

ธนาคาร ทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

รายงาน และ งบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลง
ในส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด
(มหาชน) ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลใน งบการเงิน
เหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของ
ข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้อง
วางแผนและปฏิบัติตามเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริง
อันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็น
จำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้
และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจน
การประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงิน โดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่
การตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ผลการดำเนินงาน
และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้อง
ตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

ณรงค์ พันดาวงษ์

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3315

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ: 6 กุมภาพันธ์ 2552

ธนาคาร ทีอีไอ จำกัด (มหาชน)

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2551	2550
สินทรัพย์			
เงินสด		595,120,161	439,197,848
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3.1		
ในประเทศ			
มีดอกเบี้ย		13,113,647,326	-
ไม่มีดอกเบี้ย		34,692,996	555,659,355
ต่างประเทศ			
ไม่มีดอกเบี้ย		-	95,252,768
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ		13,148,340,322	650,912,123
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน		-	2,400,000,000
เงินลงทุน	3.2,3.3,3.6		
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ		2,521,088,917	924,589,793
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ		1,841,528,286	3,676,094,933
เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ		96,063,931	2,966,664,271
รวมเงินลงทุน - สุทธิ		4,458,681,134	7,567,348,997
เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	3.4,3.6		
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้		101,530,926,903	82,321,854,739
ดอกเบี้ยค้างรับ		110,754,580	110,306,176
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		101,641,681,483	82,432,160,915
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	3.5.1	(1,604,457,372)	(2,464,917,060)
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	3.5.3	(18,258)	(538,175)
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ		100,037,205,853	79,966,705,680
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	3.7	1,003,254,030	1,032,381,620
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	3.8	701,210,952	1,066,991,797
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	3.21	182,534,215	221,131,399
สินทรัพย์อื่น	3.9	1,425,798,806	819,568,922
รวมสินทรัพย์		121,552,145,473	94,164,238,386

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร ทีลโก้ จำกัด (มหาชน)

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

		(หน่วย: บาท)	
	<u>หมายเหตุ</u>	<u>2551</u>	<u>2550</u>
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินรับฝาก - เงินบาท	3.10	58,875,780,866	35,728,808,527
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน			
ในประเทศ - มีดอกเบี้ย	3.11	3,951,717,928	6,402,426,150
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		496,740,597	475,067,616
เงินกู้ยืม			
เงินกู้ยืมระยะสั้น	3.12	40,028,191,682	29,954,388,462
เงินกู้ยืมระยะยาว		4,899,301,740	8,005,054,853
รวมเงินกู้ยืม		44,927,493,422	37,959,443,315
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		868,991,067	782,253,814
หนี้สินอื่น	3.13	1,097,305,714	1,178,736,950
รวมหนี้สิน		110,218,029,594	82,526,736,372

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร ทีลโก้ จำกัด (มหาชน)

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2551	2550
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน	2.2	11,002,000,000	11,002,000,000
ทุนที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว			
หุ้นบุริมสิทธิ 183,500,430 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท			
(2550: หุ้นบุริมสิทธิ 182,775,380 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		1,835,004,300	1,827,753,800
หุ้นสามัญ 544,651,820 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท			
(2550: หุ้นสามัญ 544,617,120 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		5,446,518,200	5,446,171,200
		7,281,522,500	7,273,925,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น			
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ		93,951,250	84,925,420
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		36,500,000	36,500,000
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	3.17	5,575,057	38,216,329
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว-สำรองตามกฎหมาย	2.3	547,000,000	486,800,000
ยังไม่ได้จัดสรร		3,369,567,072	3,717,135,265
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		11,334,115,879	11,637,502,014
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		121,552,145,473	94,164,238,386
		-	-
รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น			
การรับอ่าวัดตั๋วเงินและการค้ำประกันจากการกู้ยืมเงิน	3.27	70,696,967	51,925,000
ภาระผูกพันอื่น		6,224,774,821	3,397,849,378

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล
(กรรมการผู้อำนวยการ)

นางอรนุช อภิศักศิริกุล
(กรรมการ)

ธนาคาร ทีลโก้ จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2551	2550
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล			
เงินให้สินเชื่อ		1,215,475,030	1,046,345,614
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		284,769,504	371,553,848
จากการให้เช่าซื้อ		4,982,758,508	4,214,182,642
เงินลงทุน		1,104,696,119	622,928,175
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล		7,587,699,161	6,255,010,279
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย			
เงินรับฝาก		1,776,545,685	2,188,784,978
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		150,864,971	122,132,409
เงินกู้ยืมระยะสั้น		1,201,737,752	717,812,980
เงินกู้ยืมระยะยาว		194,655,549	267,509,933
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		3,323,803,957	3,296,240,300
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ		4,263,895,204	2,958,769,979
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		(706,730,835)	(336,960,679)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหัก		3,557,164,369	2,621,809,300
รายได้ที่มีไขดอกเบี้ย			
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	3.18	(1,157,527,839)	220,421,564
ค่าธรรมเนียมและบริการ			
การรับรอง รับอาวัลและค้ำประกัน		10,201,047	10,203,762
การบริการการประกันภัย		673,001,138	511,193,208
อื่นๆ		154,858,748	119,138,601
ขาดทุนจากการปริวรรต		(9,805,581)	(6,900,252)
รายได้อื่น	3.19	380,164,026	158,906,128
รวมรายได้ที่มีไขดอกเบี้ย		50,891,539	1,012,963,011
รวมรายได้สุทธิ		3,608,055,908	3,634,772,311
ค่าใช้จ่ายที่มีไขดอกเบี้ย			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		952,793,212	882,630,606
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		594,321,967	474,391,112
ค่าภาษีอากร		105,991,556	110,236,687
ค่าธรรมเนียมและบริการ		178,385,885	184,298,863
ค่าตอบแทนกรรมการ	2.4	7,550,000	8,050,000
ค่าใช้จ่ายอื่น	3.20	417,801,819	335,299,694
รวมค่าใช้จ่ายที่มีไขดอกเบี้ย		2,256,844,439	1,994,906,962
กำไรก่อนภาษีเงินได้		1,351,211,469	1,639,865,349
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	3.21	(147,504,191)	(346,961,822)
กำไรสุทธิสำหรับปี		1,203,707,278	1,292,903,527
กำไรต่อหุ้น	3.23		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน		1.40	1.52
กำไรต่อหุ้นปรับลด		1.40	1.52

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร ทีไอจี จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

(หน่วย: บาท)

	<u>2551</u>	<u>2550</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	1,351,211,469	1,639,865,349
รายการปรับกระทบกำไรก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล		
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	195,879,588	169,591,939
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	1,115,338,253	606,353,067
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของเงินลงทุน (โอนกลับ)	44,329,201	(13,973,134)
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย	14,953,680	13,629,174
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	1,113,198,638	(206,448,430)
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากอัตราแลกเปลี่ยน	9,805,581	6,900,252
กำไรจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(47,952,462)	(1,127,986)
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(27,885,032)	(4,452,183)
รายได้ค้างรับอื่นลดลง (เพิ่มขึ้น)	10,174,609	(1,077,956)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	1,201,094	33,835,952
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน		
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	3,780,254,619	2,243,096,044
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(12,498,004,809)	(75,591,309)
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	2,400,000,000	(682,000,000)
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	(22,679,069,458)	(15,188,163,143)
ทรัพย์สินรอการขาย	1,314,014,974	1,015,039,861
สินทรัพย์อื่น	(257,642,076)	378,464,571

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร ทีอีที จำกัด (มหาชน)
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

	<u>2551</u>	<u>2550</u>
		(หน่วย: บาท)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	23,146,972,339	(4,939,307,747)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(2,460,375,435)	3,836,347,691
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทางถาม	21,672,981	(2,448,191)
เงินกู้ยืม	6,981,022,056	11,371,032,418
หนี้สินอื่น	99,030,992	(32,699,502)
	<u>(152,123,817)</u>	<u>(2,076,229,307)</u>
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	(4,263,895,204)	(2,958,769,979)
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	6,895,895,784	5,800,039,533
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(3,237,932,569)	(2,966,345,828)
เงินสดจ่ายค่าภาษีเงินได้นิติบุคคล	(277,885,230)	(158,173,748)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	<u>(1,035,941,036)</u>	<u>(2,359,479,329)</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	(9,887,024,735)	(10,963,039,197)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	8,762,827,476	10,601,207,183
เงินสดรับจากเงินปันผล	895,918,439	1,097,051,124
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(242,548,824)	(132,603,263)
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	486,921,839	1,302,679
เงินสดรับจากการคืนทุนของบริษัทย่อย (หมายเหตุ 4.4.2)	667,370,466	512,461,232
เงินสดรับจากการขายบริษัทย่อย (หมายเหตุ 4.3)	1,981,546,810	-
เงินสดสุทธิได้จากกิจกรรมลงทุน	<u>2,665,011,471</u>	<u>1,116,379,758</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินปันผลจ่าย	(1,489,771,452)	(1,633,234,980)
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้และตราสารหนี้ระยะยาว	-	(4,800,000,000)
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้และตราสารหนี้ระยะยาว	-	7,884,832,583
เงินสดรับจากการใช้สิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิของโบสาคัญแสดงสิทธิ	16,623,330	21,611,970
เงินสดสุทธิได้จาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	<u>(1,473,148,122)</u>	<u>1,473,209,573</u>
เงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	155,922,313	230,110,002
เงินสด ณ วันต้นปี	439,197,848	209,087,846
เงินสด ณ วันปลายปี	<u>595,120,161</u>	<u>439,197,848</u>
	-	-
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด		
แปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ	347,000	33,400,000

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

(หน่วย: บาท)

	ทุนที่ออกจำหน่าย		ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน		เงินลงทุน	สำรองตาม กฎหมาย	กำไรสะสม- ยังไม่ได้ จัดสรร	รวม
	และชำระเต็มมูลค่าแล้ว		ส่วนเกินมูลค่าหุ้น					
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ				
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549	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
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น:								
มูลค่าสุทธิของเงินลงทุนเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	313,966,321	-	-	313,966,321
กำไรเงินได้รอตัดบัญชีที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	-	-	(94,189,896)	-	-	(94,189,896)
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	-	-	219,776,425	-	-	219,776,425
กำไรสุทธิสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	1,292,903,527	1,292,903,527
รวมรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ทั้งสิ้นที่รับรู้สำหรับปี	-	-	-	-	219,776,425	-	1,292,903,527	1,512,679,952
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 4.2)	-	-	-	-	-	-	(1,633,234,980)	(1,633,234,980)
กำไรเงินได้จากเงินปันผลที่ไม่ได้จ่าย	-	-	-	-	-	-	(1,813,620)	(1,813,620)
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	-	64,700,000	(64,700,000)	-
ใบสำคัญแสดงสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นบุริมสิทธิ	9,877,500	-	11,734,470	-	-	-	-	21,611,970
หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	(33,400,000)	33,400,000	-	-	-	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550	1,827,753,800	5,446,171,200	84,925,420	36,500,000	38,216,329	486,800,000	3,717,135,265	11,637,502,014
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550	1,827,753,800	5,446,171,200	84,925,420	36,500,000	38,216,329	486,800,000	3,717,135,265	11,637,502,014
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น:								
มูลค่าสุทธิของเงินลงทุนลดลง	-	-	-	-	(46,630,389)	-	-	(46,630,389)
กำไรเงินได้รอตัดบัญชีที่โอนออกจากส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	-	-	13,989,117	-	-	13,989,117
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	-	-	(32,641,272)	-	-	(32,641,272)
กำไรสุทธิสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	1,203,707,278	1,203,707,278
รวมรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ทั้งสิ้นที่รับรู้สำหรับปี	-	-	-	-	(32,641,272)	-	1,203,707,278	1,171,066,006
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 4.2)	-	-	-	-	-	-	(1,489,771,452)	(1,489,771,452)
กำไรเงินได้จากเงินปันผลที่ไม่ได้จ่าย	-	-	-	-	-	-	(1,304,019)	(1,304,019)
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	-	60,200,000	(60,200,000)	-
ใบสำคัญแสดงสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นบุริมสิทธิ	7,597,500	-	9,025,830	-	-	-	-	16,623,330
หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	(347,000)	347,000	-	-	-	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551	1,835,004,300	5,446,518,200	93,951,250	36,500,000	5,575,057	547,000,000	3,369,567,072	11,334,115,879

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

1. หลักเกณฑ์ในการจัดทำและแสดงรายการในงบการเงินและนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

1.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 ยกเว้นนโยบายการบัญชีเรื่อง การบัญชีเกี่ยวกับภาษีเงินได้ ซึ่งธนาคารฯถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ โดยนโยบายการบัญชีดังกล่าวเป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนดขึ้นโดยมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศฉบับที่ 12 เรื่องภาษีเงินได้ ฉบับปรับปรุงปี 1996 (IAS No. 12 “Income Taxes” (revised 1996)) และงบการเงินนี้ยังจัดทำขึ้นตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”)

การแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะเปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยดังกล่าว

1.2 งบการเงินภายหลังการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัททิสโก้

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.1 กลุ่มบริษัททิสโก้ได้ดำเนินการตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น ทั้งนี้ ณ วันที่ 9 มกราคม 2552 แผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นดังกล่าวได้สำเร็จตามข้อกำหนดที่ได้รับความเห็นชอบจากหน่วยงานกำกับดูแล บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทโฮลดิ้งที่ตั้งขึ้นเพื่อเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มบริษัทถือหุ้นของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารฯ”) คิดเป็นร้อยละ 99.51 ของจำนวนหลักทรัพย์ของธนาคารฯ และบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้จัดทำงบการเงินรวม โดยรวมงบการเงินของธนาคารฯ และบริษัทย่อยในกลุ่ม (“กลุ่มบริษัททิสโก้” ภายหลังการปรับโครงสร้าง) โดยถือเป็นการรวมกิจการตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นภายใต้การควบคุมเดียวกันและถือเสมือนว่าแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มในรูปแบบบริษัทโฮลดิ้งสำเร็จตามข้อกำหนดที่ได้รับความเห็นชอบจากหน่วยงานกำกับดูแลตั้งตั้งแต่ปี 2551 เพื่อสะท้อนถึงเนื้อหาของการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัทครั้งนี้เพื่อเป็นประโยชน์ต่อความเข้าใจของผู้ใช้งบการเงิน

