

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

รายงาน และ งบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดุล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 ของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติตามเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงิน โดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 ของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ได้ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอื่นในสำนักงานเดียวกันกับข้าพเจ้า ตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งได้เสนอรายงานไว้อย่างไม่มีเงื่อนไขจากการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีดังกล่าวตามรายงานลงวันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2553 งบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ที่แสดงเปรียบเทียบเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินที่ผู้สอบบัญชีท่านดังกล่าวได้ตรวจสอบและเสนอรายงานไว้แล้ว

งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือน
สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2552 ของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ที่แสดงเปรียบเทียบไว้ ณ ที่นี้เป็นส่วน
หนึ่งของงบการเงินสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2552 ที่ได้ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีท่าน
ดังกล่าว ตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งได้เสนอรายงานไว้อย่างไม่มีเงื่อนไขจากการตรวจสอบ
โดยผู้สอบบัญชีท่านดังกล่าวตามรายงานลงวันที่ 7 สิงหาคม 2552

รุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3516

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ: 9 สิงหาคม 2553

ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบดุล

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 และ 31 ธันวาคม 2552

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552
สินทรัพย์			
เงินสด		654,278,053	826,095,960
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3.1		
ในประเทศ			
มีดอกเบี้ย		7,200,250,877	9,900,793,589
ไม่มีดอกเบี้ย		578,138,634	2,173,850,384
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ		7,778,389,511	12,074,643,973
เงินลงทุน	3.2, 3.3, 3.6		
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ		3,891,446,063	2,537,845,421
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ		3,607,013,503	5,811,725,391
เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ		55,545,499	60,055,638
รวมเงินลงทุน - สุทธิ		7,554,005,065	8,409,626,450
เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	3.4, 3.6		
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้		123,622,837,174	109,102,566,701
ดอกเบี้ยค้างรับ		91,161,007	97,471,206
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		123,713,998,181	109,200,037,907
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	3.5.1, 3.5.2	(2,837,071,752)	(2,088,416,132)
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้		(18,258)	(18,258)
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ		120,876,908,171	107,111,603,517
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	3.7	13,857,046	47,241,840
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	3.8	620,871,172	649,626,633
สินทรัพย์ภายใต้รอตัดบัญชี	3.20	600,269,358	479,399,809
สินทรัพย์อื่น	3.9	903,606,610	1,042,483,541
รวมสินทรัพย์		139,002,184,986	130,640,721,723

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 และ 31 ธันวาคม 2552

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินรับฝาก - เงินบาท	3.10	66,820,087,978	56,930,949,089
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน			
ในประเทศ - มีดอกเบี้ย	3.11	4,670,829,913	4,321,444,855
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		494,479,532	345,170,135
เงินกู้ยืม	3.12		
เงินกู้ยืมระยะสั้น		44,096,323,908	50,117,254,545
เงินกู้ยืมระยะยาว		8,275,973,222	5,429,750,030
รวมเงินกู้ยืม		52,372,297,130	55,547,004,575
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		218,505,838	250,447,376
หนี้สินอื่น	3.13	2,064,207,137	2,014,309,628
รวมหนี้สิน		126,640,407,528	119,409,325,658

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 และ 31 ธันวาคม 2552

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน	2.2	11,002,000,000	11,002,000,000
ทุนที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว			
หุ้นบุริมสิทธิ 73,204 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท			
(31 ธันวาคม 2552: หุ้นบุริมสิทธิ 73,204 หุ้น			
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		732,040	732,040
หุ้นสามัญ 728,079,046 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท			
(31 ธันวาคม 2552: หุ้นสามัญ 728,079,046 หุ้น			
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		7,280,790,460	7,280,790,460
		7,281,522,500	7,281,522,500
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น			
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ		37,480	37,480
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		130,413,770	130,413,770
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	3.16	78,544,688	7,927,052
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - ดำรงตามกฎหมาย	2.3	614,900,000	614,900,000
ยังไม่ได้จัดสรร		4,256,359,020	3,196,595,263
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		12,361,777,458	11,231,396,065
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		139,002,184,986	130,640,721,723
		-	-
รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น			
การรับเอาผิดตัวเงินและการค้ำประกันจากการกู้ยืมเงิน	3.25	95,419,671	21,651,000
ภาระผูกพันอื่น		1,553,872,367	1,616,936,304

