ  |                       |
|--------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
|                                | ณ วันที่              |                       | ณ วันที่              |                       |
|                                | 30 มิถุนายน 2551      | 31 ธันวาคม 2550       | 30 มิถุนายน 2551      | 31 ธันวาคม 2550       |
| <b>เงินกู้ยืมในประเทศ</b>      |                       |                       |                       |                       |
| หุ้นกู้ด้อยสิทธิ               | 331,000,000           | 331,000,000           | 331,000,000           | 331,000,000           |
| หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน | 4,000,000,000         | 4,000,000,000         | 4,000,000,000         | 4,000,000,000         |
| ตั๋วแลกเงิน                    | 48,533,123,494        | 36,380,747,346        | 46,284,349,439        | 33,590,350,756        |
| ตั๋วสัญญาใช้เงิน               | 37,969,754            | 38,092,559            | 37,969,754            | 38,092,559            |
| <b>รวม</b>                     | <b>52,902,093,248</b> | <b>40,749,839,905</b> | <b>50,653,319,193</b> | <b>37,959,443,315</b> |

#### 3.13.1 หุ้นกู้ด้อยสิทธิ

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

#### 3.13.2 หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

| ช่วงเวลา<br>ที่ออกหุ้นกู้ | บริษัท<br>ที่ออกหุ้นกู้ | ประเภทหุ้นกู้                                    | จำนวน  |        | มูลค่า<br>ที่ตราไว้ (บาท) | ยอดคงเหลือ ณ วันที่ |                    | ปีที่ครบ<br>กำหนด | อัตราดอกเบี้ย                           |
|---------------------------|-------------------------|--|--------|--------|---------------------------|---------------------|--------------------|-------------------|---|
|                           |                         |  | หน่วย  | หน่วย  |                           | 30 มิถุนายน<br>2551 | 31 ธันวาคม<br>2550 |                   |   |
| ปี 2550                   | ธนาคารฯ                 | หุ้นกู้ระยะยาว<br>ไม่ด้อยสิทธิและ<br>ไม่มีประกัน | 3 ล้าน | 3 ล้าน | 1,000                     | 3,000               | 3,000              | ปี 2553           | อัตราดอกเบี้ยคงที่<br>ร้อยละ 3.75 ต่อปี |
| ปี 2550                   | ธนาคารฯ                 | หุ้นกู้ระยะยาว<br>ไม่ด้อยสิทธิและ<br>ไม่มีประกัน | 1 ล้าน | 1 ล้าน | 1,000                     | 1,000               | 1,000              | ปี 2555           | อัตราดอกเบี้ยคงที่<br>ร้อยละ 4.04 ต่อปี |
| <b>รวม</b>                |                         |  |        |        |                           | <b>4,000</b>        | <b>4,000</b>       |                   |   |

### 3.13.3 ตั๋วแลกเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2551 ธนาคารฯ มียอดคงเหลือของตั๋วแลกเงินจำนวนประมาณ 46,284 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2550: 33,590 ล้านบาท) ตั๋วแลกเงินดังกล่าวมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.50 ถึง 5.25 ต่อปี และทยอยครบกำหนดชำระภายในปี 2551 ถึง 2553

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2551 บริษัทย่อย 2 แห่งมียอดคงเหลือของตั๋วแลกเงินจำนวนประมาณ 2,344 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2550: 2,820 ล้านบาท) ตั๋วแลกเงินดังกล่าวมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.50 ถึง 4.00 ต่อปี และทยอยครบกำหนดชำระภายในปี 2551

ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับตั๋วแลกเงินจำนวนเงินรวม 745 ล้านบาท ตามรายละเอียดที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.30.5

### 3.13.4 ตั๋วสัญญาใช้เงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2551 ธนาคารฯ มียอดคงเหลือของตั๋วสัญญาใช้เงินจำนวนประมาณ 38 ล้านบาท ตั๋วสัญญาใช้เงินดังกล่าวมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ 1% บวกอัตราอ้างอิงซึ่งคำนวณจากดัชนี SET50 ตามเงื่อนไขที่ระบุในสัญญาและครบกำหนดชำระในปี 2552

ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาซื้อสิทธิในการรับผลตอบแทน (Call option) โดยผลตอบแทนจะอ้างอิงกับดัชนี SET50 อันมีผลให้อัตราผลตอบแทนสุทธิเท่ากับการออกตั๋วสัญญาใช้เงินที่มีอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงคงที่ ตามรายละเอียดที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.30.5

## 3.14 หนี้สินอื่น

|   | (หน่วย: บาท)         |                      |                      |                      |
|---|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|   | งบการเงินรวม         |                      | งบการเงินเฉพาะกิจการ |                      |
|   | ณ วันที่             |                      | ณ วันที่             |                      |
|   | 30 มิถุนายน 2551     | 31 ธันวาคม 2550      | 30 มิถุนายน 2551     | 31 ธันวาคม 2550      |
| ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย            | 265,080,771          | 220,096,941          | 167,302,733          | 87,877,272           |
| ภาษีหัก ณ ที่จ่ายและภาษีอื่น ๆ ค้างจ่าย | 57,104,154           | 162,259,377          | 32,703,671           | 103,385,747          |
| ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย               | 556,392,776          | 631,030,922          | 543,008,100          | 618,943,031          |
| หนี้สินอื่น ๆ                           | 847,538,377          | 549,781,085          | 592,070,813          | 368,530,900          |
| <b>รวมหนี้สินอื่น</b>                   | <b>1,726,116,078</b> | <b>1,563,168,325</b> | <b>1,335,085,317</b> | <b>1,178,736,950</b> |



### 3.15 การแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ

จนถึง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2551 ธนาคารฯ ได้จดทะเบียนการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเป็นจำนวน 444,417,120 หุ้น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2551 ยอดคงเหลือของหุ้นบุริมสิทธิที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิในการแปลงสภาพมีจำนวน 183,535,130 หุ้น

### 3.16 ใบสำคัญแสดงสิทธิ

|                                       | งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ |              |                    |                   |              |                    |
|---------------------------------------|-------------------------------|--------------|--------------------|-------------------|--------------|--------------------|
|                                       | 30 มิถุนายน 2551              |              |                    | 31 ธันวาคม 2550   |              |                    |
|                                       | 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         | 4,763,000         | 11.31        | 53,869,530         |
| ปีที่จัดสรร 2545                      | 5,454,000                     | 13.20        | 71,992,800         | 5,454,000         | 13.20        | 71,992,800         |
| ปีที่จัดสรร 2546                      | 5,137,500                     | 14.94        | 76,754,250         | 5,137,500         | 14.94        | 76,754,250         |
| ปีที่จัดสรร 2547                      | 3,777,750                     | 21.88        | 82,657,170         | 3,018,000         | 21.88        | 66,033,840         |
|                                       | <u>27,952,250</u>             |              | <u>373,473,750</u> | <u>27,192,500</u> |              | <u>356,850,420</u> |
| ใบสำคัญแสดงสิทธิที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิ  | 970,250                       |              |                    | 1,740,000         |              |                    |
| ใบสำคัญแสดงสิทธิที่ได้รับคืน          |                               |              |                    |                   |              |                    |
| จากพนักงานที่ลาออก                    | 569,000                       |              |                    | 841,500           |              |                    |
| ใบสำคัญแสดงสิทธิที่หมดอายุ            |                               |              |                    |                   |              |                    |
| การใช้สิทธิ                           | <u>508,500</u>                |              |                    | <u>226,000</u>    |              |                    |
| ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จัดสรรแล้วทั้งสิ้น | <u>30,000,000</u>             |              |                    | <u>30,000,000</u> |              |                    |

ธนาคารฯ ได้จดทะเบียนหุ้นบุริมสิทธิจากการใช้สิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวข้างต้นกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว

### 3.17 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ของกลุ่มธนาคารในการบริหารทุนของธนาคารฯคือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายได้ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ  
ณ วันที่

|  | 30 มิถุนายน 2551 | 31 ธันวาคม 2550   |
|--|------------------|-------------------|
| <b>เงินกองทุนชั้นที่ 1</b>   |                  |                   |
| ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว                                       | 7,281,523        | 7,273,925         |
| ส่วนเกินมูลค่าหุ้น   | 130,451          | 121,425           |
| เงินสำรองตามกฎหมาย   | 486,800          | 422,100           |
| กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร   | 2,018,275        | 2,251,422         |
| <b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1</b>  | <b>9,917,049</b> | <b>10,068,872</b> |
| <b>เงินกองทุนชั้นที่ 2</b>   |                  |                   |
| หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว  | 66,200           | 132,400           |
| เงินสำรองสำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติ  | 176,907          | 159,503           |
| ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเผื่อขาย         | -                | 25,108            |
| <b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2</b>  | <b>243,107</b>   | <b>317,011</b>    |
| หัก: ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเผื่อขาย | (469,680)        | -                 |
| <b>รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย</b>  | <b>9,690,476</b> | <b>10,385,883</b> |

งบการเงินเฉพาะกิจการ  
ณ วันที่

|  | 30 มิถุนายน 2551 |             | 31 ธันวาคม 2550 |             |
|--|------------------|-------------|-----------------|-------------|
| อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน             | ธนาคารฯ          | กฎหมายกำหนด | ธนาคารฯ         | กฎหมายกำหนด |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 10.44%           | 4.25%       | 11.58%          | 4.25%       |
| เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง    | 10.20%           | 8.50%       | 11.94%          | 8.50%       |

### 3.18 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

(หน่วย: บาท)

|  | งบการเงินรวม  |             | งบการเงินเฉพาะกิจการ |               |
|--|---------------|-------------|----------------------|---------------|
|  | ณ วันที่      |             | ณ วันที่             |               |
|  | 30 มิถุนายน   | 31 ธันวาคม  | 30 มิถุนายน          | 31 ธันวาคม    |
|  | 2551          | 2550        | 2551                 | 2550          |
| ยอดคงเหลือต้นงวด   | 756,633,812   | 608,259,541 | 54,594,756           | (259,371,566) |
| มูลค่าหลักทรัพย์เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น(ลดลง)<br>ระหว่างงวด     | (708,996,046) | 148,374,271 | (525,101,153)        | 313,966,322   |
|  | 47,637,766    | 756,633,812 | (470,506,397)        | 54,594,756    |
| บวก (หัก): ผลกระทบของสินทรัพย์/หนี้สิน<br>ภายในได้รอดัดบัญชี | 187,605,436   | (5,494,660) | 141,151,919          | (16,378,427)  |
| ยอดคงเหลือปลายงวด  | 235,243,202   | 751,139,152 | (329,354,478)        | 38,216,329    |