ธนาคารฯจึงไม่ได้นำเสนองบการเงินรวมของธนาคารฯและบริษัทย่อย (บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด และ TISCO Securities Hong Kong Limited) สำหรับปี 2551 เนื่องจากธนาคารฯมีบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งมีฐานะเป็นบริษัทใหญ่ และมีที่อยู่ตามที่จดทะเบียนอยู่ที่ 48/49 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 21 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร ได้นำเสนองบการเงินรวมไว้แล้ว ดังนั้น ธนาคารฯจึงนำเสนอเฉพาะงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับงบการเงินรวมของธนาคารฯและบริษัทย่อย (“กลุ่มบริษัททิสโก้” ก่อนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น) สำหรับปี 2550 นั้นได้ถูกนำไปแสดงเปรียบเทียบกับงบการเงินรวมของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (“กลุ่มบริษัททิสโก้” หลังการปรับโครงสร้างการถือหุ้น) แล้วเพื่อเป็นข้อมูลให้แก่ผู้ใช้งบการเงินสามารถใช้ในการเปรียบเทียบข้อมูลตามงบการเงินรวมของกลุ่มบริษัททิสโก้ได้

1.3 การประกาศใช้มาตรฐานการบัญชีใหม่

1.3.1 มาตรฐานการบัญชีที่มีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ฉบับที่ 9/2550 ฉบับที่ 38/2550 และฉบับที่ 62/2550 เกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี โดยให้ใช้มาตรฐานการบัญชีใหม่ดังต่อไปนี้

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 การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี และข้อผิดพลาด
ฉบับที่ 41 (ปรับปรุง 2550)	งบการเงินระหว่างกาล
ฉบับที่ 43 (ปรับปรุง 2550)	การรวมธุรกิจ
ฉบับที่ 49 (ปรับปรุง 2550)	สัญญาก่อสร้าง
ฉบับที่ 51	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

มาตรฐานการบัญชีข้างต้นถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2551 เป็นต้นไป ฝ่ายบริหารของธนาคารฯได้ประเมินแล้วเห็นว่ามาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 31 ฉบับที่ 33 และฉบับที่ 49 ไม่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารฯ ส่วนมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 25 ฉบับที่ 29 ฉบับที่ 35 ฉบับที่ 39 ฉบับที่ 41 ฉบับที่ 43 และฉบับที่ 51 ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการสำคัญต่องบการเงินสำหรับปีปัจจุบัน

1.3.2 มาตรฐานการบัญชีที่ยังไม่มีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ฉบับที่ 86/2551 เกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี โดยให้ใช้มาตรฐานการบัญชีใหม่ดังต่อไปนี้

ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2550) การด้อยค่าของสินทรัพย์

ฉบับที่ 54 (ปรับปรุง 2550) สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก

มาตรฐานการบัญชีข้างต้นถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2552 เป็นต้นไป ฝ่ายบริหารของธนาคารฯ ได้ประเมินแล้วเห็นว่ามาตรฐานการบัญชีฉบับดังกล่าวจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินสำหรับปีที่เริ่มใช้มาตรฐานการบัญชีฉบับดังกล่าว

1.4 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

1.4.1 การรับรู้รายได้

ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระรายได้จากสัญญาเช่าซื้อรับรู้เป็นรายได้ตลอดระยะเวลาการผ่อนชำระตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ธนาคารฯ มีนโยบายหยุดบันทึกรายได้ดอกเบี้ยค้างรับสำหรับเงินให้สินเชื่อที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกำหนดหนึ่งเดือน และสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระและจะยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับที่ได้บันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี สำหรับการบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสด

ทั้งนี้ธนาคารฯ จะรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างอีกเมื่อธนาคารฯ ได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดชำระแล้ว

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะบันทึกเป็นรายได้รอตัดบัญชีและตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินหรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อ

ข) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง เงินปันผลจากเงินลงทุนจะถือเป็นรายได้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล

ค) กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์

กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

- ง) ค่าธรรมเนียมและบริการ
ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

1.4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

- ก) ดอกเบียจ่าย
ดอกเบียจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง ในกรณีที่ดอกเบียได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินจ่ายแล้ว ดอกเบียนั้นจะบันทึกเป็นดอกเบียจ่ายรอดัดบัญชีและจะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินนั้น
- ข) ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้เช่าซื้อ
ธนาคารฯบันทึกบัญชีการรับรู้ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้เช่าซื้อสำหรับสัญญาเช่าซื้อที่ทำขึ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2550 โดยการปันส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบียที่แท้จริงและแสดงหักจากรายได้ดอกเบียตลอดอายุของสัญญาเช่าซื้อและสำหรับสัญญาเช่าซื้อที่ทำขึ้นก่อนวันที่ 1 มกราคม 2550 ธนาคารฯรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายทันทีที่เกิดรายการ
รายได้ดอกเบียจากการให้เช่าซื้อรอดัดบัญชีแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

1.4.3 เงินลงทุน

- ก) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม ธนาคารฯบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์เป็นรายการกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุน
- ข) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายทิ้งที่ถือไว้เป็นเงินลงทุนชั่วคราวและระยะยาวแสดงตามมูลค่ายุติธรรม ธนาคารฯบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของผู้ถือหุ้นจนกระทั่งจำหน่ายหลักทรัพย์ดังกล่าวออกไปจึงบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่านั้นในงบกำไรขาดทุน
- ค) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดชำระในหนึ่งปีและที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย ธนาคารฯตัดบัญชีส่วนเกิน/ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบียที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่ายนี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบียรับ
- ง) เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)
- จ) เงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

- ฉ) ธนาคารฯ ไม่ได้บันทึกเงินลงทุนซึ่งธนาคารฯ รัับโอนเงินลงทุนดังกล่าวจากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา และถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 20 เป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมซึ่งต้องบันทึกบัญชีตามวิธีส่วนได้เสียในงบการเงินรวม เนื่องจากธนาคารฯ ต้องจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าวภายในระยะเวลาตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย
- ช) มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและของตราสารหนี้ภาคเอกชน คำนวณโดยใช้สูตรที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยโดยใช้อัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือของสถาบันการเงินอื่นแล้วแต่กรณี มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value)
- ซ) ธนาคารฯ จะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของหลักทรัพย์เพื่อขาย เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดชำระในหนึ่งปี ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดและเงินลงทุนทั่วไปในงบกำไรขาดทุน
- ฌ) ธนาคารฯ ใช้วิธีถัวเฉลี่ยเคลื่อนที่ในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน
- ฎ) ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน ธนาคารฯ จะปรับเปลี่ยนราคาของเงินลงทุนใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนได้บันทึกเป็นรายการกำไร (ขาดทุน) ในงบกำไรขาดทุนหรือแสดงเป็นส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในส่วนของผู้ถือหุ้นแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยนแปลง

1.4.4 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอน

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนซึ่งถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป แสดงในราคาทุนที่จ่ายซื้อสุทธิจากค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ (ถ้ามี) ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

ในกรณีลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารฯ จะโอนเงินลงทุนในลูกหนี้ดังกล่าวไปเป็นเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้และแสดงตามมูลค่ายุติธรรมสุทธิจากค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญ โดยอ้างอิงมูลค่ายุติธรรมจากยอดคงเหลือตามบัญชีของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอน ณ วันโอนหรือ ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารฯ พิจารณบันทึกค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้

1.4.5 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน

ธนาคารฯมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนโดยมีการกำหนดวันเวลา และราคาที่แน่นอนในอนาคต จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนในอนาคตแสดงเป็นสินทรัพย์ภายใต้บัญชี “หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน” ในงบดุล โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน

ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาของรายการซึ่งแสดงรวมอยู่ในคอกเบี้ยรับ

1.4.6 เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแสดงเฉพาะยอดเงินต้นไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ รายได้รอดัดบัญชี/ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ แสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรอดัดบัญชี

1.4.7 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ก) ธนาคารฯบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อและส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) และปรับปรุงเพิ่มด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้จากประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ

ปี 2551

สำหรับลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อจัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อจัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารฯกันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 2 ของมูลหนี้หลังหักหลักประกันไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ตามลำดับ

สำหรับลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อด้วยคุณภาพ ธนาคารฯบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อจัดชั้นปกติ จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อด้อยคุณภาพ ธนาคารฯ กั้นเงินสำรองเป็นกลุ่มสินเชื่อ (Collective Approach) โดยใช้วิธีผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีต ประกอบกับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือตามพฤติกรรมของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ทั้งนี้การกั้นสำรองดังกล่าวข้างต้นเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ตามหนังสือลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551

ปี 2550

ธนาคารฯ บันทึกราคาเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อโดยตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อจัดชั้นปกติในอัตราการเปลี่ยนสถานะของลูกหนี้จัดชั้นปกติ (Credit Migration) และสำหรับลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 2 ของยอดหนี้เงินต้นคงค้าง (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) หลังหักหลักประกัน ยกเว้นกรณีของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อซึ่งธนาคารฯ จะไม่นำมูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้าง

สำหรับลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ ธนาคารฯ บันทึกราคาเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อสำหรับลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ โดยตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันตามหลักเกณฑ์ของรพท. ตามหนังสือลงวันที่ 21 ธันวาคม 2549 ทั้งนี้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของรพท. และสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อด้อยคุณภาพ ธนาคารฯ กั้นเงินสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) โดยพิจารณาจากประสบการณ์ผลขาดทุนหรือผลเสียหายที่เกิดขึ้นจริงจากลูกหนี้ในอดีต

- ข) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้อื่นตั้งขึ้นโดยประมาณจากจำนวนหนี้ที่อาจเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากสถานะปัจจุบันของลูกหนี้คงค้าง ณ วันที่ในงบดุล
- ค) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ดั่งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปี การตัดจำหน่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญจะนำไปลดยอดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และหนี้สูญที่ได้รับคืนจะบันทึกเป็นรายได้ในรอบบัญชีที่ได้รับคืน

1.4.8 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารฯ บันทึกรายการที่เกี่ยวข้องกับการปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามหลักเกณฑ์ของ ธนาคารแห่งประเทศไทยและตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 “การบัญชีสำหรับการปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา” โดยธนาคารฯ บันทึกบัญชีสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่รับโอนมาด้วย มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย (ถ้ามี) แต่ไม่เกินยอดหนี้ คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย

ในกรณีที่เป็น การปรับโครงสร้างหนี้ที่ธนาคารฯ ยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ ธนาคารฯ คำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้หลังการปรับ โครงสร้างหนี้โดยคำนวณจากมูลค่า ปัจจุบันของกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคต คัดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำสำหรับเงินให้ สินเชื่อระยะยาว ณ วันปรับ โครงสร้างหนี้ ซึ่งผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของหนี้กับมูลค่า ตามบัญชีของลูกหนี้ ณ วันที่ปรับ โครงสร้างหนี้จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในงบกำไร ขาดทุนและจะรับรู้ส่วนสูญเสียที่เกิดจากการปรับ โครงสร้างหนี้โดยการยินยอมลดเงินต้น หรือดอกเบี้ยที่บันทึกในบัญชีหลังหักเงินสำรองที่กันไว้แล้วเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน เมื่อมีการปรับ โครงสร้างหนี้

1.4.9 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ได้แก่ ทรัพย์สินที่ยึดคืนจากลูกหนี้ตามสัญญาเงินให้สินเชื่อและสัญญา เช่าซื้อที่ค้างเกินกำหนดชำระเป็นเวลานานหรือลูกหนี้ที่มีการปรับ โครงสร้างหนี้ มูลค่าของ ทรัพย์สินที่ยึดคืนแสดงตามราคาทุน (ซึ่งพิจารณาตามมูลค่ายุติธรรมของทรัพย์สิน ณ วันที่ ได้รับโอนแต่ไม่เกินยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย) หรือมูลค่าที่จะได้รับ แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า มูลค่าที่จะได้รับพิจารณาจากราคาตลาด/ราคาประเมินของทรัพย์สิน ที่ยึดหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในงบกำไรขาดทุน กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายรับรู้เมื่อมี การจำหน่าย

1.4.10 ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย

- ก) ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคาทุน อาคารและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม

ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ คำนวณจากราคาทุน โดยวิธีเส้นตรง (ยกเว้นการคิดค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์สื่อสารคำนวณตามอายุการใช้งานโดยประมาณ 3 ปี โดยวิธีผลรวมจำนวนปีที่ใช้งาน) ตามอายุการใช้งานโดยประมาณดังนี้

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

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดิน

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

- ข) รายจ่ายค่าสิทธิเพื่อใช้ประโยชน์ในระบบคอมพิวเตอร์ตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายตามอายุของสัญญาในระยะเวลา 5 ปี และ 10 ปี ยกเว้นการตัดจำหน่ายค่าสิทธิเพื่อใช้ประโยชน์ในระบบคอมพิวเตอร์ ซึ่งจะคำนวณตามอายุการใช้งานโดยประมาณ 3 ปี โดยวิธีผลรวมจำนวนปีที่ใช้งาน

1.4.11 ภาษีเงินได้

- ก) ภาษีเงินได้ตามแบบแสดงรายการ

ธนาคารฯ คำนวณภาษีเงินได้ตามเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในกฎหมายภาษีอากร

- ข) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะคำนวณขึ้นจากผลแตกต่างชั่วคราว ณ วันที่ในงบดุล ระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์หรือหนี้สินกับราคาตามบัญชีของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น ซึ่งจะรับรู้เป็นรายได้ภาษีหรือตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายภาษีเมื่อรายได้สามารถรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่บันทึกไว้เกิดขึ้นจริงและถือหักเป็นค่าใช้จ่ายได้แล้วในการคำนวณภาษีเงินได้ตามกฎหมายภาษีอากร

ธนาคารฯรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องหักภาษีเป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีหากมีความเป็นไปได้ก่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารฯจะมีกำไรทางภาษีจากการดำเนินงานในอนาคตเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชื่อนั้นมาใช้ประโยชน์ได้ ธนาคารฯรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการเป็นหนี้สินภาษีเงินได้

สินทรัพย์/หนี้สินภายใต้เงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณขึ้นตามอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล ในอัตราที่คาดว่าจะต้องใช้ในการปีที่ธนาคารฯจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์หรือ จะต้องจ่ายชำระหนี้สิน โดยใช้อัตราภาษีและกฎหมายภาษีอากรที่มีผลบังคับใช้ ณ วันที่ ในงบดุล

ธนาคารฯจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น

ธนาคารฯจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภายใต้เงินได้รอการตัดบัญชี ณ ทุก วันที่ในงบดุล และจะปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ ว่าธนาคารฯจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภายใต้เงินได้รอการตัด บัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

1.4.12 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันที่ในงบดุล ธนาคารฯจะทำการประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของธนาคารฯ ด้อยค่าลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า หรือเมื่อต้องทำการประเมินการด้อยค่าของ สินทรัพย์เป็นรายปี ธนาคารฯจะทำการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์หมายถึง มูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของ สินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า และหากพบว่าราคาตาม บัญชีของสินทรัพย์นั้นมีมูลค่าสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน แสดงว่าสินทรัพย์ดังกล่าวเกิด การด้อยค่า ธนาคารฯจะลดมูลค่าของสินทรัพย์ลงให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการคาด ว่าจะได้รับจากสินทรัพย์จะถูกคำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่ สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความ เสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่ ในการประเมินมูลค่ายุติธรรม หักต้นทุนในการขาย ธนาคารฯใช้แบบจำลองการประเมินมูลค่าที่ดีที่สุดซึ่งเหมาะสมกับ สินทรัพย์ ซึ่งสะท้อนถึงจำนวนเงินที่กิจการสามารถจะได้มาจากการจำหน่ายสินทรัพย์ หัก ด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อและผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการ แลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความ เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารฯจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุน

ณ วันที่ในงบดุล ธนาคารฯจะประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่ารายการขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่ค่าความนิยมที่ธนาคารฯได้รับรู้ในงวดก่อนได้หมดไปหรือลดลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ดังกล่าว ธนาคารฯต้องประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และกลับรายการบัญชีขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่ค่าความนิยมที่ธนาคารฯรับรู้ในงวดก่อน

1.4.13 การขายลูกหนี้ตัวเงิน

ธนาคารฯบันทึกการขายลดตัวเงินแบบผู้ซื้อไม่มีสิทธิไล่เบี้ยโดยการเครดิตบัญชีลูกหนี้เงินให้สินเชื่อประเภทตัวเงิน

ธนาคารฯบันทึกการขายลดตัวเงินที่ไม่มีการให้อาวัดหรือรับรองแบบผู้ซื้อไม่มีสิทธิไล่เบี้ยเป็นหนี้สินภายใต้บัญชี “ภาระจากการขายลูกหนี้ตัวเงิน” และจะบันทึกการขายลดตัวเงินที่มีธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่นให้การอ่าวัดหรือรับรองแบบผู้ซื้อไม่มีสิทธิไล่เบี้ยโดยการเครดิตบัญชีลูกหนี้เงินให้สินเชื่อประเภทตัวเงินและเปิดเผยภาระดังกล่าวไว้เป็นส่วนหนึ่งของ “หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า”

1.4.14 เงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศที่คงเหลืออยู่ ณ วันที่ในงบดุลและรายการนอกงบดุลได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนถัวเฉลี่ย ณ วันที่ในงบดุล

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

1.4.15 ผลประโยชน์พนักงาน

ธนาคารฯบันทึกค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคม และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์ดังกล่าว

1.4.16 ประมวลการหนี้สิน

ธนาคารฯจะบันทึกประมวลการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารฯจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และธนาคารฯสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

1.4.17 ตราสารอนุพันธ์

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

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

1.4.18 เครื่องมือทางการเงิน

ก) นโยบายการบริหารความเสี่ยง

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของธนาคารฯ ตามที่นิยามอยู่ในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 48 “การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน” ประกอบด้วยเงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน เงินลงทุน เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม และเงินกู้ยืม ธนาคารฯมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.28

ข) มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้ และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะที่ไม่มีมีความเกี่ยวข้องกัน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินนั้นมูลค่ายุติธรรมจะถูกหักด้วยค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญตามความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (Duration) น้อยกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี มูลค่าตามบัญชีจะสามารถแสดงถึงมูลค่ายุติธรรมได้อย่างน่าเชื่อถือ สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักมากกว่า 1 ปีที่มีราคาซื้อขายในตลาดจะใช้ราคาซื้อขายในตลาดเป็นตัวประมาณมูลค่ายุติธรรมที่ดีที่สุด ส่วนกรณีที่ไม่มีราคาซื้อขายในตลาดจะใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยในตลาดที่ใช้กันอยู่ในปัจจุบันสำหรับตราสารที่มีลักษณะสัญญาคล้ายคลึงกันในการประมาณมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารฯ ได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์
ดังนี้

- สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้นหรือมี
อัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ได้แก่ เงินสด รายการระหว่าง
ธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน เงินรับฝาก
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) และหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม
แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบดุล
- เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด
หรือคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป หาก
กรณีไม่มีราคาตลาด
- เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเงินให้
สินเชื่อรายย่อยอื่น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณจากยอดเงินให้สินเชื่อ
ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุลหักค่าเผื่อหนี้สงสัย
จะสูญ เนื่องจากเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว สำหรับลูกหนี้
ตามสัญญาเช่าซื้อและเงินให้สินเชื่อรายย่อยอื่น แสดงมูลค่ายุติธรรม โดยการ
คำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดรับที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตตาม
สัญญา คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยสำหรับการปล่อยสินเชื่อรายใหม่ในปัจจุบัน
- หุ้นกู้และเงินกู้ยืม แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแส
เงินสดจ่ายในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยประมาณในตลาดปัจจุบัน
สำหรับเงินกู้ยืมที่มีเงื่อนไขใกล้เคียงกัน
- ตราสารอนุพันธ์ แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด หรือคำนวณตาม
หลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับทั่วไป หากกรณีที่ไม่มีราคาตลาด

มูลค่ายุติธรรมของรายการนอกงบดุลอื่นไม่สามารถคำนวณได้อย่างเหมาะสมจึงไม่มี
การเปิดเผย

1.4.19 กำไรต่อหุ้น

วิธีการคำนวณกำไรต่อหุ้นของธนาคารฯ สามารถสรุปได้ดังนี้

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสุทธิสำหรับปีหลังหักจำนวนเงินปันผลของหุ้นบุริมสิทธิส่วนที่มีสิทธิได้รับก่อนหุ้นสามัญด้วยจำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่ออกอยู่ในระหว่างปี

กำไรต่อหุ้นปรับลด

กำไรต่อหุ้นปรับลดคำนวณโดยหารกำไรสุทธิสำหรับปีหลังหักจำนวนเงินปันผลของหุ้นบุริมสิทธิส่วนที่มีสิทธิได้รับก่อนหุ้นสามัญด้วยจำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่ออกอยู่ในระหว่างปีและหุ้นสามัญที่ธนาคารฯอาจต้องออกเพื่อแปลงใบสำคัญแสดงสิทธิให้เป็นหุ้นสามัญ โดยสมมติว่าได้มีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ ณ วันต้นปีหรือ ณ วันออกใบสำคัญแสดงสิทธิ

ในการคำนวณกำไรต่อหุ้นสำหรับปี จำนวนเงินปันผลของหุ้นบุริมสิทธิตามที่กล่าวข้างต้นคำนวณตามสัดส่วนของระยะเวลา

1.4.20 การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ มีดังนี้

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้เกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้จากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ย โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ และการใช้ประมาณการจากข้อมูลสถิติในอดีต การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักประกันและสถานะเศรษฐกิจ ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกันอาจมีผลต่อจำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ดังนั้นการปรับปรุงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอาจมีขึ้นได้ในอนาคต

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่าซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงสภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว

ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ธนาคารฯ จะตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายและเงินลงทุนทั่วไป เมื่อฝ่ายบริหารพบว่ามูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญ และเป็นระยะเวลานาน การที่จะสรุปว่าเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญและเป็นระยะเวลานานหรือไม่นั้นจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดักบัญชี

ธนาคารฯ รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดักบัญชีในบัญชี เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารฯ จะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากสินทรัพย์ภาษีเงินได้นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าธนาคารฯ ควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดักบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

การรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าธนาคารฯ ได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจและข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสถานะปัจจุบัน

2. ข้อมูลทั่วไป

2.1 ข้อมูลธนาคารฯ

ธนาคารฯ จัดตั้งขึ้นเป็นบริษัทมหาชนและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย ธนาคารฯ ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจหลักด้านการธนาคารพาณิชย์ โดยมีที่อยู่ตามที่จดทะเบียนคือ เลขที่ 48/2 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารฯ มีสาขารวม 33 สาขาในประเทศไทย

2.2 ทุนเรือนหุ้น

ธนาคารฯ มีทุนจดทะเบียนจำนวน 11,002 ล้านบาท ซึ่งตามเอกสารที่จดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์ ในปี 2542 นั้น ทุนจดทะเบียนดังกล่าวประกอบด้วยหุ้นสามัญจำนวน 100.2 ล้านหุ้น และหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 1,000 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท หุ้นบุริมสิทธิสามารถแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ตามเงื่อนไขที่กำหนดในข้อบังคับของธนาคารฯ

หุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิและประโยชน์เช่นเดียวกับหุ้นสามัญทุกประการ เว้นแต่ข้อกำหนดบางประการเกี่ยวกับเงินปันผลและบุริมสิทธิอื่น ๆ ตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของธนาคารฯ เช่น ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจะได้รับเงินปันผลในแต่ละปีก่อนผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 1 บาท และมีสิทธิในการรับเงินปันผลร่วมกับผู้ถือหุ้นสามัญด้วย แม้ธนาคารฯ มิได้จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญในปีใด ธนาคารฯ อาจจะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิตามอัตราที่กำหนดดังกล่าวก็ได้ ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิในเงินปันผลเฉพาะในปีที่ธนาคารฯ ประกาศจ่ายเท่านั้นและไม่มีสิทธิได้รับเงินปันผลย้อนหลังสำหรับปีที่ธนาคารฯ มิได้ประกาศจ่าย และตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2552 ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจะมีสิทธิเท่าเทียมผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

เมื่อวันที่ 10 เมษายน 2543 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ มีมติอนุมัติให้จัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิของธนาคารฯ ชนิดห้ามเปลี่ยนมืออายุ 5 ปีให้แก่กรรมการและพนักงานของธนาคารฯ และบริษัทย่อยรวมจำนวน 30 ล้านหน่วยโดยไม่คิดมูลค่า และแต่งตั้งคณะกรรมการจัดสรร (Allotment Committee) คณะกรรมการดังกล่าวพิจารณาเห็นว่ากรรมการธนาคารฯ จะไม่ได้รับการจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิเว้นแต่จะเข้าข่ายเป็นพนักงานของธนาคารฯ การกำหนดราคาการใช้สิทธิเท่ากับร้อยละ 75 ของราคาปิดของหุ้นบุริมสิทธิของธนาคารฯ เหลือ 10 วันทำการก่อนวันที่แบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์จะมีผลบังคับใช้ ทั้งนี้ราคาดังกล่าวจะต้องไม่ต่ำกว่ามูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นบุริมสิทธิในอัตราส่วน 1 ใบสำคัญแสดงสิทธิต่อ 1 หุ้นบุริมสิทธิ ใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวจะออกให้ภายหลังจากได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แล้ว นอกจากนี้ที่ประชุมได้มีมติอนุมัติการจัดสรรหุ้นบุริมสิทธิส่วนที่ยังไม่ได้จำหน่ายจำนวน 400 ล้านหุ้นใหม่ โดยได้จัดสรรหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 30 ล้านหุ้น มูลค่าตราไว้หุ้นละ 10 บาท เพื่อรองรับการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิตามโครงการออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิของธนาคารฯ ให้แก่กรรมการและพนักงานของธนาคารฯ และบริษัทย่อย ดังนั้นคงเหลือหุ้นบุริมสิทธิที่ยังไม่ได้มีการจัดสรรจำนวน 370 ล้านหุ้น

เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2545 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ มีมติกำหนดราคาการใช้สิทธิเท่ากับ ร้อยละ 75 ของราคาปิดของหุ้นบุริมสิทธิของธนาคารฯ เฉลี่ย 10 วันทำการก่อนวันที่มีการจัดสรร ใบสำคัญแสดงสิทธิ ทั้งนี้ ราคาดังกล่าวจะต้องไม่ต่ำกว่ามูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นบุริมสิทธิ

2.3 สํารองตามกฎหมาย

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

2.4 ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของธนาคารฯ ตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของธนาคารฯ ด้วย

2.5 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารฯ และพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ธนาคารฯ และพนักงานจ่ายสมทบกองทุนดังกล่าวเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 - 10 ของเงินเดือน ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับจำนวนปีที่ทำงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยธนาคาร กรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และจะจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว

2.6 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารฯ หรือถูกควบคุมโดยธนาคารฯ ไม่ว่าจะโดยตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคารฯ นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลซึ่งมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคารฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคารฯ

ธนาคารฯ มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารฯ และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันซึ่งเทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

ธนาคารฯ ไม่มีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันให้แก่พนักงานระดับชั้นบริหารตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป และไม่มีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทที่ธนาคารฯ หรือกรรมการหรือพนักงานระดับชั้นบริหารของธนาคารฯ ถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของบริษัทนั้นๆ ยกเว้นเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทใหญ่และเงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงาน ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.24

ธนาคารฯ ไม่มีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันแก่บริษัทที่มีกรรมการร่วมกันกับธนาคารฯ ในกรณีที่ไม่ มีทรัพย์สินเป็นประกันหนี้หรือมีมูลค่าหลักประกันไม่เพียงพอซึ่งจำเป็นต้องขออนุมัติจากธนาคาร แห่งประเทศไทย

ธนาคารฯ ไม่มีเงินลงทุนในกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีลักษณะความสัมพันธ์โดยการมีผู้บริหารของ ธนาคารฯ เป็นผู้ถือหุ้นและ/หรือเป็นกรรมการผู้มีอำนาจ

3. รายละเอียดประกอบงบการเงิน

3.1 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย: บาท)