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล
(กรรมการผู้จัดการใหญ่)

นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล
(กรรมการ)

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 และ 2552

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2553	2552
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล			
เงินให้สินเชื่อ		684,791,994	697,165,757
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		76,971,683	95,132,428
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน		3,130,356,008	2,811,576,860
เงินลงทุน		301,883,765	245,569,525
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล		4,194,003,450	3,849,444,570
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย			
เงินรับฝาก		414,622,538	690,558,094
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		46,789,445	60,648,101
เงินกู้ยืมระยะสั้น		345,485,113	483,145,759
เงินกู้ยืมระยะยาว		137,293,861	139,529,183
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		944,190,957	1,373,881,137
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ		3,249,812,493	2,475,563,433
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		(654,734,576)	(361,607,365)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหัก หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		2,595,077,917	2,113,956,068
รายได้ที่มีโชคดอกเบี้ย			
กำไรจากเงินลงทุน	3.17	21,275,672	34,127,988
ค่าธรรมเนียมและบริการ			
การรับรอง รับอาวัลและค้ำประกัน		4,148,942	3,457,864
การบริการการประกันภัย		369,796,668	297,924,183
อื่นๆ		208,120,517	171,871,470
กำไร (ขาดทุน) จากการปริวรรต		(1,478,079)	9,228,971
รายได้อื่น	3.18	371,059,359	111,811,233
รวมรายได้ที่มีโชคดอกเบี้ย		972,923,079	628,421,709
รวมรายได้สุทธิ		3,568,000,996	2,742,377,777

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 และ 2552

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2553	2552
ค่าใช้จ่ายที่มีโชคเบี่ยง			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		689,055,388	423,111,194
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		331,457,032	306,147,537
ค่าภาษีอากร		67,563,975	56,401,888
ค่าธรรมเนียมและบริการ		584,499,805	597,970,152
ค่าใช้จ่ายอื่น	3.19	388,942,124	357,929,198
รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชคเบี่ยง		2,061,518,324	1,741,559,969
กำไรก่อนภาษีเงินได้		1,506,482,672	1,000,817,808
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3.20	(446,718,915)	(294,914,223)
กำไรสุทธิสำหรับงวด		1,059,763,757	705,903,585
กำไรต่อหุ้น	3.22		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน		1.46	0.84

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 และ 2552

(หน่วย: บาท)

	<u>2553</u>	<u>2552</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	1,506,482,672	1,000,817,808
รายการปรับกระทบกำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	97,950,137	91,920,205
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	964,030,407	594,386,058
ค่าเพื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของเงินลงทุน (โอนกลับ)	10,062,755	(9,048,758)
ค่าเพื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย	-	102,856,962
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(31,338,427)	(25,079,230)
ขาดทุน (กำไร) จากอัตราแลกเปลี่ยนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	1,478,079	(9,228,971)
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(6,180,488)	(3,561,536)
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(162,241,622)	(12,136,196)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์	671,080	-
รายได้ค้างรับอันลดลง	6,391,686	29,410,714
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	354,159,922	(13,797,134)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน		
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	2,741,466,201	1,746,539,922
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,296,254,462	6,534,909,678
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	-15,400,156,397	(9,430,616,791)
ทรัพย์สินรอการขาย	1,060,568,383	849,014,039
สินทรัพย์อื่น	-256,985,258	(235,326,480)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 และ 2552