### 3.19 กำไรจากเงินลงทุน

(หน่วย: บาท)

|   | งบการเงินรวม                                  |             | งบการเงินเฉพาะกิจการ                          |            |
|---|---|-------------|---|------------|
|   | สำหรับงวดหกเดือน<br>สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน |             | สำหรับงวดหกเดือน<br>สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน |            |
|   | 2551  | 2550        | 2551  | 2550       |
| โอนกลับค่าเพื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลง<br>ของเงินลงทุน | 276,303                                       | 14,325,054  | 276,303                                       | 14,324,991 |
| กำไรที่เกิดขึ้นจริงจากการซื้อขายเงินลงทุน             | 127,440,872                                   | 121,001,140 | 57,256,462                                    | 68,500,635 |
| รวม   | 127,717,175                                   | 135,326,194 | 57,532,765                                    | 82,825,626 |

### 3.20 ขาดทุนจากการซื้อขายตราสารอนุพันธ์

(หน่วย: บาท)

|  | งบการเงินรวม                                  |      | งบการเงินเฉพาะกิจการ                          |      |
|--|---|------|---|------|
|  | สำหรับงวดหกเดือน<br>สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน |      | สำหรับงวดหกเดือน<br>สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน |      |
|  | 2551  | 2550 | 2551  | 2550 |
| ขาดทุนที่เกิดขึ้นจริงจากการซื้อขาย<br>ตราสารอนุพันธ์ | (4,214,600)                                   | -    | -   | -    |
| รวม  | (4,214,600)                                   | -    | -   | -    |

### 3.21 รายได้อื่น

|  | (หน่วย: บาท)                                  |                    |   |                   |
|--|---|--------------------|---|-------------------|
|  | งบการเงินรวม                                  |                    | งบการเงินเฉพาะกิจการ                          |                   |
|  | สำหรับงวดหกเดือน<br>สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน |                    | สำหรับงวดหกเดือน<br>สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน |                   |
|  | 2551  | 2550               | 2551  | 2550              |
| ค่าปรับที่เกี่ยวข้องจากเงินให้สินเชื่อ | 67,880,460                                    | 53,849,145         | 57,625,413                                    | 44,873,372        |
| กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย     | 122,264                                       | -                  | -   | -                 |
| รายได้จากการให้เช่าสินทรัพย์           | 10,514,639                                    | 5,982,818          | 11,661,426                                    | 7,589,558         |
| อื่นๆ                                  | 89,289,665                                    | 48,968,815         | 66,577,990                                    | 23,685,839        |
| รวม                                    | <u>167,807,028</u>                            | <u>108,800,778</u> | <u>135,864,829</u>                            | <u>76,148,769</u> |

### 3.22 ค่าใช้จ่ายอื่น

|  | (หน่วย: บาท)                                  |                    |   |                    |
|--|---|--------------------|---|--------------------|
|  | งบการเงินรวม                                  |                    | งบการเงินเฉพาะกิจการ                          |                    |
|  | สำหรับงวดหกเดือน<br>สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน |                    | สำหรับงวดหกเดือน<br>สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน |                    |
|  | 2551  | 2550               | 2551  | 2550               |
| ค่าธรรมเนียมนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟู<br>และพัฒนาระบบสถาบันการเงิน | 70,408,747                                    | 80,063,730         | 70,408,747                                    | 80,063,730         |
| ค่าเพื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของ<br>ทรัพย์สินรอการขาย             | 6,666,953                                     | 12,179,704         | 6,666,953                                     | 10,633,304         |
| ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย                               | -   | 10,694,863         | 3,848,403                                     | 10,694,863         |
| ค่าใช้จ่ายในการจัดส่งเอกสาร  | 19,044,299                                    | 16,528,208         | 13,903,043                                    | 11,363,774         |
| ผลขาดทุนจากลูกหนี้ศาลพิพากษาบังคับคดี                              | 12,197,480                                    | 11,695,458         | 5,972,641                                     | 4,719,735          |
| ค่าใช้จ่ายในการเดินทางและขนส่ง                                     | 34,156,295                                    | 25,933,290         | 27,575,819                                    | 20,647,426         |
| ค่าโฆษณาและส่งเสริมการขาย  | 16,697,523                                    | 6,851,610          | 15,955,144                                    | 5,747,319          |
| อื่นๆ  | 78,423,798                                    | 86,840,570         | 50,896,048                                    | 35,295,867         |
| รวม  | <u>237,595,095</u>                            | <u>250,787,433</u> | <u>195,226,798</u>                            | <u>179,166,018</u> |

### 3.23 ภาษีเงินได้นิติบุคคล

(หน่วย: บาท)

|  | งบการเงินรวม              |                    | งบการเงินเฉพาะกิจการ      |                    |
|--|---------------------------|--------------------|---------------------------|--------------------|
|  | สำหรับงวดหกเดือน          |                    | สำหรับงวดหกเดือน          |                    |
|  | สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน |                    | สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน |                    |
|  | 2551                      | 2550               | 2551                      | 2550               |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้คำนวณจากกำไรสุทธิทางภาษี    |                           |                    |                           |                    |
| สำหรับงวด  | 290,276,542               | 252,515,600        | 180,590,552               | 111,917,395        |
| บวก: ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากความแตกต่างชั่วคราว |                           |                    |                           |                    |
| (Temporary Difference) ลดลงสุทธิ                 | 39,411,727                | 46,231,308         | 29,724,781                | 42,898,918         |
| รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของงวดก่อน    | 8,914,120                 | -                  | 5,522,508                 | -                  |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ - สุทธิ                    | <u>338,602,389</u>        | <u>298,746,908</u> | <u>215,837,841</u>        | <u>154,816,313</u> |

ความแตกต่างชั่วคราวของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

|   | งบการเงินรวม     |                  | งบการเงินเฉพาะกิจการ |                |
|---|------------------|------------------|----------------------|----------------|
|   | ณ วันที่         |                  | ณ วันที่             |                |
|   | 30 มิถุนายน      | 31 ธันวาคม       | 30 มิถุนายน          | 31 ธันวาคม     |
|   | 2551             | 2550             | 2551                 | 2550           |
| ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ - สำรองทั่วไป                  | 589,470          | 559,514          | 277,783              | 222,446        |
| ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ภาษีมูลค่าเพิ่ม       | 23,436           | 58,248           | -                    | -              |
| ค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน                        | 139,865          | 170,464          | 111,164              | 170,464        |
| ค่าเพื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย                | 35,544           | 29,060           | 35,201               | 28,717         |
| ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้                        | 750,473          | 757,760          | 659,164              | 657,287        |
| ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์                             | 100,748          | 91,734           | 62,376               | 55,896         |
| การบันทึกสัญญาเช่าทางการเงิน                          | 115,568          | 137,352          | -                    | -              |
| ส่วนขาดทุน (เกินทุน) ที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า   |                  |                  |                      |                |
| เงินลงทุน   | 625,351          | (18,316)         | 470,506              | (54,595)       |
| ขาดทุน(กำไร)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากตราสารอนุพันธ์    | 3,815            | (12,000)         | 3,815                | -              |
| ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรก |                  |                  |                      |                |
| จากการให้เช่าซื้อหรือตัดจ่าย                          | (568,259)        | (421,062)        | (490,672)            | (343,655)      |
| ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย                      | 81,844           | 66,507           | -                    | -              |
| ดอกผลเช่าซื้อรับล่วงหน้า                              | 32,931           | -                | 32,931               | -              |
| อื่นๆ   | 3,316            | 2,547            | 855                  | 545            |
|   | <u>1,934,102</u> | <u>1,421,808</u> | <u>1,163,123</u>     | <u>737,105</u> |
| <b>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี (30%)</b>           | <u>580,231</u>   | <u>426,542</u>   | <u>348,937</u>       | <u>221,131</u> |

### 3.24 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

|  | งบการเงินรวม                                  |      | งบการเงินเฉพาะกิจการ                          |      |
|--|---|------|---|------|
|  | สำหรับงวดหกเดือน<br>สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน |      | สำหรับงวดหกเดือน<br>สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน |      |
|  | 2551  | 2550 | 2551  | 2550 |
| เงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ล้านบาท) | 32  | 27   | 17  | 14   |

### 3.25 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

|   | งบการเงินรวม                                  |      | งบการเงินเฉพาะกิจการ                          |      |
|---|---|------|---|------|
|   | สำหรับงวดหกเดือน<br>สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน |      | สำหรับงวดหกเดือน<br>สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน |      |
|   | 2551  | 2550 | 2551  | 2550 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานสำหรับงวด (ล้านบาท) | 870   | 656  | 523   | 405  |

### 3.26 การกระทบยอดกำไรต่อหุ้นปรับลด

|   | งบการเงินรวม                               |          |  |         |             |      |
|---|--|----------|--|---------|-------------|------|
|   | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน |          |  |         |             |      |
|   | กำไรสุทธิ                                  |          | จำนวนหุ้นสามัญ<br>ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก |         | กำไรต่อหุ้น |      |
|   | 2551                                       | 2550     | 2551                                   | 2550    | 2551        | 2550 |
|   | พันบาท                                     | พันบาท   | พันหุ้น                                | พันหุ้น | บาท         | บาท  |
| <b>กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน</b>   |  |          |  |         |             |      |
| กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ                               | 501,284                                    | 437,786  |  |         |             |      |
| หัก: เงินปันผลส่วนของผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับ<br>ก่อนหุ้นสามัญสำหรับงวด | (45,872)                                   | (46,345) |  |         |             |      |
|   | 455,412                                    | 391,441  | 728,107                                | 726,955 | 0.63        | 0.54 |
| <b>ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด</b>                                 |  |          |  |         |             |      |
| ใบสำคัญแสดงสิทธิ<br>ซึ่งสามารถใช้สิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิ                  | -  | -        | 1,016                                  | 2,192   |             |      |
| <b>กำไรต่อหุ้นปรับลด</b>  |  |          |  |         |             |      |
| กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ<br>สมมติว่ามีแปลงเป็นหุ้นสามัญ              | 455,412                                    | 391,441  | 729,123                                | 729,147 | 0.62        | 0.54 |