	ณ วันที่					
	31 ธันวาคม 2551			31 ธันวาคม 2550		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงิน	6,353,554	13,110,000,000	13,116,353,554	508,519,066	-	508,519,066
ธนาคารพาณิชย์	28,339,442	-	28,339,442	47,140,289	-	47,140,289
รวม	34,692,996	13,110,000,000	13,144,692,996	555,659,355	-	555,659,355
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	3,647,326	3,647,326	-	-	-
รวมในประเทศ	34,692,996	13,113,647,326	13,148,340,322	555,659,355	-	555,659,355
ต่างประเทศ						
ดอลลาร์ฮ่องกง	-	-	-	95,252,768	-	95,252,768
รวม	-	-	-	95,252,768	-	95,252,768
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	-	-
รวมต่างประเทศ	-	-	-	95,252,768	-	95,252,768
รวมในประเทศและต่างประเทศ	34,692,996	13,113,647,326	13,148,340,322	650,912,123	-	650,912,123

3.2 เงินลงทุน

(หน่วย: บาท)

	ณ วันที่			
	31 ธันวาคม 2551		31 ธันวาคม 2550	
	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนชั่วคราว				
หลักทรัพย์เพื่อขาย				
ตราสารหนี้:				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	416,231,175	417,580,327	759,753,123	759,930,058
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	101,616,915	100,007,500	162,828,893	101,806,733
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	1,869,822,358	1,668,501,090	-	-
รวม	2,387,670,448	2,186,088,917	922,582,016	861,736,791
บวก (หัก): ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	8,069,337		(431,225)	
ผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยน	(208,190,868)		-	
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,460,000)		(60,414,000)	
ตราสารหนี้สุทธิ	2,186,088,917		861,736,791	
หลักทรัพย์หุ้นทุน:				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ	-	-	103,869,880	62,853,002
บวก (หัก): ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	-		(41,016,878)	
หลักทรัพย์หุ้นทุนสุทธิ	-		62,853,002	
รวมหลักทรัพย์เพื่อขาย	2,186,088,917		924,589,793	
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด-ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี				
ตราสารหนี้:				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	335,000,000		-	
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด-ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	335,000,000		-	
รวมเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	2,521,088,917		924,589,793	
เงินลงทุนระยะยาว				
หลักทรัพย์เพื่อขาย				
ตราสารหนี้:				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	100,000,000	99,895,030	100,000,000	99,230,140
บวก (หัก): ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	(104,970)		(769,860)	
ตราสารหนี้สุทธิ	99,895,030		99,230,140	
หลักทรัพย์หุ้นทุน:				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ	-		1,865,480,660	1,962,293,380
บวก (หัก): ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	-		96,812,720	
หลักทรัพย์หุ้นทุนสุทธิ	-		1,962,293,380	
รวมหลักทรัพย์เพื่อขาย	99,895,030		2,061,523,520	

(หน่วย: บาท)

	ณ วันที่			
	31 ธันวาคม 2551		31 ธันวาคม 2550	
	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้:				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-		335,000,000	
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-		335,000,000	
เงินลงทุนทั่วไป				
หลักทรัพย์หุ้นทุน:				
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ	705,797,590		731,170,450	
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	1,138,771,537		609,341,235	
รวม	1,844,569,127		1,340,511,685	
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(102,935,871)		(60,940,272)	
รวมเงินลงทุนทั่วไป	1,741,633,256		1,279,571,413	
รวมเงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	1,841,528,286		3,676,094,933	
เงินลงทุนในบริษัทย่อย				
เงินลงทุนในบริษัทย่อย (วิธีราคาทุน)	96,063,931		2,966,664,271	
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อย	96,063,931		2,966,664,271	
รวมเงินลงทุนสุทธิ	4,458,681,134		7,567,348,997	

3.2.1 เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดตามข้อตกลงกับกระทรวงการคลังภายใต้
โครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 1 และ 2

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่		หมายเหตุ
	31 ธันวาคม 2551		
	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550	
พันธบัตรรัฐบาล	331	331	พันธบัตรรัฐบาลดังกล่าวมีอายุ 10 ปี ครบกำหนดในปี 2552 และมีอัตรา ดอกเบี้ยร้อยละ 4 และร้อยละ 5 ต่อปี

3.2.2 เงินลงทุนที่มีภาระผูกพัน

ประเภทเงินลงทุน	ณ วันที่		ภาระผูกพัน
	(หน่วย: ล้านบาท)		
	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550	
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล	4	3	ค่าประกันการใช้ไฟฟ้า
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล	-	65	หลักประกันตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตราคงที่ซึ่งหมดอายุในเดือนมิถุนายน 2551

3.2.3 เงินลงทุนในตราสารหนี้แยกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551			
	ครบกำหนด			รวม
	น้อยกว่า 1 ปี	1 ปี - 5 ปี	เกิน 5 ปี	
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	415,133,679	-	1,097,496	416,231,175
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	31,552,767	170,064,148	-	201,616,915
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	1,869,822,358	-	-	1,869,822,358
รวม	2,316,508,804	170,064,148	1,097,496	2,487,670,448
บวก (หัก): ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	8,152,524	(242,597)	54,440	7,964,367
ผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยน	(208,190,868)	-	-	(208,190,868)
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,460,000)	-	-	(1,460,000)
รวม	2,115,010,460	169,821,551	1,151,936	2,285,983,947
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	335,000,000	-	-	335,000,000
รวม	335,000,000	-	-	335,000,000
รวมตราสารหนี้	2,450,010,460	169,821,551	1,151,936	2,620,983,947

(หน่วย: บาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550			รวม
	ครบกำหนด			
	น้อยกว่า 1 ปี	1 ปี - 5 ปี	เกิน 5 ปี	
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย				
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): ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	176,935	(1,378,020)	-	(1,201,085)
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(60,414,000)	-	-	(60,414,000)
รวม	759,930,058	201,036,873	-	960,966,931
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	335,000,000	-	335,000,000
รวม	-	335,000,000	-	335,000,000
รวมตราสารหนี้	759,930,058	536,036,873	-	1,295,966,931

3.2.4 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

(หน่วย: บาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551		
	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ค่าเพื่อ
			การปรับมูลค่า เงินลงทุน ⁽¹⁾
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิคนัดชำระหนี้	7,060,000	-	7,060,000

⁽¹⁾ ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุนคำนวณจากมูลค่าของเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

3.2.5 เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของนิติบุคคลนั้น

(หน่วย: บาท)

ชื่อหลักทรัพย์	ณ วันที่					
	31 ธันวาคม 2551			31 ธันวาคม 2550		
	มูลค่าสุทธิตามบัญชีของเงินลงทุน	จำนวนเงินลงทุนที่ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วนเงินลงทุนร้อยละ	มูลค่าสุทธิตามบัญชีของเงินลงทุน	จำนวนเงินลงทุนที่ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วนเงินลงทุนร้อยละ
กลุ่มประกันภัย:						
บริษัท แอ็กซ่าประกันภัย จำกัด (มหาชน)	53,168,806	-	10	53,168,806	-	10
กลุ่มการบริการ:						
TISCO Securities Hong Kong Limited (อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)	66,482,955	-	100	66,482,955	-	100
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	-	-	-	1,499,999,930	-	99.99
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	-	-	-	219,848,681	-	99.99
บริษัท ทิสโก้ อินฟอรมะชั่นเทคโนโลยี จำกัด	-	-	-	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
กลุ่มการให้ข่าวทรัพย์สินและเช่าซื้อ:						
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด (หุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ)	-	-	-	272,891,729	-	99.99
บริษัท ทิสโก้ลิสซิ่ง จำกัด	29,570,976	-	99.99	863,570,976	-	99.99
บริษัท ทิสโก้ โดเกีย ลิสซิ่ง จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท โดเกีย ลิสซิ่ง (ไทยแลนด์) จำกัด หรือ บริษัท มิซูโฮ คอร์ปอเรท ลิสซิ่ง (ไทยแลนด์) จำกัด)	-	-	-	1,849,050	-	21
กลุ่มการพาณิชย์นำเข้าและส่งออก:						
บริษัท สินไทย เอนเตอร์ไพรส์ จำกัด	5,707,044	-	10	5,707,044	-	10
บริษัท พีดี ที แอล เทรดดิ้ง จำกัด	9,269,807	-	10	9,269,807	-	10
บริษัท วัฒนาอินเตอร์เทรด จำกัด	4,291,200	-	10	3,966,300	-	10
กลุ่มอสังหาริมทรัพย์:						
บริษัท พรอสเพอริตี้ อินคัสเตรียล เอสเตท จำกัด	45,227,553	-	10	45,289,171	-	10
บริษัท ยูเอ็มไอ พรอสเพอริตี้ จำกัด	8,842,500	-	10	10,156,500	-	10
กลุ่มอุตสาหกรรม:						
บริษัท สยามอาร์ตเซรามิก จำกัด	16,555,000	-	10	16,291,000	-	10

3.2.6 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ธนาคารฯถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 20 แต่ไม่ได้บันทึกเงินลงทุนดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมซึ่งต้องบันทึกบัญชีตามวิธีส่วนได้เสียในงบการเงินรวม เนื่องจากธนาคารฯต้องจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าวภายในระยะเวลาตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

ชื่อหลักทรัพย์	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550	
	มูลค่าตามบัญชี ของเงินลงทุน	สัดส่วนเงินลงทุน
	บาท	ร้อยละ
บริษัท ทิสโก้ โทเคียว ลิสซิ่ง จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท โทเคียว ลิสซิ่ง (ไทยแลนด์) จำกัด หรือ บริษัท มิซูโฮ คอร์ปอเรท ลิสซิ่ง (ไทยแลนด์) จำกัด)	1,849,050	21

ในเดือนธันวาคม 2551 ธนาคารฯได้จำหน่ายเงินลงทุนในบริษัท ทิสโก้ โทเคียว ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด ทั้งจำนวนแล้ว โดยเงินลงทุนในสัดส่วนร้อยละ 19 ได้จำหน่ายให้แก่บริษัท ทิสโก้ ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.3 ง)

3.3 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

ชื่อบริษัท	ประเภท ธุรกิจ	ทุนชำระแล้ว		ราคาทุน		เงินปันผลรับ	
		ณ วันที่		ณ วันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
		31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
บริษัทย่อยที่ธนาคารฯถือหุ้นโดยตรง:							
TISCO Securities Hong Kong Limited (อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)	ธุรกิจ หลักทรัพย์	20 ล้าน เหรียญ ฮ่องกง	20 ล้าน เหรียญ ฮ่องกง	66	66	-	-
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	ธุรกิจ หลักทรัพย์	1,500	1,500	-	1,500	244	240
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	จัดการลงทุน	100	100	-	220	205	110
บริษัท ทิสโก้ลิสซิ่ง จำกัด	ลิสซิ่ง	56	890	30	864	209	-
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	เช่าซื้อ	100	100	-	273	102	-
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	การบริการ	20	20	-	44	10	-
บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	โสดตั้ง	-	-	-	-	-	-
				96	2,967	770	350

เมื่อวันที่ 28 พฤศจิกายน 2546 ธนาคารฯได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทยในการรับโอนกิจการของบริษัท ทู-เวย์ จำกัด (ซึ่งเป็นบริษัทย่อย) ตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 24 เมษายน 2546 บริษัท ทู-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) และ TISCO Global Securities Limited (บริษัทย่อยของบริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด) ได้จดทะเบียนเลิกบริษัทและปัจจุบันอยู่ในระหว่างการดำเนินการชำระบัญชี

เมื่อวันที่ 22 สิงหาคม 2551 ธนาคารฯลงทุนในบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ในอัตราร้อยละ 95 ของทุนจดทะเบียนที่เรียกชำระแล้วเป็นจำนวนเงิน 10,000 บาท บริษัทดังกล่าวเป็นบริษัทโฮลดิ้ง ซึ่งจะเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มแทนธนาคารฯตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.1

เมื่อวันที่ 30 ธันวาคม 2551 ธนาคารฯได้จำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อยทั้งหมด ยกเว้นบริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด และ TISCO Securities Hong Kong Limited ให้แก่บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มทิสโก้ เป็นจำนวนเงินประมาณ 1,980 ล้านบาท ธนาคารฯมีขาดทุนจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อยเป็นจำนวนเงินประมาณ 56 ล้านบาท และธนาคารฯได้รับชำระเงินจากการจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าวครบทั้งจำนวนแล้ว ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.3 ง)

3.4 เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

3.4.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้

	(หน่วย: บาท)	
	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้		
เงินให้สินเชื่อ	20,799,531,372	15,656,604,839
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ		
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	92,232,993,997	75,894,051,457
บวก (หัก) : รายได้รอดัดบัญชี	(12,123,019,770)	(9,572,456,334)
: ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรก		
จากการให้เช่าซื้อรอดัดจ่าย	621,421,304	343,654,777
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิ	80,731,395,531	66,665,249,900
รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	101,530,926,903	82,321,854,739
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	110,754,580	110,306,176
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(1,604,457,372)	(2,464,917,060)
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(18,258)	(538,175)
เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	100,037,205,853	79,966,705,680

3.4.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา

(หน่วย: บาท)

	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้		
ไม่เกิน 1 ปี (รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว)	12,074,778,031	9,666,075,497
เกิน 1 ปี	89,456,148,872	72,655,779,242
รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	101,530,926,903	82,321,854,739
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	110,754,580	110,306,176
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	101,641,681,483	82,432,160,915

3.4.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจ

(หน่วย: บาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551					รวม
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	
การเกษตรและเหมืองแร่	121,834,907	3,269,345	-	245,991	-	125,350,243
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	7,074,285,218	165,700,977	33,375,457	17,300,664	51,547,354	7,342,209,670
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	8,265,099,280	107,521,231	19,458,732	27,785,108	387,851,106	8,807,715,457
การสาธารณสุขโลกและบริการ	3,031,153,439	112,714,616	44,193,625	12,350,173	12,384,335	3,212,796,188
การบริโภคนานาชาติ						
เพื่อธุรกิจเข้าซื้อ	65,794,611,089	6,010,762,700	837,776,039	284,162,006	181,876,230	73,109,188,064
เพื่อที่อยู่อาศัย	1,479,727,790	38,356,878	25,644,460	24,382,016	137,914,535	1,706,025,679
อื่น ๆ	6,635,184,664	124,621,782	17,229,940	12,236,841	438,368,375	7,227,641,602
รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	92,401,896,387	6,562,947,529	977,678,253	378,462,799	1,209,941,935	101,530,926,903
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	26,633,480	84,121,100	-	-	-	110,754,580
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	92,428,529,867	6,647,068,629	977,678,253	378,462,799	1,209,941,935	101,641,681,483