	(หน่วย: บาท)	
	<u>2553</u>	<u>2552</u>
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	9,889,138,890	3,128,296,419
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	350,274,724	(146,375,079)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	149,309,397	(144,718,510)
เงินกู้ยืม	(1,176,174,885)	(2,776,648,911)
หนี้สินอื่น	128,592,877	(56,560,346)
	<u>1,782,288,394</u>	<u>(531,486,059)</u>
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	(3,249,812,493)	(2,475,563,433)
เงินสดรับจากรายได้ดอกเบี้ย	4,331,099,076	3,989,019,288
เงินสดจ่ายค่าดอกเบี้ย	(976,546,317)	(1,750,672,977)
เงินสดจ่ายค่าภาษีเงินได้นิติบุคคล	(594,565,741)	(22,507,198)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	<u>1,292,462,919</u>	<u>(791,210,379)</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	(1,971,260,602)	(7,441,470,362)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	2,942,611,733	5,071,634,657
เงินสดรับจากเงินปันผล	43,156,255	40,440,619
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(48,147,065)	(63,956,757)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	6,248,890	4,026,059
เงินสดจ่ายซื้อบริษัทย่อย	(547)	-
เงินสดรับจากการคืนทุนของบริษัทย่อย	-	168,010,000
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	<u>972,608,664</u>	<u>(2,221,315,784)</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินปันผลจ่าย	(436,889,490)	(656,797,247)
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะยาว	1,000,000,000	4,000,000,000
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ระยะยาว	(3,000,000,000)	(331,000,000)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	<u>(2,436,889,490)</u>	<u>3,012,202,753</u>
เงินสดลดลงสุทธิ	<u>(171,817,907)</u>	<u>(323,410)</u>
เงินสด ณ วันต้นงวด	826,095,960	595,120,161
เงินสด ณ วันปลายงวด	<u>654,278,053</u>	<u>594,796,751</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 และ 2552

(หน่วย: บาท)

	ทุนที่ออกจำหน่าย และชำระเต็มมูลค่าแล้ว		ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการ เปลี่ยนแปลงมูลค่า เงินลงทุน	สำรองตาม กฎหมาย	กำไรสะสม- ยังไม่ได้จัดสรร	รวม
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ				
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
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น								
มูลค่าสุทธิรวมของเงินลงทุนลดลง	-	-	-	-	(426,731)	-	-	(426,731)
กำไรเงิน ใต้รอดักบัญชีที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	-	-	128,019	-	-	128,019
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	-	-	(298,712)	-	-	(298,712)
กำไรสุทธิสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	705,903,585	705,903,585
รวมรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ทั้งสิ้นที่รับรู้สำหรับงวด	-	-	-	-	(298,712)	-	705,903,585	705,604,873
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 4.3)	-	-	-	-	-	-	(1,025,244,064)	(1,025,244,064)
กำไรเงิน ใต้จากเงินปันผลที่ไม่ได้จ่าย	-	-	-	-	-	-	(1,019)	(1,019)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552	1,835,004,300	5,446,518,200	93,951,250	36,500,000	5,276,345	547,000,000	3,050,225,574	11,014,475,669

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 และ 2552

(หน่วย: บาท)

	ทุนที่ออกจำหน่าย และชำระเต็มมูลค่าแล้ว				ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน			รวม
	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		จากการ เปลี่ยนแปลงมูลค่า เงินลงทุน	สำรองตาม กฎหมาย	กำไรสะสม- ยังไม่ได้จัดสรร			
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ					หุ้นบุริมสิทธิ	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552	732,040	7,280,790,460	37,480	130,413,770	7,927,052	614,900,000	3,196,595,263	11,231,396,065
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น								
มูลค่าชุดธรรมชาติของเงินลงทุนเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	100,882,337	-	-	100,882,337
กำไรเงิน ใต้รอดัคบัญชีที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	-	-	(30,264,701)	-	-	(30,264,701)
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	-	-	70,617,636	-	-	70,617,636
กำไรสุทธิสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	1,059,763,757	1,059,763,757
รวมรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ทั้งสิ้นที่รับรู้สำหรับงวด	-	-	-	-	70,617,636	-	1,059,763,757	1,130,381,393
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553	732,040	7,280,790,460	37,480	130,413,770	78,544,688	614,900,000	4,256,359,020	12,361,777,458

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 และ 2552

1. หลักเกณฑ์ในการจัดทำและแสดงรายการในงบการเงินและนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

1.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2550) เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล โดยธนาคารฯเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลแบบสมบูรณ์เช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี และอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.)

การแสดงผลรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินลงวันที่ 3 สิงหาคม 2552

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยดังกล่าว

ธนาคารฯไม่ได้นำเสนองบการเงินรวมของธนาคารฯและบริษัทย่อย (บริษัท ทีสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด และ TISCO Securities Hong Kong Limited) เนื่องจากธนาคารฯมีบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งมีฐานะเป็นบริษัทใหญ่ และมีที่อยู่ตามที่จดทะเบียนอยู่ที่ 48/49 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 21 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร ได้นำเสนองบการเงินรวมไว้แล้ว ดังนั้น ธนาคารฯจึงนำเสนอเฉพาะงบการเงินเฉพาะกิจการ

1.2 การประกาศใช้มาตรฐานการบัญชีใหม่

ในระหว่างงวดปัจจุบัน สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและมาตรฐานการบัญชีใหม่ตามที่ระบุข้างล่างนี้ มาตรฐานการบัญชีดังกล่าวยังไม่มีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน เว้นแต่แม่บทการบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้ทันที

วันที่มีผลบังคับใช้

มาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้องกับธนาคารฯ:

แม่บทการบัญชี (ปรับปรุง 2552)		มีผลบังคับใช้ทันที
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2552)	การนำเสนองบการเงิน	1 มกราคม 2554
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2552)	งบกระแสเงินสด	1 มกราคม 2554
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2552)	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลง ประมาณการทางบัญชี และ ข้อผิดพลาด	1 มกราคม 2554
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2552)	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลา รายงาน	1 มกราคม 2554
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12	ภาษีเงินได้	1 มกราคม 2556
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2552)	สัญญาเช่า	1 มกราคม 2554
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 23 (ปรับปรุง 2552)	ต้นทุนการกู้ยืม	1 มกราคม 2554
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2552)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคล หรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	1 มกราคม 2554
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2552)	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะ กิจการ	1 มกราคม 2554
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2552)	กำไรต่อหุ้น	1 มกราคม 2554
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2552)	งบการเงินระหว่างกาล	1 มกราคม 2554
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2552)	การด้อยค่าของสินทรัพย์	1 มกราคม 2554
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2552)	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจ เกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น	1 มกราคม 2554
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2552)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	1 มกราคม 2554
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2552)	อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	1 มกราคม 2554
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2552)	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อ ขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก	1 มกราคม 2554

มาตรฐานการบัญชีที่ไม่เกี่ยวข้องกับธนาคารฯ:

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2552)	สินค้ำคงเหลือ	1 มกราคม 2554
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2552)	สัญญาก่อสร้าง	1 มกราคม 2554
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2552)	การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาล และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล	1 มกราคม 2556
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2552)	เงินลงทุนในบริษัทร่วม	1 มกราคม 2554
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 29	การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง	1 มกราคม 2554
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2552)	ส่วนได้เสียในการร่วมค้ำ	1 มกราคม 2554
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 6	การสำรวจและประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่	1 มกราคม 2554

ฝ่ายบริหารของธนาคารฯ ได้ประเมินแล้วเห็นว่ามาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับธนาคารฯข้างต้นจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเงินสำหรับปีที่ใช้มาตรฐานการบัญชี และสำหรับมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ ตามนโยบายการบัญชีของธนาคารฯ ได้บันทึกบัญชีตามมาตรฐานการบัญชี เรื่อง ภาษีเงินได้ แล้ว จึงถือเป็นการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีดังกล่าวก่อนวันที่มีผลบังคับใช้

1.3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

1.3.1 การรับรู้รายได้

ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระรายได้จากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินรับรู้เป็นรายได้ตลอดระยะเวลาการผ่อนชำระตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ธนาคารฯ มีนโยบายหยุดบันทึกรายได้ดอกเบี้ยค้างรับสำหรับเงินให้สินเชื่อที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกำหนดหนึ่งเดือน และสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระและจะยกเลิกการดอกเบี้ยค้างรับที่ได้บันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี สำหรับการบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสด

ทั้งนี้ธนาคารฯจะรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างอีกเมื่อธนาคารฯได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดชำระแล้ว

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะบันทึกเป็นรายได้รอดตัดบัญชีและตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินหรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อ

ข) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง เงินปันผลจากเงินลงทุนจะถือเป็นรายได้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล

ค) กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์

กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

ง) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

1.3.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ก) ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง ในกรณีที่ดอกเบี้ยได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินจ่ายแล้ว ดอกเบี้ยนั้นจะบันทึกเป็นดอกเบี้ยจ่ายรอดตัดบัญชีและจะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงิน

ข) ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้เข้าซื้อ

ธนาคารฯบันทึกบัญชีการรับรู้ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้เข้าซื้อสำหรับสัญญาเข้าซื้อที่ทำขึ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2550 โดยการปันส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและแสดงหักจากรายได้ดอกเบี้ยตลอดอายุของสัญญาเข้าซื้อและสำหรับสัญญาเข้าซื้อที่ทำขึ้นก่อนวันที่ 1 มกราคม 2550 ธนาคารฯรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายทันทีที่เกิดรายการ

รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เข้าซื้อรอดตัดบัญชีแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เข้าซื้อ

1.3.3 เงินลงทุน

- ก) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม ธนาคารฯบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์เป็นรายการกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุน
- ข) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายทิ้งที่ถือไว้เป็นเงินลงทุนชั่วคราวและระยะยาวแสดงตามมูลค่ายุติธรรม ธนาคารฯบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของผู้ถือหุ้นจนกระทั่งจำหน่ายหลักทรัพย์ดังกล่าวออกไปจึงบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่านั้นในงบกำไรขาดทุน
- ค) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดชำระในหนึ่งปีและที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย ธนาคารฯตัดบัญชีส่วนเกิน/ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่ายนี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ
- ง) เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)
- จ) เงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)
- ฉ) ธนาคารฯ ไม่ได้บันทึกเงินลงทุนซึ่งธนาคารฯรับโอนเงินลงทุนดังกล่าวจากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา และถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 20 เป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมซึ่งต้องบันทึกบัญชีตามวิธีส่วนได้เสียในงบการเงินรวม เนื่องจากธนาคารฯ ต้องจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าวภายในระยะเวลาตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย
- ช) มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของงวดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและของตราสารหนี้ภาคเอกชน คำนวณโดยใช้สูตรที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยโดยใช้อัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือของสถาบันการเงินอื่นแล้วแต่กรณี มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value)
- ซ) ธนาคารฯจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของหลักทรัพย์เพื่อขาย เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดชำระในหนึ่งปี ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดและเงินลงทุนทั่วไปในงบกำไรขาดทุน
- ฅ) ธนาคารฯใช้วิธีถัวเฉลี่ยเคลื่อนที่ในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

ญ) ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ธนาคารฯจะปรับเปลี่ยนราคาของเงินลงทุนใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนได้บันทึกเป็นรายการกำไร (ขาดทุน) ในงบกำไรขาดทุนหรือแสดงเป็นส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในส่วนของผู้ถือหุ้นแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยน

1.3.4 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอน

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนซึ่งถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป แสดงในราคาทุนที่จ่ายซื้อสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ (ถ้ามี) ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

ในกรณีลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอน ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารฯจะโอนเงินลงทุนในลูกหนี้ดังกล่าวไปเป็นเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้และแสดงตามมูลค่ายุติธรรมสุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ โดยอ้างอิงมูลค่ายุติธรรมจากยอดคงเหลือตามบัญชีของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอน ณ วันโอนหรือ ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารฯพิจารณบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้

1.3.5 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน

ธนาคารฯมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน โดยมีการกำหนดวันเวลา และราคาที่แน่นอนในอนาคต จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนในอนาคตแสดงเป็นสินทรัพย์ภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน” ในงบดุล โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน

ภายใต้สัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน ธนาคารฯได้รับหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวเป็นหลักประกันซึ่งสามารถนำหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันดังกล่าวไปทำสัญญาซื้อคืนอีกทอดหนึ่งหรือขายหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันได้

ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาของสัญญาโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงซึ่งแสดงรวมอยู่ในดอกเบี้ยรับ

1.3.6 เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแสดงเฉพาะยอดเงินต้น ไม่รวมรวมดอกเบี้ยค้างรับ รายได้รอดตัดบัญชี/ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ แสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรอดตัดบัญชี

1.3.7 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

- ก) ธนาคารฯบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อและส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด โดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท”) และปรับปรุงเพิ่มด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้จากประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ

สำหรับลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อจัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อจัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารฯกันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 2 ของมูลหนี้หลังหักหลักประกันไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับตามลำดับ

สำหรับลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อด้วยคุณภาพ ธนาคารฯบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อจัดชั้นปกติ จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อด้วยคุณภาพ ธนาคารฯกันเงินสำรองเป็นกลุ่มสินเชื่อ (Collective Approach) โดยใช้วิธีผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีต ประกอบกับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือตามพฤติกรรมของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ทั้งนี้การกันสำรองดังกล่าวข้างต้นเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยตามหนังสือลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551

- ข) ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้อื่นตั้งขึ้นโดยประมาณจากจำนวนหนี้ที่อาจเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากสถานะปัจจุบันของลูกหนี้คงค้าง ณ วันที่ในงบดุล
- ค) ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างงวดการตัดจำหน่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญจะนำไปลดยอดค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และหนี้สูญที่ได้รับคืนจะบันทึกเป็นรายได้ในรอบบัญชีที่ได้รับคืน

1.3.8 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารฯ บันทึกรายการที่เกี่ยวข้องกับการปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามหลักเกณฑ์ของ ธนาคารแห่งประเทศไทยและตามมาตรฐานการบัญชี เรื่อง “การบัญชีสำหรับการปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา” โดยธนาคารฯ บันทึกบัญชีสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่รับโอนมาด้วย มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย (ถ้ามี) แต่ไม่เกินยอดหนี้ คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่ธนาคารฯยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ ธนาคารฯคำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้หลังการปรับ โครงสร้างหนี้โดยคำนวณจากมูลค่า ปัจจุบันของกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคต คิดลดด้วยอัตราต้นทุนทางการเงิน ณ วันปรับ โครงสร้างหนี้ อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่อัตราต้นทุนทางการเงินต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยที่กำหนด ตามเงื่อนไขใหม่ ธนาคารฯจะใช้อัตราดอกเบี้ยที่กำหนดตามเงื่อนไขใหม่เป็นอัตราคิดลด ซึ่ง ผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของหนี้กับมูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้ ณ วันที่ปรับ โครงสร้างหนี้ จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในงบกำไรขาดทุนและจะรับรู้ส่วนสูญเสียที่เกิดจากการปรับ โครงสร้างหนี้โดยการยินยอมลดเงินต้น หรือดอกเบี้ยที่บันทึกในบัญชีหลังหักเงินสำรองที่กัน ไว้แล้วเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อมีการปรับ โครงสร้างหนี้

1.3.9 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ได้แก่ ทรัพย์สินที่ยึดคืนจากลูกหนี้ตามสัญญาเงิน ให้สินเชื่อและสัญญา เช่าซื้อที่ค้างเกินกำหนดชำระเป็นเวลานานหรือลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ มูลค่าของ ทรัพย์สินที่ยึดคืนแสดงตามราคาทุน (ซึ่งพิจารณาตามมูลค่ายุติธรรมของทรัพย์สิน ณ วันที่ ได้รับโอนแต่ไม่เกินยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย) หรือมูลค่าที่จะได้รับ แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า มูลค่าที่จะได้รับพิจารณาจากราคาตลาด/ราคาประเมินของทรัพย์สิน ที่ยึดหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย และธนาคารฯต้องบันทึกสำรองเพื่อการลด มูลค่าของทรัพย์สินรอการขายเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย และตามประมาณการของฝ่ายบริหาร