|   |  | งบการเงินรวม                              |          |  |         |             |      |
|---|--|---|----------|--|---------|-------------|------|
|   |  | สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน |          |  |         |             |      |
|   |  | กำไรสุทธิ                                 |          | จำนวนหุ้นสามัญ<br>ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก |         | กำไรต่อหุ้น |      |
|   |  | 2551                                      | 2550     | 2551                                   | 2550    | 2551        | 2550 |
|   |  | พันบาท                                    | พันบาท   | พันหุ้น                                | พันหุ้น | บาท         | บาท  |
| <b>กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน</b>                           |  |   |          |  |         |             |      |
| กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ             |  | 930,372                                   | 793,627  |  |         |             |      |
| หัก: เงินปันผลส่วนของผู้ถือหุ้นนิติธรรมที่มีสิทธิได้รับ |  |   |          |  |         |             |      |
| ก่อนหุ้นสามัญสำหรับงวด                                  |  | (91,650)                                  | (92,596) |  |         |             |      |
|   |  | 838,722                                   | 701,031  | 727,917                                | 726,723 | 1.15        | 0.97 |
| <b>ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด</b>               |  |   |          |  |         |             |      |
| ใบสำคัญแสดงสิทธิ  |  |   |          |  |         |             |      |
| ซึ่งสามารถใช้สิทธิซื้อหุ้นนิติธรรม                      |  | -   | -        | 1,206                                  | 2,424   |             |      |
| <b>กำไรต่อหุ้นปรับลด</b>                                |  |   |          |  |         |             |      |
| กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ                           |  |   |          |  |         |             |      |
| สมมติว่ามีแปลงเป็นหุ้นสามัญ                             |  | 838,722                                   | 701,031  | 729,123                                | 729,147 | 1.15        | 0.96 |

|   |  | งบการเงินเฉพาะกิจการ                       |          |  |         |             |      |
|---|--|--|----------|--|---------|-------------|------|
|   |  | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน |          |  |         |             |      |
|   |  | กำไรสุทธิ                                  |          | จำนวนหุ้นสามัญ<br>ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก |         | กำไรต่อหุ้น |      |
|   |  | 2551                                       | 2550     | 2551                                   | 2550    | 2551        | 2550 |
|   |  | พันบาท                                     | พันบาท   | พันหุ้น                                | พันหุ้น | บาท         | บาท  |
| <b>กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน</b>                           |  |  |          |  |         |             |      |
| กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ             |  | 310,015                                    | 281,991  |  |         |             |      |
| หัก: เงินปันผลส่วนของผู้ถือหุ้นนิติธรรมที่มีสิทธิได้รับ |  |  |          |  |         |             |      |
| ก่อนหุ้นสามัญสำหรับงวด                                  |  | (45,872)                                   | (46,345) |  |         |             |      |
|   |  | 264,143                                    | 235,646  | 728,107                                | 726,955 | 0.36        | 0.32 |
| <b>ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด</b>               |  |  |          |  |         |             |      |
| ใบสำคัญแสดงสิทธิ  |  |  |          |  |         |             |      |
| ซึ่งสามารถใช้สิทธิซื้อหุ้นนิติธรรม                      |  | -  | -        | 1,016                                  | 2,192   |             |      |
| <b>กำไรต่อหุ้นปรับลด</b>                                |  |  |          |  |         |             |      |
| กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ                           |  |  |          |  |         |             |      |
| สมมติว่ามีแปลงเป็นหุ้นสามัญ                             |  | 264,143                                    | 235,646  | 729,123                                | 729,147 | 0.36        | 0.32 |

| งบการเงินเฉพาะกิจการ                            |           |          |  |         |             |      |
|---|-----------|----------|--|---------|-------------|------|
| สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน       |           |          |  |         |             |      |
|   | กำไรสุทธิ |          | จำนวนหุ้นสามัญ<br>ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก |         | กำไรต่อหุ้น |      |
|   | 2551      | 2550     | 2551                                   | 2550    | 2551        | 2550 |
|   | พันบาท    | พันบาท   | พันหุ้น                                | พันหุ้น | บาท         | บาท  |
| <b>กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน</b>                   |           |          |  |         |             |      |
| กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ     | 1,298,704 | 815,352  |  |         |             |      |
| หัก: เงินปันผลส่วนของผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับ |           |          |  |         |             |      |
| ก่อนหุ้นสามัญสำหรับงวด                          | (91,650)  | (92,596) |  |         |             |      |
|   | 1,207,054 | 722,756  | 727,917                                | 726,723 | 1.66        | 0.99 |
| <b>ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด</b>       |           |          |  |         |             |      |
| ใบสำคัญแสดงสิทธิ                                |           |          |  |         |             |      |
| ซึ่งสามารถใช้สิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิ            | -         | -        | 1,206                                  | 2,424   |             |      |
| <b>กำไรต่อหุ้นปรับลด</b>                        |           |          |  |         |             |      |
| กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ                   |           |          |  |         |             |      |
| สมมติว่ามีแปลงเป็นหุ้นสามัญ                     | 1,207,054 | 722,756  | 729,123                                | 729,147 | 1.66        | 0.99 |

เงินปันผลส่วนของผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิได้รับก่อนหุ้นสามัญสำหรับงวด คำนวณจากสิทธิของผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิที่จะได้รับเงินปันผลในแต่ละปีก่อนผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 1 บาท ตามสัดส่วนของระยะเวลา อย่างไรก็ตาม ตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2552 ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจะมีสิทธิเท่าเทียมกับผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ (ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2.2)



### 3.27 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

(หน่วย: พันบาท)

|  | งบการเงินเฉพาะกิจการ |           |           | ยอดปลายงวด |
|--|----------------------|-----------|-----------|------------|
|  | ยอดต้นงวด            | เพิ่มขึ้น | ลดลง      |            |
| <b>ยอดคงค้าง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2551</b> |                      |           |           |            |
| <b>บริษัทย่อย</b>                          |                      |           |           |            |
| เงินปันผลค้างรับจากบริษัทย่อย:             |                      |           |           |            |
| บริษัท ไฮเวย์ จำกัด                        | -                    | 101,711   | -         | 101,711    |
| บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด              | -                    | 244,500   | (244,500) | -          |
| บริษัท ทิสโก้สตีลซิ่ง จำกัด                | -                    | 121,574   | -         | 121,574    |
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด  | -                    | 204,599   | (154,599) | 50,000     |
| บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด  | -                    | 10,460    | -         | 10,460     |
| สินทรัพย์อื่น:                             |                      |           |           |            |
| บริษัท ทิสโก้สตีลซิ่ง จำกัด                | 6,120                | -         | (912)     | 5,208      |
| บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด  | -                    | 911       | (911)     | -          |
| บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด              | 7,363                | 42,545    | (900)     | 49,008     |
| เงินฝาก - เงินบาท:                         |                      |           |           |            |
| บริษัท ไฮเวย์ จำกัด                        | 2,984                | 8,410     | -         | 11,394     |
| บริษัท ทิสโก้สตีลซิ่ง จำกัด                | 7,862                | -         | (3,069)   | 4,793      |
| บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด  | 3,789                | 116       | -         | 3,905      |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน):  |                      |           |           |            |
| บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด              | 631,328              | -         | (93,239)  | 538,089    |
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด  | 19,008               | 14,991    | -         | 33,999     |
| เงินกู้ยืม:                                |                      |           |           |            |
| บริษัท ไฮเวย์ จำกัด                        | -                    | 31,000    | -         | 31,000     |
| บริษัท ทิสโก้สตีลซิ่ง จำกัด                | 20,000               | 29,000    | -         | 49,000     |
| บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด  | 10,000               | 5,000     | -         | 15,000     |
| หนี้สินอื่น:                               |                      |           |           |            |
| บริษัท ทิสโก้สตีลซิ่ง จำกัด                | 909                  | -         | (143)     | 766        |

(หน่วย: พันบาท)

|  | งบการเงินเฉพาะกิจการ |        | เงื่อนไขและนโยบายในการกำหนดราคา<br>(สำหรับงวด 2551)   |
|--|----------------------|--------|---|
|  | 2551                 | 2550   |   |
| <b>รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน</b>          |                      |        |   |
| <b>บริษัทย่อย</b>  |                      |        |   |
| รายได้จากการบริหารความเสี่ยงและการเงิน<br>และงานบริหารทรัพยากรบุคคล            | 7,111                | 7,111  | เป็นไปตามนโยบายการรวมศูนย์งานสนับสนุนของ<br>ธนาคารฯและบริษัทย่อยซึ่งเป็นไปตามประกาศของ<br>ธนาคารแห่งประเทศไทย |
| รายได้ค่าบริการในการบริหารลูกหนี้และงานสำนักงาน                                | 4,692                | 3,862  | เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น  |
| รายได้อื่น   | 775                  | 1,021  | เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น  |
| ค่าใช้จ่ายค่าบริการที่ปรึกษาเกี่ยวกับการใช้ระบบคอมพิวเตอร์<br>และงานด้านธุรการ | 30,000               | 28,707 | เป็นไปตามนโยบายการรวมศูนย์งานสนับสนุนของ<br>ธนาคารฯและบริษัทย่อยซึ่งเป็นไปตามประกาศของ<br>ธนาคารแห่งประเทศไทย |
| ค่าใช้จ่ายค่าบริการการประกันภัย  | 720                  | 886    | เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น  |
| ค่าใช้จ่ายอื่น   | 2,174                | 1,296  | เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น  |

**รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน****บริษัทย่อย**

|  |        |        |   |
|--|--------|--------|---|
| รายได้จากการบริหารความเสี่ยงและการเงิน<br>และงานบริหารทรัพยากรบุคคล            | 14,223 | 14,223 | เป็นไปตามนโยบายการรวมศูนย์งานสนับสนุนของ<br>ธนาคารฯและบริษัทย่อยซึ่งเป็นไปตามประกาศของ<br>ธนาคารแห่งประเทศไทย |
| รายได้ค่าบริการในการบริหารลูกหนี้และงานสำนักงาน                                | 8,445  | 12,475 | เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น  |
| รายได้อื่น   | 1,482  | 1,664  | เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น  |
| ค่าใช้จ่ายค่าบริการที่ปรึกษาเกี่ยวกับการใช้ระบบคอมพิวเตอร์<br>และงานด้านธุรการ | 60,000 | 52,414 | เป็นไปตามนโยบายการรวมศูนย์งานสนับสนุนของ<br>ธนาคารฯและบริษัทย่อยซึ่งเป็นไปตามประกาศของ<br>ธนาคารแห่งประเทศไทย |
| ค่าใช้จ่ายค่าบริการการประกันภัย  | 1,684  | 2,703  | เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น  |
| ค่าใช้จ่ายอื่น   | 3,988  | 3,004  | เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น  |

เงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงานระดับชั้นบริหาร ตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป

(หน่วย: พันบาท)

|                 | งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะกิจการ |                 |
|-----------------|-----------------------------------|-----------------|
|                 | ณ วันที่                          |                 |
|                 | 30 มิถุนายน 2551                  | 31 ธันวาคม 2550 |
| เงินให้สินเชื่อ | 3,316                             | 3,675           |

นอกจากรายการข้างต้น ธนาคารฯมีรายการระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทย่อยตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.3

### 3.28 การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

#### 3.28.1 ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานธุรกิจ

(หน่วย: ล้านบาท)

|                                 | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน |       |                  |       |            |      |                |      |       |       |
|---------------------------------|--|-------|------------------|-------|------------|------|----------------|------|-------|-------|
|                                 | ธุรกิจธนาคาร/ธุรกิจบริการ                  |       | ธุรกิจหลักทรัพย์ |       | ธุรกิจอื่น |      | รายการตัดบัญชี |      | รวม   |       |
|                                 | 2551                                       | 2550  | 2551             | 2550  | 2551       | 2550 | 2551           | 2550 | 2551  | 2550  |
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ |  |       |                  |       |            |      |                |      |       |       |
| หลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ   | 787  | 776   | 16               | 23    | -          | -    | -              | -    | 803   | 799   |
| รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย          | 365  | 229   | 297              | 296   | 50         | 39   | 17             | (53) | 729   | 511   |
| ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย      | (661)                                      | (562) | (224)            | (167) | (52)       | (40) | 77             | 56   | (860) | (713) |
| ภาษีเงินได้นิติบุคคล            | (140)                                      | (111) | (31)             | (48)  | -          | -    | -              | -    | (171) | (159) |
| กำไรสุทธิ                       | 351  | 332   | 58               | 104   | (2)        | (1)  | 94             | 3    | 501   | 438   |

(หน่วย: ล้านบาท)

|                                 | สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน |         |                  |       |            |      |                |       |         |         |
|---------------------------------|---|---------|------------------|-------|------------|------|----------------|-------|---------|---------|
|                                 | ธุรกิจธนาคาร/ธุรกิจบริการ                 |         | ธุรกิจหลักทรัพย์ |       | ธุรกิจอื่น |      | รายการตัดบัญชี |       | รวม     |         |
|                                 | 2551                                      | 2550    | 2551             | 2550  | 2551       | 2550 | 2551           | 2550  | 2551    | 2550    |
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ |   |         |                  |       |            |      |                |       |         |         |
| หลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ   | 2,262                                     | 1,735   | 35               | 41    | -          | -    | (683)          | (350) | 1,614   | 1,426   |
| รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย          | 669                                       | 522     | 581              | 530   | 101        | 73   | (56)           | (114) | 1,295   | 1,011   |
| ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย      | (1,259)                                   | (1,102) | (435)            | (290) | (96)       | (71) | 150            | 119   | (1,640) | (1,344) |
| ภาษีเงินได้นิติบุคคล            | (279)                                     | (210)   | (60)             | (89)  | -          | -    | -              | -     | (339)   | (299)   |
| กำไรสุทธิ                       | 1,393                                     | 945     | 121              | 192   | 5          | 2    | (589)          | (345) | 930     | 794     |

(หน่วย: ล้านบาท)

|                            | ณ วันที่                  |            |                  |            |             |            |                |            |             |            |
|----------------------------|---------------------------|------------|------------------|------------|-------------|------------|----------------|------------|-------------|------------|
|                            | ธุรกิจธนาคาร/ธุรกิจบริการ |            | ธุรกิจหลักทรัพย์ |            | ธุรกิจอื่น  |            | รายการตัดบัญชี |            | รวม         |            |
|                            | 30 มิถุนายน               | 31 ธันวาคม | 30 มิถุนายน      | 31 ธันวาคม | 30 มิถุนายน | 31 ธันวาคม | 30 มิถุนายน    | 31 ธันวาคม | 30 มิถุนายน | 31 ธันวาคม |
| เงินลงทุน                  | 9,053                     | 7,571      | 717              | 1,245      | 2           | 1          | (3,008)        | (3,036)    | 6,764       | 5,781      |
| เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และ |                           |            |                  |            |             |            |                |            |             |            |
| ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ       | 92,515                    | 83,774     | 874              | 1,420      | -           | -          | -              | (18)       | 93,389      | 85,176     |
| สินทรัพย์อื่น              | 9,235                     | 7,323      | 1,441            | 1,323      | 50          | 39         | (1,002)        | (689)      | 9,724       | 7,996      |
| สินทรัพย์รวม               | 110,803                   | 98,668     | 3,032            | 3,988      | 52          | 40         | (4,010)        | (3,743)    | 109,877     | 98,953     |

### 3.28.2 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

#### 3.28.2.1 ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

(หน่วย: ล้านบาท)

|  | ณ วันที่            |                       |                    |         |                     |                       |                    |        |
|--|---------------------|-----------------------|--------------------|---------|---------------------|-----------------------|--------------------|--------|
|  | 30 มิถุนายน 2551    |                       |                    |         | 31 ธันวาคม 2550     |                       |                    |        |
|  | ธุรกรรม<br>ในประเทศ | ธุรกรรม<br>ต่างประเทศ | รายการตัด<br>บัญชี | รวม     | ธุรกรรม<br>ในประเทศ | ธุรกรรม<br>ต่างประเทศ | รายการตัด<br>บัญชี | รวม    |
| สินทรัพย์รวม                                       | 113,764             | 123                   | (4,010)            | 109,877 | 102,508             | 188                   | (3,743)            | 98,953 |
| รายการระหว่างธนาคารและ<br>ตลาดเงิน (สินทรัพย์)     | 5,753               | 83                    | (687)              | 5,149   | 1,626               | 119                   | (695)              | 1,050  |
| เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และ<br>ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 93,389              | -                     | -                  | 93,389  | 85,171              | 23                    | (18)               | 85,176 |
| เงินลงทุน  | 9,772               | -                     | (3,008)            | 6,764   | 8,817               | -                     | (3,036)            | 5,781  |
| เงินฝาก - เงินบาท                                  | 36,716              | -                     | (20)               | 36,696  | 35,729              | -                     | (15)               | 35,714 |
| รายการระหว่างธนาคารและ<br>ตลาดเงิน (หนี้สิน)       | 5,703               | -                     | (572)              | 5,131   | 6,502               | -                     | (650)              | 5,852  |
| เงินกู้ยืม   | 52,997              | -                     | (95)               | 52,902  | 40,780              | -                     | (30)               | 40,750 |
| ภาระผูกพันทั้งสิ้น                                 | 6,118               | -                     | -                  | 6,118   | 3,501               | -                     | -                  | 3,501  |

#### 3.28.2.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

(หน่วย: ล้านบาท)

|   | สำหรับสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน |                       |                    |       |                     |                       |                    |       |
|---|---|-----------------------|--------------------|-------|---------------------|-----------------------|--------------------|-------|
|   | 2551                                    |                       |                    |       | 2550                |                       |                    |       |
|   | ธุรกรรม<br>ในประเทศ                     | ธุรกรรม<br>ต่างประเทศ | รายการตัด<br>บัญชี | รวม   | ธุรกรรม<br>ในประเทศ | ธุรกรรม<br>ต่างประเทศ | รายการตัด<br>บัญชี | รวม   |
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล<br>สุทธิหลังหักค่าเผื่อนี้ |   |                       |                    |       |                     |                       |                    |       |
| สงสัยจะสูญ  | 803                                     | -                     | -                  | 803   | 798                 | 1                     | -                  | 799   |
| รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย                                | 711                                     | 1                     | 17                 | 729   | 562                 | 2                     | (53)               | 511   |
| ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย                            | (918)                                   | (19)                  | 77                 | (860) | (763)               | (6)                   | 56                 | (713) |
| ภาษีเงินได้นิติบุคคล                                  | (171)                                   | -                     | -                  | (171) | (156)               | (3)                   | -                  | (159) |
| กำไรสุทธิ   | 425                                     | (18)                  | 94                 | 501   | 441                 | (6)                   | 3                  | 438   |

(หน่วย: ล้านบาท)

|   | สำหรับหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน |                       |                    |         |                     |                       |                    |         |
|---|--|-----------------------|--------------------|---------|---------------------|-----------------------|--------------------|---------|
|   | 2551                                   |                       |                    |         | 2550                |                       |                    |         |
|   | ธุรกรรม<br>ในประเทศ                    | ธุรกรรม<br>ต่างประเทศ | รายการตัด<br>บัญชี | รวม     | ธุรกรรม<br>ในประเทศ | ธุรกรรม<br>ต่างประเทศ | รายการตัด<br>บัญชี | รวม     |
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล<br>สุทธิหลังหักค่าเผื่อนี้ |  |                       |                    |         |                     |                       |                    |         |
| สงสัยจะสูญ  | 2,296                                  | 1                     | (683)              | 1,614   | 1,775               | 1                     | (350)              | 1,426   |
| รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย                                | 1,350                                  | 1                     | (56)               | 1,295   | 1,119               | 6                     | (114)              | 1,011   |
| ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย                            | (1,767)                                | (23)                  | 150                | (1,640) | (1,451)             | (12)                  | 119                | (1,344) |
| ภาษีเงินได้นิติบุคคล                                  | (339)                                  | -                     | -                  | (339)   | (296)               | (3)                   | -                  | (299)   |
| กำไรสุทธิ   | 1,540                                  | (21)                  | (589)              | 930     | 1,147               | (8)                   | (345)              | 794     |

### 3.29 ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

#### 3.29.1 การรับอ่าวัด การค้าประกันและภาวะผูกพัน

(หน่วย: พันบาท)

|   | งบการเงินรวม     |                  | งบการเงินเฉพาะกิจการ |                  |
|---|------------------|------------------|----------------------|------------------|
|   | ณ วันที่         |                  | ณ วันที่             |                  |
|   | 30 มิถุนายน 2551 | 31 ธันวาคม 2550  | 30 มิถุนายน 2551     | 31 ธันวาคม 2550  |
| การรับอ่าวัดตัวเงิน   | 128,666          | 51,925           | 128,666              | 51,925           |
| การค้าประกันอื่น  | 917,501          | 886,889          | 917,501              | 886,889          |
| สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยของเงินต้น<br>(หมายเหตุฯ ข้อ 3.30.5)    | 1,045,000        | 2,495,000        | 1,045,000            | 2,495,000        |
| สัญญาซื้อสิทธิในการรับผลตอบแทนของ<br>เงินต้น (หมายเหตุฯ ข้อ 3.30.5) | 15,960           | 15,960           | 15,960               | 15,960           |
| สัญญาซื้อขายล่วงหน้าของดัชนี SET 50                                 | -                | 51,400           | -                    | -                |
| สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ<br>(หมายเหตุฯ ข้อ 3.30.5)          | 4,010,960        | -                | 4,010,960            | -                |
|   | <u>6,118,087</u> | <u>3,501,174</u> | <u>6,118,087</u>     | <u>3,449,774</u> |