(หน่วย: บาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550					รวม
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	
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
การบริโภคนานาชาติ						
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
รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	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

3.4.4 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารฯ มีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อรวม 80,731 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อสำหรับรถยนต์ เครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบธุรกิจ อายุของสัญญา มีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 1 ถึง 7 ปี และส่วนใหญ่คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่า				
	หนี้ที่ไม่				รวม
ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ก่อให้เกิดรายได้		
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	29,438	59,164	1,505	2,126	92,233
รายได้รอตัดบัญชี*	(4,743)	(6,084)	(46)	(629)	(11,502)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิ	24,695	53,080	1,459	1,497	80,731
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ					822

* สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรถตัดจ่าย

3.4.5 เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้

(หน่วย: ล้านบาท)

ธนาคารฯ	มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์ ธปท. ⁽²⁾		มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์ของธนาคารฯ	
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ ⁽¹⁾	3,241	2,927	3,405 ⁽³⁾	3,285 ⁽³⁾

⁽¹⁾ จำนวนจากยอดหนี้เป็นรายบัญชี

⁽²⁾ หยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยค้างรับเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน นับจากวันครบกำหนดชำระ

⁽³⁾ จำนวนดังกล่าวได้รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้จำนวน 1,396 ล้านบาท (2550: 2,473 ล้านบาท) ที่ธนาคารฯ ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มร้อยละ 100 สำหรับส่วนที่ไม่มีหลักประกันแล้ว ซึ่งข้อมูลดังกล่าวคำนวณจากยอดหนี้เป็นรายบัญชี

3.4.6 รายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชีซึ่งแสดงเป็นรายการหักจากยอดเงินต้นของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
รายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี ⁽¹⁾	11,751	9,478

⁽¹⁾ จำนวนดังกล่าวได้รวมรายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชีของสัญญาเช่าซื้อซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

3.4.7 เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้และลูกหนี้ซึ่งอยู่ในระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้มูลค่าสุทธิจากมูลค่าหลักประกัน

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551

เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾	302
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ซึ่งอยู่ในระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้	-

⁽¹⁾ การปรับโครงสร้างหนี้นี้เป็นผลให้มีการเปลี่ยนแปลงกำหนดการจ่ายชำระหนี้งวดแรกของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้

3.4.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

- การปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปี

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2551	2550
จำนวนลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ (ราย)	38	32
ยอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	578	828
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	82	68
จำนวนเงินต้นและดอกเบี้ยที่ได้รับชำระ (ล้านบาท)	767	530
ผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ล้านบาท)	-	-

- ลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ทั้งสิ้น

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551			
	จำนวน รายลูกหนี้	ยอดคงเหลือตาม บัญชีก่อนการปรับ โครงสร้างหนี้ ล้านบาท	ชนิดของ สินทรัพย์ ที่รับโอน	มูลค่ายุติธรรม
				ของสินทรัพย์ ที่รับโอน ล้านบาท
การโอนสินทรัพย์	23	2,600	ที่ดิน	20
			ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	2,468
การโอนหุ้นทุน	5	789	หุ้นสามัญ	414
การโอนสินทรัพย์ หุ้นทุนและ เปลี่ยนแปลงเงื่อนไข	3	898	ที่ดิน	198
			หุ้นสามัญ	14
การชำระหนี้			เครื่องจักร	22
การโอนหุ้นทุนและ เปลี่ยนแปลงเงื่อนไข	45	4,071	หุ้นสามัญ	1,237
			หุ้นกู้	21
การโอนสินทรัพย์ และเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข	12	2,191	ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	465
			หุ้นสามัญ	190
การชำระหนี้			เครื่องปรับอากาศ	2
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข การชำระหนี้	1,183	24,526		
รวม	1,271	35,075		5,051

- ยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
ยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว	1,142	2,143

3.5 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ / ค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ/ค่าเพื่อการปรับมูลค่า จากการปรับโครงสร้างหนี้	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
	มูลค่าที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ ธปท.	1,270
มูลค่าที่ตั้งแล้วโดยธนาคารฯ	1,604 ⁽¹⁾	2,465 ⁽¹⁾
ส่วนที่เกินกว่าสำรองตามเกณฑ์ของ ธปท.	334	368

⁽¹⁾ ประกอบด้วยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 758 ล้านบาท (2550: 1,700 ล้านบาท) ซึ่งเป็นค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ธนาคารฯตั้งไว้ครบร้อยละ 100 สำหรับส่วนที่ไม่มีหลักประกันของเงินให้สินเชื่อจำนวน 1,396 ล้านบาท (2550: 2,473 ล้านบาท) (ส่วนต่างมีหลักประกันค้ำประกัน) และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เหลือจำนวน 846 ล้านบาท (2550: 765 ล้านบาท) สำหรับเงินให้สินเชื่อคงเหลือทั้งหมด

3.5.1 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - จำแนกตามการจัดชั้นของลูกหนี้

(หน่วย: บาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551						
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย จะสูญ	สำรอง ทั่วไป	รวม	
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน				
ยอดต้นปี	183,195,309	95,077,204	226,052,602	122,397,251	1,627,783,257	210,411,437	2,464,917,060
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด)							
ในระหว่างปี	218,819,025	(35,268,528)	264,641,065	486,606,437	122,806,855	56,177,447	1,113,782,301
หนี้สูญตัดบัญชี	(5,358,731)	(30,217,591)	(343,810,140)	(470,098,614)	(1,124,756,913)	-	(1,974,241,989)
ยอดปลายปี	396,655,603	29,591,085	146,883,527	138,905,074	625,833,199	266,588,884	1,604,457,372

(หน่วย: บาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550						
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย จะสูญ	สำรอง ทั่วไป	รวม	
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน				
ยอดต้นปี	579,288,725	59,194,140	73,234,881	69,693,605	1,589,004,267	92,995,248	2,463,410,866
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

3.5.2 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - จำแนกตามประเภทการกันเงินสำรอง

(หน่วย: บาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551		
	กันเงินสำรอง เป็นรายลูกหนี้	กันเงินสำรอง เป็นกลุ่มสินเชื่อ	รวม
	ยอดต้นปี	2,010,651,499	454,265,561
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด) ในระหว่างปี	(153,684,408)	1,267,466,709	1,113,782,301
หนี้สูญตัดบัญชี	(1,075,012,118)	(899,229,871)	(1,974,241,989)
ยอดปลายปี	781,954,973	822,502,399	1,604,457,372

3.5.3 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย: บาท)

	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
	ยอดต้นปี	538,175
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	18,258	-
ตัดจำหน่าย/โอนไปสำรองทั่วไป	(538,175)	(21,865,795)
ยอดปลายปี	18,258	538,175

3.5.4 เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	2,566	3,232
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	911	1,976

3.6 การจัดการคุณภาพสินทรัพย์

3.6.1 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

	ราคาทุน		มูลค่ายุติธรรม		ค่าเผื่อขาดทุนที่บันทึก ในบัญชีแล้ว ⁽¹⁾	
	ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
ตราสารหนี้ - หุ้นกู้ ⁽²⁾	1	60	-	-	1	60
ตราสารทุน - หุ้นสามัญ ⁽³⁾	6	6	-	-	6	6
ตราสารทุน - หุ้นบุริมสิทธิ ⁽³⁾	-	2	-	-	-	2

⁽¹⁾ ค่าเผื่อขาดทุนคำนวณจากมูลค่าเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

⁽²⁾ เงินลงทุนในหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่ออกโดยสถาบันการเงินซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศสั่งปิดกิจการเมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2540

⁽³⁾ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเทกออนจากการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือบริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบว่ามีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องหรือบริษัทที่คิดนัดชำระค่าดอกเบี้ย

3.6.2 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

	มูลหนี้		มูลหนี้หลังหักหลักประกัน		ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเสีย			
	ณ วันที่		ณ วันที่		มูลค่าที่ต้องตั้งตาม เกณฑ์ชปท. ณ วันที่		มูลค่าที่ตั้งแล้วโดย ธนาคารฯ ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อ⁽¹⁾⁽²⁾⁽³⁾								
ลูกหนี้ปกติ	105,512	74,305	92,419	63,431	380	161	396	183
ลูกหนี้ที่กล่าวถึงพิเศษ	6,563	4,785	6,489	4,746	30	95	30	95
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	978	712	954	689	147	226	147	226
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	378	248	337	209	139	122	139	122
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย	1,210	2,272	588	1,500	575	1,492	625	1,628
รวม	114,641	82,322	100,787	70,575	1,271	2,096	1,337	2,254
ส่วนสูญเสียที่เกิดจากลูกหนี้ ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ ที่มีปัญหา	-	-	-	-	-	1	-	1
รวม	114,641	82,322	100,787	70,575	1,271	2,097	1,337	2,255
สำรองทั่วไป							267	210
รวม							1,604	2,465
เงินลงทุนในหลักทรัพย์								
จัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย								
ตราสารหนี้	203	62	203	62	203	62	203	62
ตราสารทุน	67	340	67	340	67	340	67	340
รวม	270	402	270	402	270	402	270	402

(หน่วย: ล้านบาท)

	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ							
	มูลหนี้ ณ วันที่		มูลหนี้หลังหักหลักประกัน ณ วันที่		มูลค่าที่ต้องตั้งตามเกณฑ์รพท. ณ วันที่		มูลค่าที่ตั้งแล้วโดยธนาคารฯ ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา								
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	36	8	36	1	36	1	36	1
ทรัพย์สินรอการขาย								
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	43	29	43	29	43	29	43	29
รวมสินทรัพย์จัดชั้น	114,990	82,761	101,136	71,007	1,620	2,529	1,953	2,897

⁽¹⁾ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อคำนวณจากมูลหนี้หลังหักมูลค่าหลักประกันตามเกณฑ์ในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (ยกเว้นกรณีของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ธนาคารฯ จะไม่นำมูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้าง)

⁽²⁾ มูลหนี้ของลูกหนี้ปกติและลูกหนี้ที่กล่าวถึงพิเศษ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

⁽³⁾ มูลหนี้จัดชั้นข้างต้นรวมเงินลงทุนในตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนของธนาคารแห่งประเทศไทย และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน (ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในงบดุล)

3.6.3 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ที่กันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach)

(หน่วย: ล้านบาท)

	มูลหนี้							
	มูลหนี้ ณ วันที่		หลังหักหลักประกัน ณ วันที่		อัตราร้อยละที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อ		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ⁽¹⁾								
ลูกหนี้ปกติ	72,859	(ก)	72,859	(ก)	0.43 ⁽³⁾	(ก)	316	(ก)
ลูกหนี้กล่าวถึงพิเศษ	6,375	(ก)	6,375	(ก)	0.43 ⁽³⁾	(ก)	27	(ก)
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	937	681	937	681	32 ⁽³⁾	32,100 ⁽²⁾	130	218
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	324	193	324	193	32 ⁽³⁾	32,100 ⁽²⁾	126	106
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	236	137	236	137	32 ⁽³⁾	32,100 ⁽²⁾	223	130

⁽¹⁾ ธนาคารฯ ไม่นำมูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้างในการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

⁽²⁾ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารฯ ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อคือคุณภาพสำหรับลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดีในอัตราร้อยละ 100 และลูกหนี้ที่ยังไม่ดำเนินคดีในอัตราร้อยละ 32

⁽³⁾ อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(ก) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารฯ ไม่ได้ใช้เกณฑ์การกันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อจัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ

3.6.4 ลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

	จำนวนรายลูกหนี้ ณ วันที่		มูลหนี้ ณ วันที่		หลักประกัน ณ วันที่		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่บันทึกในบัญชีแล้ว ณ วันที่	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2551	2550	2551	2550	2551	2550	2551	2550
				ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ	-	-	-	-	-	-	-	-
2. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ แต่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	3	12	279	519	182	-	147	519
3. บริษัทจดทะเบียนที่หุ้นถูกสั่งพักการซื้อขายเป็นการชั่วคราว	-	1	-	15	-	-	-	15
4. บริษัทจดทะเบียนที่อยู่ระหว่างการฟื้นฟูการดำเนินงาน	2	5	92	136	12	16	81	120
5. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	2	21	339	1,236	276	658	63	710
6. บริษัทที่รายงานผู้สอบบัญชีระบุว่า มีปัญหาเกี่ยวกับความดำรงอยู่ของกิจการ	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	7	39	710	1,906	470	674	291	1,364

3.7 ทรัพย์สินรอการขาย

	(หน่วย: บาท)	
	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้		
อสังหาริมทรัพย์		
ยอดต้นปี	1,017,130,703	1,031,612,996
เพิ่มขึ้น	1,502,192	4,683,840
จำหน่าย	(31,904,612)	(19,166,133)
ยอดปลายปี	986,728,283	1,017,130,703
สังหาริมทรัพย์		
ยอดต้นปี	43,967,955	29,621,289
เพิ่มขึ้น	1,967,415,635	1,080,415,209
จำหน่าย	(1,951,369,625)	(1,066,068,543)
ยอดปลายปี	60,013,965	43,967,955
ค่าเผื่อการด้อยค่า		
ยอดต้นปี	28,717,038	16,293,546
เพิ่มขึ้น	20,297,807	25,523,362
ลดลง	(5,526,627)	(13,099,870)
ยอดปลายปี	43,488,218	28,717,038
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	1,003,254,030	1,032,381,620

เมื่อวันที่ 30 ธันวาคม 2551 ธนาคารฯ ได้จำหน่ายทรัพย์สินรอการขายมูลค่าตามราคาทุนจำนวน 15 ล้านบาท ให้แก่บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มทิสโก้ ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.3 ง)

3.8 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย: บาท)