#### 3.29.2 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2551 มีคดีซึ่งธนาคารฯและบริษัทย่อยถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 160 ล้านบาท ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด

นอกจากนี้ในเดือนธันวาคม 2548 บริษัทย่อยในต่างประเทศแห่งหนึ่งได้รับหนังสือจากทนายความของลูกค้าของบริษัทย่อยเรียกร้องค่าเสียหายเป็นจำนวนเงิน 46.6 ล้านบาทหรือ 466 ล้านบาท (เทียบเท่า 200.3 ล้านบาท ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2551) ซึ่งยังไม่ได้มีการยื่นดำเนินคดีในชั้นศาลของกรณีดังกล่าว

ฝ่ายบริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อยคาดว่าธนาคารฯและบริษัทย่อยจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นทางการจากคดีฟ้องร้องและกรณีการถูกเรียกร้องค่าเสียหายดังกล่าวข้างต้น

### 3.29.3 ภาระผูกพันอื่น

- ก) ธนาคารฯมีภาระผูกพันที่เกี่ยวข้องกับสัญญาบริการด้านคอมพิวเตอร์ในการจ่ายค่าบริการตามอัตราคงที่และอัตราผันแปรกับปริมาณและประเภทของการบริการตามที่ระบุในสัญญา
- ข) ธนาคารฯมีภาระผูกพันที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าอาคารสำนักงานและสาขาในการจ่ายค่าเช่าเป็นจำนวนเงินประมาณเดือนละ 3.66 ล้านบาท โดยสัญญาเช่าอายุประมาณ 3 ปี และมีภาระผูกพันที่เกี่ยวข้องกับค่าใช้จ่ายในการปรับปรุงอาคารสำนักงานเป็นจำนวนเงินประมาณ 54 ล้านบาท
- ค) บริษัทย่อยแห่งหนึ่งมีภาระผูกพันที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าอาคารสำนักงานในการจ่ายค่าเช่าเป็นจำนวนเงินประมาณ 47 ล้านบาท ซึ่งสัญญาดังกล่าวจะสิ้นสุดในปี 2559

### 3.30 เครื่องมือทางการเงิน

#### 3.30.1 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ และการค้าประกันการกู้ยืมและอื่นๆ

ฝ่ายบริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อยได้มีการบริหารความเสี่ยง โดยการกำหนดนโยบายและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสมตั้งแต่ขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยงและความสามารถในการชำระหนี้ นอกจากนี้ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้นำระบบ Credit Scoring มาใช้กับสินเชื่อเช่าซื้อรายย่อยโดยสามารถเพิ่มประสิทธิภาพกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อให้สะท้อนความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้จัดให้มีการสอบทานสินเชื่อเพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อเพื่อเป็นการป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต ดังนั้นธนาคารฯและบริษัทย่อยจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อและการค้าประกันการกู้ยืมนี้ นอกจากนี้ การให้สินเชื่อของธนาคารฯและบริษัทย่อยไม่มีการกระจุกตัวเนื่องจากธนาคารฯและบริษัทย่อยมีฐานลูกค้าที่หลากหลายและมีอยู่จำนวนมากราย จำนวนเงินสูงสุดที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยอาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อ คือ มูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่แสดงอยู่ในงบดุล

### 3.30.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| รายการ  | งบการเงินรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2551 |                      |               |                |
|---|--|----------------------|---------------|----------------|
|   | ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน      |                      |               |                |
|   | มีอัตราดอกเบี้ย                        |                      |               |                |
|   | ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด                 | มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ | ไม่มีดอกเบี้ย | รวม            |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>                      |  |                      |               |                |
| เงินสด  | -                                      | -                    | 400           | 400            |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                  | 136                                    | 4,591                | 422           | 5,149          |
| เงินลงทุน - สุทธิ                               | 193                                    | 4,059                | 2,512         | 6,764          |
| เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้                       | 9,802                                  | 84,699               | 1,775         | 96,276         |
|   | <u>10,131</u>                          | <u>93,349</u>        | <u>5,109</u>  | <u>108,589</u> |
| <b>หนี้สินทางการเงิน</b>                        |  |                      |               |                |
| เงินฝาก   | 5,565                                  | 31,024               | 107           | 36,696         |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                  | 25                                     | 5,106                | -             | 5,131          |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม                       | -                                      | -                    | 515           | 515            |
| เงินกู้ยืม                                      | -                                      | 52,903               | -             | 52,903         |
| เจ้าหนี้สำนักงานหักบัญชี                        | -                                      | -                    | 117           | 117            |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | 3                                      | -                    | 707           | 710            |
|   | <u>5,593</u>                           | <u>89,033</u>        | <u>1,446</u>  | <u>96,072</u>  |

(หน่วย: ล้านบาท)

| รายการ                         | งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 |                      |               |               |
|--------------------------------|---------------------------------------|----------------------|---------------|---------------|
|                                | ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน     |                      |               |               |
|                                | มีอัตราดอกเบี้ย                       |                      |               |               |
|                                | ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด                | มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ | ไม่มีดอกเบี้ย | รวม           |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>     |                                       |                      |               |               |
| เงินสด                         | -                                     | -                    | 440           | 440           |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 242                                   | 89                   | 719           | 1,050         |
| หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน | -                                     | 2,400                | -             | 2,400         |
| เงินลงทุน - สุทธิ              | 201                                   | 2,271                | 3,309         | 5,781         |
| ลูกหนี้สำนักงานหักบัญชี        | -                                     | 6                    | 23            | 29            |
| เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้      | 9,379                                 | 76,190               | 2,413         | 87,982        |
|                                | <u>9,822</u>                          | <u>80,956</u>        | <u>6,904</u>  | <u>97,682</u> |

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550

| รายการ  | ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน |                          |               |               |
|---|-----------------------------------|--------------------------|---------------|---------------|
|   | มีอัตราดอกเบี้ย                   |                          |               | รวม           |
|   | ปรับขึ้นลง<br>ตามอัตราตลาด        | มีอัตรา<br>ดอกเบี้ยคงที่ | ไม่มีดอกเบี้ย |               |
| <b>หนี้สินทางการเงิน</b>                        |                                   |                          |               |               |
| เงินฝาก   | 4,259                             | 31,352                   | 103           | 35,714        |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                  | 48                                | 5,804                    | -             | 5,852         |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม                       | -                                 | -                        | 475           | 475           |
| เงินกู้ยืม                                      | -                                 | 40,750                   | -             | 40,750        |
| เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี                           | -                                 | -                        | 577           | 577           |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | 3                                 | -                        | 863           | 866           |
|   | <u>4,310</u>                      | <u>77,906</u>            | <u>2,018</u>  | <u>84,234</u> |

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2551

| รายการ                         | ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน |                          |               |                |
|--------------------------------|-----------------------------------|--------------------------|---------------|----------------|
|                                | มีอัตราดอกเบี้ย                   |                          |               | รวม            |
|                                | ปรับขึ้นลง<br>ตามอัตราตลาด        | มีอัตรา<br>ดอกเบี้ยคงที่ | ไม่มีดอกเบี้ย |                |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>     |                                   |                          |               |                |
| เงินสด                         | -                                 | -                        | 399           | 399            |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | -                                 | 4,250                    | 393           | 4,643          |
| เงินลงทุน - สุทธิ              | 193                               | 3,872                    | 4,984         | 9,049          |
| เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้      | 9,800                             | 80,889                   | 902           | 91,591         |
|                                | <u>9,993</u>                      | <u>89,011</u>            | <u>6,678</u>  | <u>105,682</u> |
| <b>หนี้สินทางการเงิน</b>       |                                   |                          |               |                |
| เงินฝาก                        | 5,585                             | 31,024                   | 107           | 36,716         |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 53                                | 5,544                    | -             | 5,597          |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม      | -                                 | -                        | 515           | 515            |
| เงินกู้ยืม                     | -                                 | 50,654                   | -             | 50,654         |
|                                | <u>5,638</u>                      | <u>87,222</u>            | <u>622</u>    | <u>93,482</u>  |



(หน่วย: ล้านบาท)

| รายการ                         | งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 |                          |               |               |
|--------------------------------|---|--------------------------|---------------|---------------|
|                                | ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน             |                          |               | รวม           |
|                                | มีอัตราดอกเบี้ย<br>ปรับขึ้นลง<br>ตามอัตราตลาด | มีอัตรา<br>ดอกเบี้ยคงที่ | ไม่มีดอกเบี้ย |               |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>     |   |                          |               |               |
| เงินสด                         | -   | -                        | 439           | 439           |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | -   | -                        | 651           | 651           |
| หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน | -   | 2,400                    | -             | 2,400         |
| เงินลงทุน - สุทธิ              | 201   | 1,696                    | 5,670         | 7,567         |
| เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้      | 9,377   | 72,046                   | 1,009         | 82,432        |
|                                | <u>9,578</u>                                  | <u>76,142</u>            | <u>7,769</u>  | <u>93,489</u> |
| <b>หนี้สินทางการเงิน</b>       |   |                          |               |               |
| เงินฝาก                        | 4,274   | 31,352                   | 103           | 35,729        |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 25  | 6,377                    | -             | 6,402         |
| หนี้สินจำกันเมื่อทวงถาม        | -   | -                        | 475           | 475           |
| เงินกู้ยืม                     | -   | 37,959                   | -             | 37,959        |
|                                | <u>4,299</u>                                  | <u>75,688</u>            | <u>578</u>    | <u>80,565</u> |

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่แยกตามวันที่ครบกำหนดหรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) โดยนับจากวันที่ในงบดุลได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| รายการ                             | งบการเงินรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2551           |               |               |               |              |            |               | อัตราดอกเบี้ย<br>ร้อยละ |
|------------------------------------|--|---------------|---------------|---------------|--------------|------------|---------------|-------------------------|
|                                    | ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด |               |               |               |              |            | รวม           |                         |
|                                    | เมื่อทวงถาม                                      | 0 - 3 เดือน   | 3 - 12 เดือน  | 1 - 5 ปี      | เกิน 5 ปี    | ไม่มีกำหนด |               |                         |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>         |  |               |               |               |              |            |               |                         |
| รายการระหว่างธนาคาร<br>และตลาดเงิน | 20   | 4,571         | -             | -             | -            | -          | 4,591         | 3.2135                  |
| เงินลงทุน - สุทธิ                  | 11   | 336           | 3,438         | 274           | -            | -          | 4,059         | 4.4359                  |
| เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้          | 1,259  | 9,173         | 19,550        | 53,361        | 1,356        | -          | 84,699        | 8.3546                  |
|                                    | <u>1,290</u>                                     | <u>14,080</u> | <u>22,988</u> | <u>53,635</u> | <u>1,356</u> | <u>-</u>   | <u>93,349</u> |                         |
| <b>หนี้สินทางการเงิน</b>           |  |               |               |               |              |            |               |                         |
| เงินฝาก                            | 1,314  | 15,074        | 13,691        | 945           | -            | -          | 31,024        | 3.3823                  |
| รายการระหว่างธนาคาร<br>และตลาดเงิน | 987  | 1,815         | 985           | 1,319         | -            | -          | 5,106         | 3.9127                  |
| เงินกู้ยืม                         | 4,144  | 36,386        | 7,948         | 4,425         | -            | -          | 52,903        | 3.4373                  |
|                                    | <u>6,445</u>                                     | <u>53,275</u> | <u>22,624</u> | <u>6,689</u>  | <u>-</u>     | <u>-</u>   | <u>89,033</u> |                         |

(หน่วย: ล้านบาท)

## งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550

| รายการ                     | ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด |               |               |               |           |            | รวม           | อัตราดอกเบี้ย<br>ร้อยละ |
|----------------------------|--|---------------|---------------|---------------|-----------|------------|---------------|-------------------------|
|                            | เมื่อทวงถาม                                      | 0 - 3 เดือน   | 3 - 12 เดือน  | 1 - 5 ปี      | เกิน 5 ปี | ไม่มีกำหนด |               |                         |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b> |  |               |               |               |           |            |               |                         |
| รายการระหว่างธนาคาร        |  |               |               |               |           |            |               |                         |
| และตลาดเงิน                | 13   | 76            | -             | -             | -         | -          | 89            | 3.1850                  |
| หลักทรัพย์ซื้อ โดยมี       |  |               |               |               |           |            |               |                         |
| สัญญาขายคืน                | -  | 2,400         | -             | -             | -         | -          | 2,400         | 3.2005                  |
| เงินลงทุน - สุทธิ          | 18   | 126           | 1,038         | 1,089         | -         | -          | 2,271         | 4.4938                  |
| ลูกหนี้สำนักหักบัญชี       | -  | 6             | -             | -             | -         | -          | 6             | 3.0000                  |
| เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้  | 1,674  | 8,813         | 21,970        | 43,683        | 50        | -          | 76,190        | 8.5683                  |
|                            | <u>1,705</u>                                     | <u>11,421</u> | <u>23,008</u> | <u>44,772</u> | <u>50</u> | <u>-</u>   | <u>80,956</u> |                         |
| <b>หนี้สินทางการเงิน</b>   |  |               |               |               |           |            |               |                         |
| เงินฝาก                    | 475  | 15,589        | 12,473        | 2,815         | -         | -          | 31,352        | 3.3378                  |
| รายการระหว่างธนาคาร        |  |               |               |               |           |            |               |                         |
| และตลาดเงิน                | 695  | 2,301         | 560           | 2,248         | -         | -          | 5,804         | 3.9473                  |
| เงินกู้ยืม                 | 4,351  | 25,010        | 3,384         | 8,005         | -         | -          | 40,750        | 3.5637                  |
|                            | <u>5,521</u>                                     | <u>42,900</u> | <u>16,417</u> | <u>13,068</u> | <u>-</u>  | <u>-</u>   | <u>77,906</u> |                         |

(หน่วย: ล้านบาท)

## งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2551

| รายการ                     | ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด |               |               |               |              |            | รวม           | อัตราดอกเบี้ย<br>ร้อยละ |
|----------------------------|--|---------------|---------------|---------------|--------------|------------|---------------|-------------------------|
|                            | เมื่อทวงถาม                                      | 0 - 3 เดือน   | 3 - 12 เดือน  | 1 - 5 ปี      | เกิน 5 ปี    | ไม่มีกำหนด |               |                         |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b> |  |               |               |               |              |            |               |                         |
| รายการระหว่างธนาคาร        |  |               |               |               |              |            |               |                         |
| และตลาดเงิน                | -  | 4,250         | -             | -             | -            | -          | 4,250         | 3.2177                  |
| เงินลงทุน - สุทธิ          | 11   | 324           | 3,435         | 102           | -            | -          | 3,872         | 4.4260                  |
| เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้  | 995  | 8,667         | 18,087        | 51,784        | 1,356        | -          | 80,889        | 7.3073                  |
|                            | <u>1,006</u>                                     | <u>13,241</u> | <u>21,522</u> | <u>51,886</u> | <u>1,356</u> | <u>-</u>   | <u>89,011</u> |                         |
| <b>หนี้สินทางการเงิน</b>   |  |               |               |               |              |            |               |                         |
| เงินฝาก                    | 1,314  | 15,074        | 13,691        | 945           | -            | -          | 31,024        | 3.3823                  |
| รายการระหว่างธนาคาร        |  |               |               |               |              |            |               |                         |
| และตลาดเงิน                | 1,494  | 1,781         | 950           | 1,319         | -            | -          | 5,544         | 3.8405                  |
| เงินกู้ยืม                 | 4,239  | 35,064        | 6,926         | 4,425         | -            | -          | 50,654        | 3.4179                  |
|                            | <u>7,047</u>                                     | <u>51,919</u> | <u>21,567</u> | <u>6,689</u>  | <u>-</u>     | <u>-</u>   | <u>87,222</u> |                         |

(หน่วย: ล้านบาท)

## งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550

| รายการ                     | ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด |               |               |               |           |            | รวม           | อัตราดอกเบี้ย<br>ร้อยละ |
|----------------------------|--|---------------|---------------|---------------|-----------|------------|---------------|-------------------------|
|                            | เมื่อทวงถาม                                      | 0 - 3 เดือน   | 3 - 12 เดือน  | 1 - 5 ปี      | เกิน 5 ปี | ไม่มีกำหนด |               |                         |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b> |  |               |               |               |           |            |               |                         |
| หลักทรัพย์ซื้อ โดยมี       |  |               |               |               |           |            |               |                         |
| สัญญาขายคืน                | -  | 2,400         | -             | -             | -         | -          | 2,400         | 3.2005                  |
| เงินลงทุน - สุทธิ          | 19   | 125           | 1,034         | 518           | -         | -          | 1,696         | 4.3392                  |
| เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้  | 1,144  | 8,058         | 20,110        | 42,684        | 50        | -          | 72,046        | 7.2949                  |
|                            | <u>1,163</u>                                     | <u>10,583</u> | <u>21,144</u> | <u>43,202</u> | <u>50</u> | <u>-</u>   | <u>76,142</u> |                         |
| <b>หนี้สินทางการเงิน</b>   |  |               |               |               |           |            |               |                         |
| เงินฝาก                    | 475  | 15,589        | 12,473        | 2,815         | -         | -          | 31,352        | 3.3378                  |
| รายการระหว่างธนาคาร        |  |               |               |               |           |            |               |                         |
| และตลาดเงิน                | 1,338  | 2,231         | 560           | 2,248         | -         | -          | 6,377         | 3.8576                  |
| เงินกู้ยืม                 | 4,381  | 23,550        | 2,023         | 8,005         | -         | -          | 37,959        | 3.5344                  |
|                            | <u>6,194</u>                                     | <u>41,370</u> | <u>15,056</u> | <u>13,068</u> | <u>-</u>  | <u>-</u>   | <u>75,688</u> |                         |

ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ (รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้)  
ตามที่แสดงในตารางข้างต้นแสดงยอดก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

### 3.30.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบดุล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2551 และ 31 ธันวาคม 2550 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| รายการ  | งบการเงินรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2551 |               |               |               |              |                |                                | รวม            |
|---|--|---------------|---------------|---------------|--------------|----------------|--------------------------------|----------------|
|   | เมื่อ<br>ทวงถาม                        | 0 - 3 เดือน   | 3 - 12 เดือน  | 1 - 5 ปี      | เกิน 5 ปี    | ไม่มี<br>กำหนด | หนี้ที่ไม่ก่อ<br>ให้เกิดรายได้ |                |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>                          |  |               |               |               |              |                |                                |                |
| เงินสด  | 400                                    | -             | -             | -             | -            | -              | -                              | 400            |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                      | 577                                    | 4,572         | -             | -             | -            | -              | -                              | 5,149          |
| เงินลงทุน - สุทธิ                                   | 738                                    | 334           | 3,457         | 444           | -            | 1,791          | -                              | 6,764          |
| เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้                           | 773                                    | 10,223        | 20,577        | 57,702        | 2,986        | -              | 4,015                          | 96,276         |
|   | <u>2,488</u>                           | <u>15,129</u> | <u>24,034</u> | <u>58,146</u> | <u>2,986</u> | <u>1,791</u>   | <u>4,015</u>                   | <u>108,589</u> |
| <b>หนี้สินทางการเงิน</b>                            |  |               |               |               |              |                |                                |                |
| เงินฝาก   | 6,986                                  | 15,074        | 13,691        | 945           | -            | -              | -                              | 36,696         |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                      | 1,012                                  | 1,815         | 985           | 1,319         | -            | -              | -                              | 5,131          |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม                           | 515                                    | -             | -             | -             | -            | -              | -                              | 515            |
| เงินกู้ยืม  | 4,144                                  | 36,386        | 7,948         | 4,425         | -            | -              | -                              | 52,903         |
| เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี                               | -                                      | 117           | -             | -             | -            | -              | -                              | 117            |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญา<br>ซื้อขายล่วงหน้า | 3                                      | 707           | -             | -             | -            | -              | -                              | 710            |
|   | <u>12,660</u>                          | <u>54,099</u> | <u>22,624</u> | <u>6,689</u>  | <u>-</u>     | <u>-</u>       | <u>-</u>                       | <u>96,072</u>  |
| <b>รายการนอกงบดุล</b>                               |  |               |               |               |              |                |                                |                |
| การรับอ่าวัดตัวเงินและการค้าประกัน                  |  |               |               |               |              |                |                                |                |
| การกู้ยืม   | -                                      | 6             | 123           | -             | -            | -              | -                              | 129            |
| ภาระผูกพันอื่น                                      | -                                      | 401           | 4,437         | 748           | -            | 403            | -                              | 5,989          |