	ที่ดิน	อาคารและ ห้องชุดสำนักงาน	เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์	ส่วนปรับปรุง สำนักงาน	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน:						
31 ธันวาคม 2550	345,004,767	698,539,936	385,344,826	376,948,087	75,043,054	1,880,880,670
ซื้อเพิ่ม	-	-	153,772,422	87,705,403	1,071,000	242,548,825
จำหน่าย	(184,509,184)	(397,671,350)	(11,729,939)	(89,291,810)	-	(683,202,283)
31 ธันวาคม 2551	160,495,583	300,868,586	527,387,309	375,361,680	76,114,054	1,440,227,212
ค่าเสื่อมราคาสะสม:						
31 ธันวาคม 2550	-	294,933,719	304,978,488	168,673,880	45,302,786	813,888,873
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	37,996,456	71,678,097	46,354,586	13,195,864	169,225,003
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย	-	(187,498,732)	(7,858,794)	(48,740,090)	-	(244,097,616)
31 ธันวาคม 2551	-	145,431,443	368,797,791	166,288,376	58,498,650	739,016,260
มูลค่าสุทธิตามบัญชี:						
31 ธันวาคม 2550	345,004,767	403,606,217	80,366,338	208,274,207	29,740,268	1,066,991,797
31 ธันวาคม 2551	160,495,583	155,437,143	158,589,518	209,073,304	17,615,404	701,210,952
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม:						
2550						146,287,415
2551						169,225,003

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.3 ง) เมื่อวันที่ 30 ธันวาคม 2551 ธนาคารฯ ได้จำหน่ายที่ดิน ห้องชุดสำนักงาน และอุปกรณ์บางส่วนให้แก่ บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มทีสโก้ ซึ่งมีมูลค่าสุทธิตามบัญชีจำนวน 438 ล้านบาท ธนาคารฯ มีกำไรจากการขายทรัพย์สินดังกล่าวเป็นจำนวนเงินประมาณ 48 ล้านบาท

3.9 สินทรัพย์อื่น

	(หน่วย: บาท)	
	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
ภาษีมูลค่าเพิ่ม - สุทธิ	243,749,262	217,317,189
ดอกเบี้ยค้างรับ	24,812,518	20,948,570
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	91,925,319	102,099,926
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์ระดับบัญชี - สุทธิ	111,730,218	82,356,406
เงินมัดจำ	21,137,048	13,639,269
ลูกหนี้อื่น	539,343,766	274,009,511
สินทรัพย์อนุพันธ์ทางการเงิน	197,909,233	-
สินทรัพย์อื่น ๆ	195,191,442	109,198,051
รวมสินทรัพย์อื่น	1,425,798,806	819,568,922

3.10 เงินรับฝาก

3.10.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	(หน่วย: บาท)	
	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
ตัวสัญญาใช้เงิน	2,399,539	2,383,053,853
เงินรับฝาก		
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	6,467,619,839	2,103,970,843
ออมทรัพย์	5,140,404,361	2,157,756,433
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่เกิน 6 เดือน	727,196,529	368,906,160
- เกิน 6 เดือนแต่ไม่เกิน 1 ปี	2,297,400,375	173,387,558
- เกิน 1 ปี	1,019,142,113	1,682,157,654
บัตรเงินฝาก/ใบรับฝาก	43,221,618,110	26,859,576,026
รวม	58,875,780,866	35,728,808,527

3.10.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาเงินรับฝาก

	(หน่วย: บาท)	
	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
ไม่เกิน 1 ปี *	56,972,419,521	32,798,341,703
เกิน 1 ปี	1,903,361,345	2,930,466,824
รวมเงินรับฝาก	58,875,780,866	35,728,808,527

*รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว

3.11 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย: บาท)

	ณ วันที่					
	31 ธันวาคม 2551			31 ธันวาคม 2550		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ธนาคารพาณิชย์	13,144,133	-	13,144,133	618,011,649	1,500,000,000	2,118,011,649
ธนาคารและสถาบันการเงินอื่น	842,280,991	3,096,292,804	3,938,573,795	745,529,733	3,538,884,768	4,284,414,501
รวม	855,425,124	3,096,292,804	3,951,717,928	1,363,541,382	5,038,884,768	6,402,426,150

ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับตัวแลกเปลี่ยนของสถาบันการเงินในประเทศแห่งหนึ่ง จำนวนเงินรวม 300 ล้านบาท ตามรายละเอียดที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.28.5

3.12 เงินกู้ยืม

(หน่วย: บาท)

	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
<u>เงินกู้ยืมในประเทศ</u>		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	331,000,000	331,000,000
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	4,000,000,000	4,000,000,000
ตัวแลกเปลี่ยน	40,558,889,537	33,590,350,756
ตัวสัญญาใช้เงิน	37,603,885	38,092,559
รวม	44,927,493,422	37,959,443,315

3.12.1 หุ้นกู้ด้อยสิทธิ

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

3.12.2 หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	ประเภทหุ้นกู้	จำนวน		มูลค่า ที่ตราไว้ (บาท)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
		หน่วย			(ล้านบาท)			
		31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550		31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550		
ปี 2550	หุ้นกู้ระยะยาว ไม่ด้อยสิทธิและ ไม่มีประกัน	3 ล้าน	3 ล้าน	1,000	3,000	3,000	ปี 2553	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 3.75 ต่อปี
ปี 2550	หุ้นกู้ระยะยาว ไม่ด้อยสิทธิและ ไม่มีประกัน	1 ล้าน	1 ล้าน	1,000	1,000	1,000	ปี 2555	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 4.04 ต่อปี
รวม					4,000	4,000		

3.12.3 ตัวแลกเปลี่ยน

ตัวแลกเปลี่ยนมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.25 ถึง 5.00 ต่อปี และทยอยครบกำหนดชำระในปี 2552 ถึงปี 2553

ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับตัวแลกเปลี่ยนจำนวนเงินรวม 745 ล้านบาท ตามรายละเอียดที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.28.5

3.12.4 ตัวสัญญาใช้เงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารฯ มียอดคงเหลือของตัวสัญญาใช้เงินจำนวนประมาณ 38 ล้านบาท ตัวสัญญาใช้เงินดังกล่าวมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ 1% บวกอัตราอ้างอิงซึ่งคำนวณจากดัชนี SET50 ตามเงื่อนไขที่ระบุในสัญญาและครบกำหนดชำระในปี 2552

ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาซื้อสิทธิในการรับผลตอบแทน (Call option) โดยผลตอบแทนจะอ้างอิงกับดัชนี SET50 อันมีผลให้อัตราผลตอบแทนสุทธิเท่ากับการออกตัวสัญญาใช้เงินที่มีอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงคงที่ ตามรายละเอียดที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.28.5

3.13 หนี้สินอื่น

(หน่วย: บาท)

	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	-	87,877,272
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายและภาษีอื่น ๆ ค้างจ่าย	123,432,700	103,385,747
ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	623,428,234	618,943,031
หนี้สินอื่น ๆ	350,444,780	368,530,900
รวมหนี้สินอื่น	1,097,305,714	1,178,736,950

3.14 การแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ

จนถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารฯ ได้จดทะเบียนการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเป็นจำนวน 444,451,820 หุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ยอดคงเหลือของหุ้นบุริมสิทธิที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิในการแปลงสภาพมีจำนวน 183,500,430 หุ้น

3.15 ใบสำคัญแสดงสิทธิ

	ณ วันที่					
	31 ธันวาคม 2551			31 ธันวาคม 2550		
	จำนวนหุ้น หุ้น	ราคาใช้สิทธิ บาทต่อหุ้น	รวม บาท	จำนวนหุ้น หุ้น	ราคาใช้สิทธิ บาทต่อหุ้น	รวม 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	508,500			226,000		
ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จัดสรรแล้วทั้งสิ้น	30,000,000			30,000,000		

ธนาคารฯ ได้จดทะเบียนหุ้นบุริมสิทธิจากการใช้สิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวข้างต้นกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว

ใบสำคัญแสดงสิทธิของธนาคารฯ ที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิจำนวน 970,250 หน่วย ได้แลกเปลี่ยนกับใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิของบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) แล้วทั้งจำนวนตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มทีเอสโก้

3.16 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ในการบริหารทุนของธนาคารฯคือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายได้ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายของธนาคารฯมีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
เงินกองทุนขั้นที่ 1		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	7,281,523	7,273,925
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	130,451	121,425
เงินสำรองตามกฎหมาย	486,800	422,100
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	2,491,136	2,251,422
รวมเงินกองทุนขั้นที่ 1	10,389,910	10,068,872
เงินกองทุนขั้นที่ 2		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว	66,200	132,400
เงินสำรองสำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติ	380,640	159,503
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนใน ตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	-	25,108
รวมเงินกองทุนขั้นที่ 2	446,840	317,011
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	10,836,750	10,385,883

	ณ วันที่			
	31 ธันวาคม 2551		31 ธันวาคม 2550	
	ธนาคารฯ	กฎหมายกำหนด	ธนาคารฯ	กฎหมายกำหนด
อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน				
เงินกองทุนขั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.23%	4.25%	11.58%	4.25%
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.71%	8.50%	11.94%	8.50%

การคำนวณเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 เป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่ประกาศโดยธนาคารแห่งประเทศไทยลงวันที่ 27 พฤศจิกายน 2551

3.17 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

	(หน่วย: บาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2551	2550
ยอดคงเหลือต้นปี	54,594,756	(259,371,566)
มูลค่าหลักทรัพย์เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	(46,630,390)	313,966,322
	7,964,366	54,594,756
บวก (หัก): ผลกระทบของสินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้ รอตัดบัญชี	(2,389,309)	(16,378,427)
ยอดคงเหลือปลายปี	5,575,057	38,216,329

3.18 กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปี	
	สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2551	2550
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากเงินลงทุน	(44,329,201)	13,973,134
กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นจริงจากการซื้อขายเงินลงทุน	(1,113,198,638)	206,448,430
รวม	(1,157,527,839)	220,421,564

3.19 รายได้อื่น

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปี	
	สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2551	2550
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องจากเงินให้สินเชื่อ	123,488,397	96,295,427
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	27,885,032	4,452,183
รายได้จากการให้เช่าสินทรัพย์	23,972,665	16,256,179
อื่นๆ	204,817,932	41,902,339
รวม	380,164,026	158,906,128

3.20 ค่าใช้จ่ายอื่น

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปี	
	สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2551	2550
ค่าธรรมเนียมนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและ		
พัฒนาระบบสถาบันการเงิน/สถาบันคุ้มครองเงินฝาก	170,932,163	166,387,832
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของ		
ทรัพย์สินรอการขาย	14,953,680	13,629,174
ค่าใช้จ่ายในการจัดส่งเอกสาร	26,857,531	21,607,187
ผลขาดทุนจากลูกหนี้ศาลพิพากษาบังคับคดี	15,658,084	7,242,893
ค่าใช้จ่ายในการเดินทางและขนส่ง	57,877,824	47,504,342
ค่าโฆษณาและส่งเสริมการขาย	36,545,687	17,008,111
อื่นๆ	94,976,850	61,920,155
รวม	<u>417,801,819</u>	<u>335,299,694</u>

3.21 ภาษีเงินได้นิติบุคคล

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปี	
	สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2551	2550
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้คำนวณจากกำไรสุทธิทางภาษีสำหรับปี	89,395,383	210,960,195
บวก (หัก): ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากความแตกต่างชั่วคราว		
(Temporary Difference) ลดลง (เพิ่มขึ้น) สุทธิ	52,586,300	136,001,627
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของปีก่อน	5,522,508	-
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ - สุทธิ	<u>147,504,191</u>	<u>346,961,822</u>

ความแตกต่างชั่วคราวของสินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - ตำรองทั่วไป	266,589	222,446
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	190,122	170,464
ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	43,488	28,717
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	606,620	657,287
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์	78,998	55,896
ส่วนขาดทุน (เกินทุน) ที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่างเงินลงทุน	(7,964)	(54,595)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากตราสารอนุพันธ์	(866)	-
ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรถดัดจ่าย	(621,421)	(343,655)
ดอกเบี้ยเช่าซื้อรับล่วงหน้า	52,273	-
อื่นๆ	608	545
	<u>608,447</u>	<u>737,105</u>
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี (30%)	<u>182,534</u>	<u>221,131</u>

3.22 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
เงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ล้านบาท)	37	30

3.23 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานและกำไรต่อหุ้นปรับลด แสดงการคำนวณได้ดังนี้

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	กำไรสุทธิ		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	2551	2550	2551	2550	2551	2550
	พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรสุทธิ	1,203,707	1,292,904				
หัก: เงินปันผลส่วนของหุ้นบุริมสิทธิที่มี สิทธิได้รับก่อนหุ้นสามัญสำหรับปี	(183,401)	(184,568)				
	1,020,306	1,108,336	728,035	726,983	1.40	1.52
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
ใบสำคัญแสดงสิทธิ ซึ่งสามารถใช้สิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิ	-	-	-	2,150		
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไรสุทธิที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ สมมติว่ามี การแปลงเป็นหุ้นสามัญ	1,020,306	1,108,336	728,035	729,133	1.40	1.52

เงินปันผลส่วนของหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิได้รับก่อนหุ้นสามัญสำหรับปี คำนวณจากสิทธิของผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิที่จะได้รับเงินปันผลในแต่ละปีก่อนผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 1 บาท ตามสัดส่วนของระยะเวลา อย่างไรก็ตาม ตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2552 ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจะมีสิทธิเท่าเทียมผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ (ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2.2)

ในการคำนวณกำไรต่อหุ้นปรับลดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ไม่มีการคำนวณจำนวนหุ้นสามัญเทียบเท่าที่ธนาคารฯ อาจต้องออกสำหรับใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิ เนื่องจากราคาใช้สิทธิของสูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของหุ้นบุริมสิทธิของธนาคารฯ