(หน่วย: ล้านบาท)

## งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550

| รายการ  | งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 |               |               |               |              |                |                                | รวม           |
|---|---------------------------------------|---------------|---------------|---------------|--------------|----------------|--------------------------------|---------------|
|   | เมื่อ<br>ทวงถาม                       | 0 - 3 เดือน   | 3 - 12 เดือน  | 1 - 5 ปี      | เกิน 5 ปี    | ไม่มี<br>กำหนด | หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิด<br>รายได้ |               |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>                          |                                       |               |               |               |              |                |                                |               |
| เงินสด  | 440                                   | -             | -             | -             | -            | -              | -                              | 440           |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                      | 974                                   | 76            | -             | -             | -            | -              | -                              | 1,050         |
| หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน                      | -                                     | 2,400         | -             | -             | -            | -              | -                              | 2,400         |
| เงินลงทุน - สุทธิ                                   | 753                                   | 126           | 1,088         | 1,290         | -            | 2,524          | -                              | 5,781         |
| ลูกหนี้สำนักหักบัญชี                                | -                                     | 29            | -             | -             | -            | -              | -                              | 29            |
| เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้                           | 1,251                                 | 10,525        | 22,945        | 47,601        | 2,208        | -              | 3,452                          | 87,982        |
|   | <u>3,418</u>                          | <u>13,156</u> | <u>24,033</u> | <u>48,891</u> | <u>2,208</u> | <u>2,524</u>   | <u>3,452</u>                   | <u>97,682</u> |
| <b>หนี้สินทางการเงิน</b>                            |                                       |               |               |               |              |                |                                |               |
| เงินฝาก   | 4,837                                 | 15,589        | 12,473        | 2,815         | -            | -              | -                              | 35,714        |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                      | 743                                   | 2,301         | 560           | 2,248         | -            | -              | -                              | 5,852         |
| หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม                             | 475                                   | -             | -             | -             | -            | -              | -                              | 475           |
| เงินกู้ยืม  | 4,351                                 | 25,010        | 3,384         | 8,005         | -            | -              | -                              | 40,750        |
| เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี                               | -                                     | 577           | -             | -             | -            | -              | -                              | 577           |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญา<br>ซื้อขายล่วงหน้า | 3                                     | 829           | 34            | -             | -            | -              | -                              | 866           |
|   | <u>10,409</u>                         | <u>44,306</u> | <u>16,451</u> | <u>13,068</u> | <u>-</u>     | <u>-</u>       | <u>-</u>                       | <u>84,234</u> |
| <b>รายการนอกงบดุล</b>                               |                                       |               |               |               |              |                |                                |               |
| การรับอาวัลตัวเงินและการค้ำประกัน                   |                                       |               |               |               |              |                |                                |               |
| การกู้ยืม   | -                                     | 40            | 12            | -             | -            | -              | -                              | 52            |
| ภาระผูกพันอื่น                                      | 27                                    | 1,052         | 855           | 1,129         | -            | 386            | -                              | 3,449         |

(หน่วย: ล้านบาท)

## งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2551

| รายการ  | งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2551 |               |               |               |              |                |                                 | รวม            |
|---|--|---------------|---------------|---------------|--------------|----------------|---------------------------------|----------------|
|   | เมื่อ<br>ทวงถาม                                | 0 - 3 เดือน   | 3 - 12 เดือน  | 1 - 5 ปี      | เกิน 5 ปี    | ไม่มี<br>กำหนด | หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิด<br>รายได้* |                |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>                        |  |               |               |               |              |                |                                 |                |
| เงินสด  | 399  | -             | -             | -             | -            | -              | -                               | 399            |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                    | 393  | 4,250         | -             | -             | -            | -              | -                               | 4,643          |
| เงินลงทุน - สุทธิ                                 | 738  | 322           | 3,454         | 272           | -            | 4,263          | -                               | 9,049          |
| เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้                         | 693  | 8,900         | 19,251        | 56,234        | 2,985        | -              | 3,528                           | 91,591         |
|   | <u>2,223</u>                                   | <u>13,472</u> | <u>22,705</u> | <u>56,506</u> | <u>2,985</u> | <u>4,263</u>   | <u>3,528</u>                    | <u>105,682</u> |
| <b>* หนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ ธปท.</b> |  |               |               |               |              |                |                                 |                |
| <b>หนี้สินทางการเงิน</b>                          |  |               |               |               |              |                |                                 |                |
| เงินฝาก   | 7,006  | 15,074        | 13,691        | 945           | -            | -              | -                               | 36,716         |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                    | 1,547  | 1,781         | 950           | 1,319         | -            | -              | -                               | 5,597          |
| หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม                           | 515  | -             | -             | -             | -            | -              | -                               | 515            |
| เงินกู้ยืม  | 4,239  | 35,064        | 6,926         | 4,425         | -            | -              | -                               | 50,654         |
|   | <u>13,307</u>                                  | <u>51,919</u> | <u>21,567</u> | <u>6,689</u>  | <u>-</u>     | <u>-</u>       | <u>-</u>                        | <u>93,482</u>  |
| <b>รายการนอกงบดุล</b>                             |  |               |               |               |              |                |                                 |                |
| การรับอาวัลตัวเงินและการค้ำประกัน                 |  |               |               |               |              |                |                                 |                |
| การกู้ยืม   | -  | 6             | 123           | -             | -            | -              | -                               | 129            |
| ภาระผูกพันอื่น                                    | -  | 401           | 4,437         | 748           | -            | 403            | -                               | 5,989          |

(หน่วย: ล้านบาท)

## งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550

| รายการ  | เมื่อ         | 0 - 3 เดือน   | 3 - 12 เดือน  | 1 - 5 ปี      | เกิน 5 ปี    | ไม่มีกำหนด   | หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้* | รวม           |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------|--------------|-----------------------------|---------------|
|   | ทวงถาม        |               |               |               |              |              |                             |               |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>                        |               |               |               |               |              |              |                             |               |
| เงินสด  | 439           | -             | -             | -             | -            | -            | -                           | 439           |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                    | 651           | -             | -             | -             | -            | -            | -                           | 651           |
| หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน                    | -             | 2,400         | -             | -             | -            | -            | -                           | 2,400         |
| เงินลงทุน - สุทธิ                                 | 753           | 126           | 1,034         | 719           | -            | 4,935        | -                           | 7,567         |
| เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้                         | 1,027         | 8,471         | 21,159        | 46,640        | 2,208        | -            | 2,927                       | 82,432        |
|   | <u>2,870</u>  | <u>10,997</u> | <u>22,193</u> | <u>47,359</u> | <u>2,208</u> | <u>4,935</u> | <u>2,927</u>                | <u>93,489</u> |
| <b>* หนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ ธปท.</b> |               |               |               |               |              |              |                             |               |
| <b>หนี้สินทางการเงิน</b>                          |               |               |               |               |              |              |                             |               |
| เงินฝาก   | 4,852         | 15,589        | 12,473        | 2,815         | -            | -            | -                           | 35,729        |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                    | 1,363         | 2,231         | 560           | 2,248         | -            | -            | -                           | 6,402         |
| หนี้สินจำคืนเมื่อทวงถาม                           | 475           | -             | -             | -             | -            | -            | -                           | 475           |
| เงินกู้ยืม  | 4,381         | 23,550        | 2,023         | 8,005         | -            | -            | -                           | 37,959        |
|   | <u>11,071</u> | <u>41,370</u> | <u>15,056</u> | <u>13,068</u> | <u>-</u>     | <u>-</u>     | <u>-</u>                    | <u>80,565</u> |
| <b>รายการนอกงบดุล</b>                             |               |               |               |               |              |              |                             |               |
| การรับอวัลด์เงินและการค้ำประกัน                   |               |               |               |               |              |              |                             |               |
| การกู้ยืม   | -             | 40            | 12            | -             | -            | -            | -                           | 52            |
| ภาระผูกพันอื่น                                    | 27            | 1,001         | 854           | 1,130         | -            | 386          | -                           | 3,398         |

## 3.30.4 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2551 ธนาคารฯ มียอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่มีสาระสำคัญดังนี้

- ก) เงินฝากธนาคารจำนวน 12 ล้านดอลลาร์ฮ่องกง (เทียบเท่า 50 ล้านบาท)
- ข) เงินลงทุนในบริษัทย่อยจำนวน 20 ล้านดอลลาร์ฮ่องกง (มูลค่าตามวิธีราคาทุนคิดเป็นจำนวนเงิน 66 ล้านบาท)
- ค) เงินลงทุนในหลักทรัพย์ตราสารหนี้ต่างประเทศจำนวน 59,946 ล้านบาท (มูลค่าราคาทุนตัดจำหน่ายคิดเป็นจำนวนเงิน 1,869 ล้านบาท) ซึ่งธนาคารฯ ได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเพื่อป้องกันความเสี่ยงเต็มจำนวนมูลค่าเงินลงทุนตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.30.5 ค)

### 3.30.5 ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงและเพื่อค้า

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2551 ธนาคารฯ มีธุรกรรมตราสารทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ ดังนี้

#### ก) สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement)

ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยเพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ย โดยธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยโดยการจ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่และรับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ซึ่งมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

| ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา | (หน่วย: ล้านบาท)                 |                                 |
|----------------------|----------------------------------|---------------------------------|
|                      | มูลค่าสัญญา<br>(Notional amount) | มูลค่ายุติธรรม<br>กำไร (ขาดทุน) |
| ปี 2552              | 365                              | (4.05)                          |
| ปี 2553              | 380                              | 1.07                            |
| ปี 2555              | 300                              | (5.86)                          |

#### ข) สัญญาซื้อสิทธิในการรับผลตอบแทน (Call option)

ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาซื้อสิทธิในการรับผลตอบแทน โดยผลตอบแทนจะอ้างอิงกับดัชนี SET50 และมีกำหนดการให้ใช้สิทธิได้ในวันหมดอายุเท่านั้น (European Style) เพื่อป้องกันความเสี่ยงในตัวสัญญาใช้เงินตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.13.4

| ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา | (หน่วย: ล้านบาท)                 |                                 |
|----------------------|----------------------------------|---------------------------------|
|                      | มูลค่าสัญญา<br>(Notional amount) | มูลค่ายุติธรรม<br>กำไร (ขาดทุน) |
| ปี 2552              | 15.96                            | 1.15                            |