3.24 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

	(หน่วย: พันบาท)			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดปลายปี
ยอดคงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551				
บริษัทใหญ่				
เงินให้สินเชื่อ:				
บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	-	2,600,000	-	2,600,000
เงินรับฝาก - เงินบาท:				
บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	-	27,992	-	27,992
บริษัทย่อย				
เงินปันผลค้างรับจากบริษัทย่อย:				
บริษัท ทีสโก้ลิสซิ่ง จำกัด	-	209,150	(209,150)	-
สินทรัพย์อื่น:				
บริษัท ทีสโก้ลิสซิ่ง จำกัด	6,120	168,000	(6,120)	168,000
เงินรับฝาก - เงินบาท:				
บริษัท ทีสโก้ลิสซิ่ง จำกัด	7,862	3,893	(9,605)	2,150
หนี้สินอื่น:				
บริษัท ทีสโก้ ลิสซิ่ง จำกัด	909	-	(909)	-
เงินกู้ยืม:				
บริษัท ทีสโก้ ลิสซิ่ง จำกัด	20,000	-	(20,000)	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน				
เงินปันผลค้างรับจากบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน:				
บริษัท ไซเวย์ จำกัด	-	101,711	(101,711)	-
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	-	244,500	(244,500)	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด	-	204,599	(204,599)	-
บริษัท ทีสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด	-	10,460	(10,460)	-
สินทรัพย์อื่น:				
บริษัท ทีสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด	-	911	(911)	-
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	7,363	70,062	(43,159)	34,266
เงินรับฝาก - เงินบาท:				
บริษัท ไซเวย์ จำกัด	2,984	16,907	(2,052)	17,839
บริษัท ทีสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด	3,789	1,290	-	5,079
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน):				
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	631,328	-	(502,366)	128,962
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด	19,008	8,086	-	27,094
เงินกู้ยืม:				
บริษัท ไซเวย์ จำกัด	-	75,000	(52,000)	23,000
บริษัท ทีสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด	10,000	5,000	(13,000)	2,000

(หน่วย: พันบาท)

	2551	2550	เงื่อนไขและนโยบายในการกำหนดราคา (สำหรับปี 2551)
รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
บริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน			
รายได้จากการบริหารความเสี่ยงและการเงิน และงานบริหารทรัพยากรบุคคล	28,651	28,446	เป็นไปตามนโยบายการร่วมศูนย์งาน สนับสนุนของธนาคารฯและบริษัทที่ เกี่ยวข้องกันซึ่งเป็นไปตามประกาศของ ธนาคารแห่งประเทศไทย
รายได้ค่าบริการในการบริหารลูกหนี้และ งานสำนักงาน	14,283	20,121	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับ ลูกค้าย่อยอื่น
รายได้อื่น	3,783	5,412	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับ ลูกค้าย่อยอื่น
ค่าใช้จ่ายค่าบริการที่ปรึกษาเกี่ยวกับการใช้ ระบบคอมพิวเตอร์และงานด้านธุรการ	138,000	129,828	เป็นไปตามนโยบายการร่วมศูนย์งาน สนับสนุนของธนาคารฯและบริษัทที่ เกี่ยวข้องกันซึ่งเป็นไปตามประกาศของ ธนาคารแห่งประเทศไทย
ค่าใช้จ่ายค่าบริการการประกันภัย	1,684	4,629	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับ ลูกค้าย่อยอื่น
ค่าใช้จ่ายอื่น	2,639	8,313	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับ ลูกค้าย่อยอื่น

เงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงานระดับชั้นบริหาร ตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
เงินให้สินเชื่อ	2,939	3,675

นอกจากรายการข้างต้น ธนาคารฯมีรายการระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน
ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.3

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ในปี 2551 ธนาคารฯจ่ายค่าตอบแทนให้แก่คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ซึ่งประกอบด้วย
ค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม เงินเดือน เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และ โบนัสเป็น
จำนวนเงินรวม 160 ล้านบาท (2550: 168 ล้านบาท)

3.26 การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ธนาคารฯ ดำเนินกิจการในส่วนงานทางธุรกิจเดียว คือ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ และดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์เดียวคือในประเทศไทย ดังนั้น รายได้ กำไร และสินทรัพย์ทั้งหมดที่แสดงในงบการเงินจึงเกี่ยวข้องกับส่วนงานธุรกิจและส่วนงานทางภูมิศาสตร์ตามที่กล่าวไว้

3.27 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

3.27.1 การรับอ่าวัด การค้ำประกันและภาระผูกพัน

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
การรับอ่าวัดตัวเงิน	70,697	51,925
การค้ำประกันอื่น	984,125	886,889
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยของเงินต้น (หมายเหตุฯ ข้อ 3.28.5)	1,045,000	2,495,000
สัญญาซื้อสิทธิในการรับผลตอบแทนของเงินต้น (หมายเหตุฯ ข้อ 3.28.5)	15,960	15,960
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (หมายเหตุฯ ข้อ 3.28.5)	4,179,690	-
	<u>6,295,472</u>	<u>3,449,774</u>

3.27.2 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 มีคดีซึ่งธนาคารฯ ถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 147 ล้านบาท ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด

นอกจากนี้ในเดือนธันวาคม 2548 บริษัทย่อยในต่างประเทศแห่งหนึ่งได้รับหนังสือจากทนายความของลูกค้าของบริษัทย่อยเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนเงิน 46.6 ล้านเหรียญฮ่องกง (เทียบเท่า 211 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551) ซึ่งยังไม่ได้มีการยื่นดำเนินคดีในชั้นศาลของกรณีดังกล่าว

ฝ่ายบริหารของธนาคารฯ และบริษัทย่อยคาดว่าธนาคารฯ และบริษัทย่อยจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นทางการจากคดีฟ้องร้องและกรณีการถูกเรียกค่าเสียหายดังกล่าวข้างต้น

3.27.3 ภาระผูกพันอื่น

- ก) ธนาคารฯมีภาระผูกพันที่เกี่ยวข้องกับสัญญาบริการด้านคอมพิวเตอร์ในการจ่ายค่าบริการตามอัตราคงที่และอัตราผันแปรกับปริมาณและประเภทของการบริการตามที่ระบุในสัญญา
- ข) ธนาคารฯได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าอาคารสำนักงานและสาขา สัญญามีอายุประมาณ 3 ปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารฯมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้น ภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

	<u>ล้านบาท</u>
จ่ายชำระภายใน	
ภายใน 1 ปี	49
1 ถึง 5 ปี	63

- ค) ธนาคารฯมีรายจ่ายฝ่ายทุนจำนวนเงินประมาณ 34 ล้านบาท ที่เกี่ยวข้องกับการปรับปรุงอาคารสำนักงานและติดตั้งระบบคอมพิวเตอร์

3.28 เครื่องมือทางการเงิน

3.28.1 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญาทางการเงินทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ที่มีต่อธนาคารฯเมื่อครบกำหนดได้ หรือจงใจไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่จะชำระหนี้ให้กับธนาคารฯ

ธนาคารฯมีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ และการค้ำประกันการกู้ยืมและอื่น ๆ

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

คุณภาพของความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อของธนาคารฯ ซึ่งเป็นเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่ของธนาคารฯมีรายละเอียดดังนี้

ความเสี่ยงของสินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อที่ไม่เกินกำหนดชำระของธนาคารฯ สามารถจำแนกคุณภาพของความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อออกเป็น 3 กลุ่ม ได้แก่ สินเชื่อที่มีคุณภาพสูงมาก สินเชื่อที่มีคุณภาพสูง และสินเชื่อที่มีคุณภาพปานกลาง โดยกำหนดตามประมาณการค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 1 ปี ทั้งนี้ สินเชื่อที่มีคุณภาพสูงมาก หมายถึงสินเชื่อที่มีค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 1 ปี น้อยกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 0.2 ของยอดสินเชื่อในกลุ่ม สินเชื่อที่มีคุณภาพสูง หมายถึงสินเชื่อที่มีค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 1 ปีระหว่างร้อยละ 0.2 ถึง ร้อยละ 2 และสินเชื่อที่มีคุณภาพปานกลาง หมายถึงสินเชื่อที่มีค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 1 ปีมากกว่าร้อยละ 2

ความเสี่ยงของสินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อจำแนกตามคุณภาพของสินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)
สินเชื่อที่ยังไม่เกินกำหนดชำระ	
สินเชื่อที่มีคุณภาพสูงมาก	53,755
สินเชื่อที่มีคุณภาพสูง	16,642
สินเชื่อที่มีคุณภาพปานกลาง	2,462
รวม	72,859
สินเชื่อที่เกินกำหนดชำระระหว่าง 31 วัน ถึง 90 วัน	6,375
สินเชื่อที่เกินกำหนดชำระมากกว่า 90 วัน	1,497
รวมทั้งหมด	80,731

3.28.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสาร และอัตราดอกเบี้ย ซึ่งจะมีผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือเงินกองทุนของธนาคารฯ

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

3.28.2.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาด

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์ทางการเงินของธนาคารฯ และบริษัทในกลุ่มทิสโก้ที่มีราคาซื้อขายในตลาด ณ วันที่ในงบดุลประเมินโดยแบบจำลองภายในตามหลักการ Value at Risk ค่าความเสี่ยงที่คำนวณได้จากแบบจำลอง Value at Risk เป็นค่าที่ใช้ประมาณมูลค่าความสูญเสียสูงสุดที่อาจจะเกิดขึ้น ณ ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 ในกรณีที่คงสถานะของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาด เป็นระยะเวลา 1 ปี แสดงดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลง ของราคา	
	<u>2551</u>	<u>2550</u>
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาด		
หุ้นทุน	581	1,310
ตราสารหนี้	6	18
ตราสารอนุพันธ์	-	28
เงินตราสกุลต่างประเทศ	18	44

3.28.2.2 ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ประเมินจากความอ่อนไหวของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในระยะเวลา 1 ปี ต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ภายใต้โครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารฯและบริษัทในกลุ่มที่เสี่ยงที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยคงที่ ณ วันที่ในงบดุลโดยกำหนดให้การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเกิดขึ้นทันทีและยังไม่พิจารณาถึงการขยายตัวตามปกติของสินทรัพย์และหนี้สินแสดงดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ความอ่อนไหวของ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2551	2550
การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย		
ดอกเบี้ยขึ้นร้อยละ 1	(241.15)	(256.08)
ดอกเบี้ยลงร้อยละ 1	241.15	256.08

อย่างไรก็ตามเมื่อพิจารณาอัตราขยายตัวของธุรกิจและการเปลี่ยนแปลงอย่างค่อยเป็นค่อยไปของอัตราดอกเบี้ยซึ่งจะแสดงถึงสภาพของการดำเนินธุรกิจที่แท้จริงได้ดีกว่า ความอ่อนไหวของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เกิดขึ้นถูกประเมินอยู่ระหว่างร้อยละ 20 ถึงร้อยละ 50 ของผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจากการวิเคราะห์ข้างต้น

3.28.2.3 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ธนาคารฯ มีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	595	595
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	13,113	35	13,148
เงินลงทุน - สุทธิ	200	3,517	742	4,459
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	10,380	90,867	395	101,642
	<u>10,580</u>	<u>107,497</u>	<u>1,767</u>	<u>119,844</u>
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	11,519	47,268	89	58,876
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	30	3,922	-	3,952
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	497	497
เงินกู้ยืม	-	44,927	-	44,927
	<u>11,549</u>	<u>96,117</u>	<u>586</u>	<u>108,252</u>

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	439	439
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	651	651
หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน	-	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>
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	4,274	31,352	103	35,729
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	25	6,377	-	6,402
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	475	475
เงินกู้ยืม	-	37,959	-	37,959
	<u>4,299</u>	<u>75,688</u>	<u>578</u>	<u>80,565</u>

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่แยกตามวันที่ครบกำหนดหรือวันที่มีการกำหนด
อัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) โดยนับจากวันที่ในงบดุล
ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551					รวม	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	-	13,113	-	-	-	13,113	2.7258
เงินลงทุน - สุทธิ	39	2,115	797	565	1	3,517	5.3980
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	3,669	9,301	19,603	56,726	1,568	90,867	7.3760
	<u>3,708</u>	<u>24,529</u>	<u>20,400</u>	<u>57,291</u>	<u>1,569</u>	<u>107,497</u>	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก							
	2,485	30,060	12,820	1,825	78	47,268	3.3823
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	825	1,071	716	1,310	-	3,922	3.9940
เงินกู้ยืม	3,383	30,401	6,168	4,974	1	44,927	3.7406
	<u>6,693</u>	<u>61,532</u>	<u>19,704</u>	<u>8,109</u>	<u>79</u>	<u>96,117</u>	

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550					รวม	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
หลักทรัพย์ซื้อโดยมี							
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>76,142</u>	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก							
	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>75,688</u>	

ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ (รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้)
ตามที่แสดงในตารางข้างต้นแสดงยอดก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

3.28.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551							
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มี กำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิด รายได้*	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	595	-	-	-	-	-	-	595
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	35	13,113	-	-	-	-	-	13,148
เงินลงทุน - สุทธิ	678	2,115	827	735	1	103	-	4,459
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	2,762	9,433	21,644	61,432	3,130	-	3,241	101,642
	<u>4,070</u>	<u>24,661</u>	<u>22,471</u>	<u>62,167</u>	<u>3,131</u>	<u>103</u>	<u>3,241</u>	<u>119,844</u>
* หนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ ธปท.								
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	14,093	30,060	12,820	1,825	78	-	-	58,876
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	855	1,071	716	1,310	-	-	-	3,952
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	497	-	-	-	-	-	-	497
เงินกู้ยืม	3,383	30,401	6,168	4,974	1	-	-	44,927
	<u>18,828</u>	<u>61,532</u>	<u>19,704</u>	<u>8,109</u>	<u>79</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>108,252</u>
รายการนอกงบดุล								
การรับอวัลด์เงินและการค้ำประกัน								
การกู้ยืม	-	13	46	12	-	-	-	71
ภาระผูกพันอื่น	28	4,587	511	680	-	419	-	6,225

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550							
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มี กำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิด รายได้*	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
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>
* หนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ ธปท.								
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	4,852	15,589	12,473	2,815	-	-	-	35,729
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,363	2,231	560	2,248	-	-	-	6,402
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	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>
รายการนอกงบดุล								
การรับอวัลด์เงินและการค้ำประกัน								
การกู้ยืม	-	40	12	-	-	-	-	52
ภาระผูกพันอื่น	27	1,001	854	1,130	-	386	-	3,398

3.28.4 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารฯมียอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่มีสาระสำคัญดังนี้

- ก) เงินลงทุนในบริษัทย่อยจำนวน 20 ล้านเหรียญฮ่องกง (มูลค่าตามวิธีราคาทุนคิดเป็นจำนวนเงิน 66 ล้านบาท)
- ข) เงินลงทุนในหลักทรัพย์ตราสารหนี้ต่างประเทศจำนวน 59,946 ล้านบาท (มูลค่าราคาทุนตัดจำหน่ายคิดเป็นจำนวนเงิน 1,870 ล้านบาท) ซึ่งธนาคารฯได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเพื่อป้องกันความเสี่ยงเต็มจำนวนมูลค่าเงินลงทุนตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.28.5 ค)