ค) สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Cross currency swap agreement)

ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศจำนวน 6 สัญญาเพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในหลักทรัพย์ตราสารหนี้ต่างประเทศดังนี้

| ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา | จำนวนสัญญา | มูลค่าสัญญา<br>(Notional amount)<br>(ล้านบาท) | มูลค่ายุติธรรม<br>กำไร (ขาดทุน)<br>(ล้านบาท) |
|----------------------|------------|---|--|
| กุมภาพันธ์ 2552      | 2          | 1,328   | (23.12)                                      |
| กุมภาพันธ์ 2552      | 2          | 1,355   | (4.95)                                       |
| มีนาคม 2552          | 2          | 1,328   | (22.20)                                      |

3.30.6 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2551 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญมีมูลค่าโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบดุล โดยไม่มีผลแตกต่างอย่างมีสาระสำคัญ

4. เหตุการณ์ที่สำคัญในระหว่างงวดและข้อมูลอื่น

4.1 การปรับโครงสร้างการถือหุ้น

เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2551 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2551 ของธนาคารฯ ได้มีมติอนุมัติแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นในรูปแบบบริษัท โฮลดิ้ง การจำหน่ายหุ้นในบริษัทย่อย และการนำหุ้นของบริษัท โฮลดิ้งที่จัดตั้งขึ้นใหม่เข้าเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับความเห็นชอบของหน่วยงานกำกับดูแล และเมื่อวันที่ 25 เมษายน 2551 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2551 ของธนาคารฯ ได้มีมติอนุมัติการเพิกถอนหุ้นของธนาคารฯ ออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นเป็นแบบบริษัท โฮลดิ้งที่กำหนดให้นำหุ้นของบริษัท โฮลดิ้งที่จัดตั้งขึ้นใหม่เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแทนหุ้นของธนาคารฯ



ตามแผนปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มในรูปแบบบริษัทโฮลดิ้ง จะมีการจัดตั้งบริษัทโฮลดิ้งซึ่งเป็นบริษัทมหาชนที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ขึ้นเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มแทนธนาคารฯ และเข้าถือหุ้นทั้งหมดในธนาคารฯและบริษัทย่อยอื่นๆ ตามสัดส่วนที่ธนาคารฯถืออยู่เดิม และเมื่อการปรับโครงสร้างการถือหุ้นแล้วเสร็จ บริษัทโฮลดิ้งจะเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแทนธนาคารฯ ในการนี้บริษัทโฮลดิ้งจะทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ (ได้แก่ หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ และใบสำคัญแสดงสิทธิ) (Tender Offer) ทั้งหมดของธนาคารฯ โดยชำระราคาด้วยหลักทรัพย์ประเภทเดียวกันที่ออกใหม่ของบริษัทโฮลดิ้ง ซึ่งมีสิทธิและเงื่อนไขของหลักทรัพย์เหมือนกับของหลักทรัพย์เดิมของธนาคารฯ ราคาแลกเปลี่ยนต่อหุ้นจะคำนวณจากราคาตลาดของหุ้นธนาคารฯและอัตราแลกเปลี่ยนหลักทรัพย์เท่ากับ 1 ต่อ 1

ธนาคารฯได้รับความเห็นชอบในเบื้องต้นเกี่ยวกับการปรับโครงสร้างการถือหุ้นจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 14 มีนาคม 2551 และอยู่ระหว่างการจัดเตรียมคำขอปรับโครงสร้างการถือหุ้นเพื่อยื่นต่อธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างเป็นทางการ ทั้งนี้ในการขอจัดตั้งกลุ่มธุรกิจการเงินภายใต้การปรับโครงสร้างใหม่ต่อธนาคารแห่งประเทศไทยตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลแบบรวมกลุ่มจะประกอบด้วยธนาคารฯและบริษัทย่อยที่ธนาคารฯถือหุ้นโดยตรงและจะมีการเปลี่ยนแปลงไปจากเดิมคือไม่รวม TISCO Securities Hong Kong Limited (บริษัทย่อย) และ TISCO Global Securities Limited (บริษัทย่อยของบริษัทหลักทรัพย์ ทีเอส โก้ จำกัด) เนื่องจากบริษัทดังกล่าวอยู่ในระหว่างการชำระบัญชี

#### 4.2 เงินปันผลจ่าย

|                       | อนุมัติโดย   | เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น |            | จำนวน         | เงินปันผลจ่าย<br>ในเดือน |
|-----------------------|--|----------------------|------------|---------------|--------------------------|
|                       |  | หุ้นบุริมสิทธิ       | หุ้นสามัญ  | เงินปันผลจ่าย |                          |
|                       |  | บาทต่อหุ้น           | บาทต่อหุ้น | ล้านบาท       |                          |
| เงินปันผลประจำปี 2550 | ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น<br>ประจำปี 2550 เมื่อวันที่<br>20 เมษายน 2550 | 3.00                 | 2.00       | 1,633         | พฤษภาคม 2550             |
| เงินปันผลประจำปี 2551 | ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น<br>ประจำปี 2551 เมื่อวันที่<br>25 เมษายน 2551 | 2.80                 | 1.80       | 1,490         | พฤษภาคม 2551             |

### 4.3 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

นอกจากรายการระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.27 ธนาคารฯมีรายการระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทย่อยที่สำคัญ ดังนี้

ในระหว่างงวดสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2550

เมื่อวันที่ 30 มีนาคม 2550 ธนาคารฯได้เข้าทำสัญญาโอนสิทธิเรียกร้องเพื่อซื้อเงินลงทุนในลูกหนี้เช่าซื้อรถยนต์กับบริษัท ไทยคอมเมอร์เชียล ออโต้ จำกัด (บริษัทย่อย) โดยธนาคารฯตกลงชำระค่าตอบแทนการโอนดังกล่าวให้แก่บริษัทย่อยเป็นจำนวนเงินประมาณ 1,086 ล้านบาท และธนาคารฯได้จ่ายชำระเงินจำนวนดังกล่าวแล้วในวันที่ 5 เมษายน 2550 รายการดังกล่าวได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริหารครั้งที่ 2/2550 เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2550 และไม่มีกำไรขาดทุนจากการโอนสิทธิเรียกร้อง

### 4.4 เหตุการณ์ที่สำคัญของบริษัทย่อย

#### 4.4.1 การจดทะเบียนเลิกบริษัทของบริษัทย่อย

##### บริษัท ทิสโก้กรุ๊ป จำกัด

ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท ครั้งที่ 2/2550 เมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2550 ได้มีมติพิเศษอนุมัติการเลิกบริษัท และบริษัทได้ดำเนินการจดทะเบียนเลิกบริษัทกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว เมื่อวันที่ 29 มีนาคม 2550

เมื่อวันที่ 25 มีนาคม 2551 บริษัทได้จดทะเบียนเสร็จการชำระบัญชีกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว

##### บริษัท ไทยคอมเมอร์เชียล ออโต้ จำกัด

ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท ครั้งที่ 1/2550 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2550 ได้มีมติพิเศษอนุมัติเรื่องดังต่อไปนี้

- การยกเลิกการลงทุนจดทะเบียนจาก 1,000 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 10 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท) เป็น 500 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 10 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 50 บาท) ซึ่งได้รับการอนุมัติโดยมติพิเศษของที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทครั้งที่ 2/2548 เมื่อวันที่ 2 พฤศจิกายน 2548
- การเลิกบริษัท และบริษัทได้ดำเนินการจดทะเบียนเลิกบริษัทกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2550 ปัจจุบันบริษัทอยู่ในระหว่างการชำระบัญชี

#### บริษัท วี แอล ที ลีสซิ่ง จำกัด

ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท ครั้งที่ 1/2550 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2550 ได้มีมติพิเศษอนุมัติการเลิกบริษัท และบริษัทได้ดำเนินการจดทะเบียนเลิกบริษัทกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2550 ปัจจุบันบริษัทอยู่ในระหว่างการชำระบัญชี

#### TISCO Securities Hong Kong Limited

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท เมื่อวันที่ 26 มิถุนายน 2551 ได้มีมติพิเศษอนุมัติการเลิกบริษัท และบริษัทได้ดำเนินการจดทะเบียนเลิกบริษัทเมื่อวันที่ 26 มิถุนายน 2551 ปัจจุบันบริษัทอยู่ในระหว่างการชำระบัญชี

#### TISCO Global Securities Limited

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท เมื่อวันที่ 26 มิถุนายน 2551 ได้มีมติพิเศษอนุมัติการเลิกบริษัท และบริษัทได้ดำเนินการจดทะเบียนเลิกบริษัทเมื่อวันที่ 26 มิถุนายน 2551 ปัจจุบันบริษัทอยู่ในระหว่างการชำระบัญชี

#### **4.4.2 การรับเงินคืนทุนจากบริษัทย่อย**

ในระหว่างไตรมาส 2 ของปี 2550 ธนาคารฯได้รับเงินคืนทุนจากบริษัท ไทยคอมเมอร์เชียล ออโต้ จำกัด และบริษัท ทิสโก้กรุ๊ป จำกัด เป็นจำนวนเงินรวม 512.5 ล้านบาท และในเดือนมีนาคม 2551 ธนาคารฯได้รับเงินคืนทุนงวดสุดท้ายจากบริษัท ทิสโก้กรุ๊ป จำกัด เป็นจำนวนเงินประมาณ 1.4 ล้านบาท

#### **5. เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบการเงิน**

เมื่อวันที่ 31 กรกฎาคม 2551 ธนาคารฯได้เข้าทำสัญญาโอนสิทธิเรียกร้องเพื่อซื้อเงินลงทุนในลูกหนี้เช่าซื้อรถยนต์กับบริษัท ทิสโก้ลีสซิ่ง จำกัด (บริษัทย่อย) โดยธนาคารฯตกลงชำระค่าตอบแทนการโอนดังกล่าวให้แก่บริษัทย่อยเป็นจำนวนเงินประมาณ 926 ล้านบาท และธนาคารฯได้จ่ายชำระเงินดังกล่าวแล้วในวันที่ 4 สิงหาคม 2551 รายการดังกล่าวได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริหารครั้งที่ 6/2551 เมื่อวันที่ 20 มิถุนายน 2551

#### **6. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล**

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารฯเมื่อวันที่ 8 สิงหาคม 2551