3.28.5 ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารฯมีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงและเพื่อค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารฯมีธุรกรรมตราสารทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ ดังนี้

- ก) สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement)

ธนาคารฯได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยเพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ย โดยธนาคารฯได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยโดยการจ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่และรับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ซึ่งมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	มูลค่ายุติธรรม กำไร (ขาดทุน)
ปี 2552	365	(2)
ปี 2553	380	(13)
ปี 2555	300	13

ข) สัญญาซื้อสิทธิในการรับผลตอบแทน (Call option)

ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาซื้อสิทธิในการรับผลตอบแทน โดยผลตอบแทนจะอ้างอิงกับดัชนี SET50 และมีกำหนดการให้ใช้สิทธิได้ในวันหมดอายุเท่านั้น (European Style) เพื่อป้องกันความเสี่ยงในตัวสัญญาใช้เงินตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.12.4

ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	มูลค่าสัญญา	มูลค่ายุติธรรม
	(Notional amount)	กำไร (ขาดทุน)
ปี 2552	16	1

(หน่วย: ล้านบาท)

ค) สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Cross currency swap agreement)

ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศจำนวน 6 สัญญาเพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในหลักทรัพย์ตราสารหนี้ต่างประเทศดังนี้

ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	จำนวนสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount) (ล้านบาท)	มูลค่ายุติธรรม กำไร (ขาดทุน) (ล้านบาท)
กุมภาพันธ์ 2552	2	1,384	60
กุมภาพันธ์ 2552	2	1,412	79
มีนาคม 2552	2	1,384	60

3.28.6 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของธนาคารฯ มีดังนี้

รายการ	(หน่วย: ล้านบาท)	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	13,148	13,148
เงินลงทุน - สุทธิ	4,459	4,459
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	100,037	100,784
หนี้สินทางการเงิน		
เงินรับฝาก	58,876	58,876
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,952	3,952
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	497	497
เงินกู้ยืม	44,927	44,902

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินนั้นมูลค่ายุติธรรมจะถูกหักด้วยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง สำหรับมูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินนั้น คือ มูลค่าสุทธิของเครื่องมือทางการเงินหลังจากการปรับลดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญทั้งหมด

4. เหตุการณ์ที่สำคัญในระหว่างปีและข้อมูลอื่น

4.1 การปรับโครงสร้างการถือหุ้น

เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2551 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2551 ของธนาคารฯ ได้มีมติอนุมัติแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นในรูปแบบบริษัทโฮลดิ้ง การจำหน่ายหุ้นในบริษัทย่อย และการนำหุ้นของบริษัทโฮลดิ้งที่จัดตั้งขึ้นใหม่เข้าเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับความเห็นชอบของหน่วยงานกำกับดูแล และเมื่อวันที่ 25 เมษายน 2551 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2551 ของธนาคารฯ ได้มีมติอนุมัติการเพิกถอนหุ้นของธนาคารฯ ออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นเป็นแบบบริษัทโฮลดิ้งที่กำหนดให้นำหุ้นของบริษัทโฮลดิ้งที่จัดตั้งขึ้นใหม่เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแทนหุ้นของธนาคารฯ

ตามแผนปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มในรูปแบบบริษัทโฮลดิ้ง จะมีการจัดตั้งบริษัทโฮลดิ้งซึ่งเป็นบริษัทมหาชนที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ขึ้นเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มแทนธนาคารฯ และเข้าถือหุ้นทั้งหมดในธนาคารฯ และบริษัทย่อยอื่นๆ ตามสัดส่วนที่ธนาคารฯ ถืออยู่เดิม และเมื่อการปรับโครงสร้างการถือหุ้นแล้วเสร็จ บริษัทโฮลดิ้งจะเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแทนธนาคารฯ ในการนี้บริษัทโฮลดิ้งจะทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ (ได้แก่ หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ และใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิ) (Tender Offer) ทั้งหมดของธนาคารฯ โดยชำระราคาด้วยหลักทรัพย์ประเภทเดียวกันที่ออกใหม่ของบริษัทโฮลดิ้ง ซึ่งมีสิทธิและเงื่อนไขของหลักทรัพย์เหมือนกับของหลักทรัพย์เดิมของธนาคารฯ ราคาแลกเปลี่ยนต่อหุ้นจะคำนวณจากราคาตลาดของหุ้นธนาคารฯ และอัตราแลกเปลี่ยนหลักทรัพย์เท่ากับ 1 ต่อ 1

เมื่อวันที่ 14 มีนาคม 2551 ธนาคารฯ ได้รับความเห็นชอบในเบื้องต้นเกี่ยวกับการปรับโครงสร้างการถือหุ้นจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

เมื่อวันที่ 5 สิงหาคม 2551 ธนาคารฯ ได้ยื่นคำขอปรับโครงสร้างการถือหุ้นดังกล่าวต่อธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างเป็นทางการ ทั้งนี้แผนการปรับโครงสร้างดังกล่าวได้มีการเปลี่ยนแปลงไปจากเดิมคือบริษัทโฮลดิ้งจะซื้อหุ้นในบริษัทย่อยทั้งหมด (ยกเว้นบริษัทที่จะเลิกกิจการและอยู่ระหว่างการชำระบัญชี) จากธนาคารฯ รวมถึงเงินลงทุนและสินทรัพย์อื่นตามที่กำหนดไว้ในแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น

เมื่อวันที่ 22 สิงหาคม 2551 บริษัทโฮลดิ้งได้ถูกจัดตั้งและจดทะเบียนเป็นบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายไทยเพื่อให้เป็นไปตามแผนการปรับโครงสร้างดังกล่าว โดยใช้ชื่อว่า “บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)”

เมื่อวันที่ 13 พฤศจิกายน 2551 แผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ในระหว่างวันที่ 1 ธันวาคม 2551 ถึง 9 มกราคม 2552 บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้ทำข้อเสนอซื้อหลักทรัพย์ (ได้แก่ หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ และใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิ) ทั้งหมดของธนาคารทีสโก้และออกหลักทรัพย์ของบริษัทให้แก่ผู้ถือหลักทรัพย์ของธนาคารทีสโก้ที่ได้แสดงเจตนาขายหลักทรัพย์ ทั้งนี้ ณ วันที่ 9 มกราคม 2552 บริษัทสรุปจำนวนหลักทรัพย์ของธนาคารทีสโก้ที่บริษัทรับซื้อได้คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 99.51 ของจำนวนหลักทรัพย์ของธนาคารทีสโก้ แผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นดังกล่าวสำเร็จตามข้อกำหนดที่ได้รับความเห็นชอบจากหน่วยงานกำกับดูแล

เมื่อวันที่ 15 มกราคม 2552 ธนาคารทีสโก้ได้เพิกถอนหลักทรัพย์ออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท และหลักทรัพย์ของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแทนหลักทรัพย์ของธนาคารทีสโก้

4.2 เงินปันผลจ่าย

	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น		จำนวน	เงินปันผลจ่าย
		หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	เงินปันผลจ่าย	ในเดือน
		บาทต่อหุ้น	บาทต่อหุ้น		
เงินปันผลประจำปี 2550	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2550 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2550	3.00	2.00	1,633	พฤษภาคม 2550
เงินปันผลประจำปี 2551	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2551 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2551	2.80	1.80	1,490	พฤษภาคม 2551

4.3 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

นอกจากรายการระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.24 ในระหว่างปี ธนาคารฯมีรายการระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันที่สำคัญ ดังนี้

- ก) เมื่อวันที่ 31 กรกฎาคม 2551 ธนาคารฯได้ซื้อลูกหนี้เช่าซื้อรถยนต์จากบริษัท ทิสโก้ลิซซิ่ง จำกัด (บริษัทย่อย) โดยธนาคารฯตกลงชำระค่าตอบแทนการซื้อลูกหนี้ดังกล่าวให้แก่บริษัทย่อยเป็นจำนวนเงินประมาณ 926 ล้านบาท และ ธนาคารฯได้จ่ายชำระเงินดังกล่าวแล้วในวันที่ 4 สิงหาคม 2551 รายการดังกล่าวได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริหารครั้งที่ 6/2551 เมื่อวันที่ 20 มิถุนายน 2551 และไม่มีกำไรขาดทุนจากการโอนสิทธิเรียกร้อง
- ข) เมื่อวันที่ 30 กันยายน 2551 ธนาคารฯได้ซื้อลูกหนี้ลิซซิ่งรถยนต์จากบริษัท ทิสโก้ลิซซิ่ง จำกัด (บริษัทย่อย) โดยธนาคารฯตกลงชำระค่าตอบแทนการซื้อลูกหนี้ดังกล่าวให้แก่บริษัทย่อยเป็นจำนวนเงินประมาณ 256 ล้านบาท และ ธนาคารฯได้จ่ายชำระเงินดังกล่าวแล้วในวันที่ 7 ตุลาคม 2551 บริษัทย่อยมีกำไรจากการโอนสิทธิเรียกร้องดังกล่าวประมาณ 49 ล้านบาท
- ค) ในเดือนพฤศจิกายน 2551 ธนาคารฯได้จำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียนให้แก่บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด เป็นจำนวนเงินรวม 480 ล้านบาทและธนาคารฯได้บันทึกขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าวเป็นจำนวนเงินประมาณ 981 ล้านบาท
- ง) เพื่อปฏิบัติตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มทิสโก้ ธนาคารฯมีรายการระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ดังนี้
 - ง.1) ธนาคารฯได้ให้สินเชื่อแก่บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) จำนวนเงิน 2,600 ล้านบาท โดยคิดอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5 ต่อปี และมีกำหนดชำระคืนภายในปี 2552 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารฯแสดงรายการเงินให้สินเชื่อดังกล่าวไว้ในบัญชี “เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้” ในงบดุล
 - ง.2) ธนาคารฯได้ขายเงินลงทุนในบริษัทย่อยในกลุ่มให้แก่บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและธนาคารฯได้รับชำระราคาการขายเงินลงทุนดังกล่าวจำนวน 1,980 ล้านบาทแล้ว ธนาคารฯมีผลขาดทุนจากการขายเงินลงทุนดังกล่าวประมาณ 56 ล้านบาท
 - ง.3) ธนาคารฯได้ขายเงินลงทุนในบริษัท ทิสโก้ โดเกีย ลิสซิ่ง จำกัด ในสัดส่วนที่ธนาคารฯถือหุ้นของบริษัทในอัตราร้อยละ 19 ให้แก่บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยธนาคารฯได้รับชำระราคาการขายเงินลงทุนดังกล่าวจำนวน 21 ล้านบาทแล้ว ธนาคารฯมีกำไรจากการขายเงินลงทุนดังกล่าวประมาณ 19 ล้านบาท

ง.4) ธนาคารฯ ได้ขายห้องชุดสำนักงาน เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงานให้แก่บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยธนาคารฯ ได้รับชำระราคาจากการขายสินทรัพย์ดังกล่าวจำนวน 515 ล้านบาท (รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม) แล้ว ธนาคารฯ มีกำไรจากการขายสินทรัพย์ดังกล่าวประมาณ 48 ล้านบาท

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 ไทยคอมเมอร์เชียลออดิ จำกัด (บริษัทอยู่ในระหว่างการชำระบัญชี) และบริษัท ทิสโก้กรุ๊ป จำกัด (บริษัทที่เลิกกิจการและชำระบัญชีเสร็จแล้ว) เป็นจำนวนเงินรวม 512.5 ล้านบาท
- ในเดือนมีนาคม 2551 ธนาคารฯได้รับเงินคืนทุนงวดสุดท้ายจากบริษัท ทิสโก้กรุ๊ป จำกัด เป็นจำนวนเงินประมาณ 1.4 ล้านบาท
- ในเดือนตุลาคม 2551 ธนาคารฯได้รับเงินคืนทุนจากการลดทุนจดทะเบียนของบริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด จำนวนเงิน 666 ล้านบาท ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.4.3 ก)
- ในเดือนมกราคม 2552 ธนาคารฯได้รับเงินคืนทุนจากการลดทุนจดทะเบียนของบริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด จำนวนเงิน 168 ล้านบาท ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.4.3 ข)

4.4.3 การจดทะเบียนลดทุนของบริษัทย่อย

- ก) โดยมติพิเศษของที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 5/2551 ของบริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด เมื่อวันที่ 5 กันยายน 2551 ได้อนุมัติให้บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด ลดทุนจดทะเบียนจาก 890 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 8,900,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท) เป็น 224 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 2,240,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท) และเมื่อวันที่ 10 ตุลาคม 2551 บริษัทได้ดำเนินการจดทะเบียนลดทุนจดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว
- ข) โดยมติพิเศษของที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 6/2551 ของบริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด เมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2551 ได้อนุมัติให้บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด ลดทุนจดทะเบียนจาก 224 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 2,240,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท) เป็น 56 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 560,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท) และเมื่อวันที่ 24 ธันวาคม 2551 บริษัทได้ดำเนินการจดทะเบียนลดทุนจดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว

4.5 วิฤตจากสภาวะเศรษฐกิจ

วิฤตการณ์ทางการเงินที่เกิดขึ้นในประเทศสหรัฐอเมริกาในช่วงปีที่ผ่านมาได้ส่งผลกระทบในทางลบต่อสภาวะเศรษฐกิจโลกอย่างรุนแรง ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจและฐานะการเงินของผู้ประกอบการในประเทศไทยเป็นจำนวนมาก ถึงแม้ว่ารัฐบาลของประเทศต่าง ๆ ได้ใช้ความพยายามในการที่จะแก้ไขปัญหาเหล่านี้ แต่ยังคงมีความไม่แน่นอนว่าสภาวะเศรษฐกิจของโลกจะกลับคืนสู่สภาวะปกติเมื่อใด งบการเงินที่รายงานนี้จัดทำบนพื้นฐานข้อเท็จจริงของสภาวะเศรษฐกิจที่เป็นอยู่ในปัจจุบัน และประมาณการและข้อสมมติฐานต่าง ๆ ที่ธนาคารฯ พิจารณาแล้วว่าเหมาะสมในสถานการณ์ปัจจุบันซึ่งอาจเปลี่ยนแปลงไปตามความไม่แน่นอนในอนาคต

5. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารฯ เมื่อวันที่ 6 กุมภาพันธ์ 2552