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในงบกำไรขาดทุน กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายรับรู้เมื่อมี การจำหน่าย

1.3.10 ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย

- ก) ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคาทุน อาคารและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม

ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ คำนวณจากราคาทุน โดยวิธีเส้นตรง (ยกเว้น การคิดค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์สื่อสารคำนวณตามอายุการใช้งาน โดยประมาณ 3 ปี โดยวิธีผลรวมจำนวนปีที่ใช้งาน) ตามอายุการใช้งาน โดยประมาณดังนี้

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

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดิน

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

- ข) รายจ่ายค่าสิทธิเพื่อใช้ประโยชน์ในระบบคอมพิวเตอร์ตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายตามอายุการใช้งาน โดยประมาณดังนี้

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

1.3.11 ภาษีเงินได้

- ก) ภาษีเงินได้ตามแบบแสดงรายการ

ธนาคารฯ คำนวณภาษีเงินได้ตามเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในกฎหมายภาษีอากร

- ข) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะคำนวณขึ้นจากผลแตกต่างชั่วคราว ณ วันที่ในงบดุล ระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์หรือหนี้สินกับราคาตามบัญชีของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น ซึ่งจะรับรู้เป็นรายได้ภาษีหรือตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายภาษีเมื่อรายได้สามารถรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่บันทึกไว้เกิดขึ้นจริงและถือหักเป็นค่าใช้จ่ายได้แล้วในการคำนวณภาษีเงินได้ตามกฎหมายภาษีอากร

ธนาคารฯรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องหักภาษีเป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีหากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารฯจะมีกำไรทางภาษีจากการดำเนินงานในอนาคตเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีนี้นมาใช้ประโยชน์ได้ ธนาคารฯรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการเป็นหนี้สินภาษีเงินได้

สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณขึ้นตามอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราที่คาดว่าจะต้องใช้ในปีที่ธนาคารฯจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะต้องจ่ายชำระหนี้สินโดยใช้อัตราภาษีและกฎหมายภาษีอากรที่มีผลบังคับใช้ ณ วันที่ในงบดุล

ธนาคารฯจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น

ธนาคารฯจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ ทุกวันที่ในงบดุล และจะปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารฯจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

1.3.12 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันที่ในงบดุล ธนาคารฯจะทำการประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของธนาคารฯด้อยค่าลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า หรือเมื่อต้องทำการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์เป็นรายปี ธนาคารฯจะทำการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์หมายถึง มูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า และหากพบว่าราคาตามบัญชีของสินทรัพย์นั้นมีมูลค่าสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน แสดงว่าสินทรัพย์ดังกล่าวเกิดการด้อยค่า ธนาคารฯจะลดมูลค่าของสินทรัพย์ลงให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการคาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์จะถูกคำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่ ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย ธนาคารฯใช้แบบจำลองการประเมินมูลค่าที่ดีที่สุดซึ่งเหมาะสมกับสินทรัพย์ ซึ่งสะท้อนถึงจำนวนเงินที่กิจการสามารถจะได้มาจากการจำหน่ายสินทรัพย์ หักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อและผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกัน

ธนาคารฯจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุน

ณ วันที่ในงบดุล ธนาคารฯจะประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่ารายการขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่ค่าความนิยมที่ธนาคารฯได้รับรู้ในงวดก่อนได้หมดไปหรือลดลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ดังกล่าว ธนาคารฯต้องประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และกลับรายการบัญชีขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่ค่าความนิยมที่ธนาคารฯรับรู้ในงวดก่อน

1.3.13 การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวได้หมดไปหรือธนาคารฯได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดในสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ถ้าธนาคารฯไม่ได้โอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นและธนาคารฯยังคงมีอำนาจควบคุม ธนาคารฯจะบันทึกรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้นต่อไปตามขอบเขตของความเกี่ยวข้องต่อเนื่องกับสินทรัพย์ทางการเงิน หนี้สินทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อหนี้สินทางการเงินนั้นสิ้นสุดลง เช่น เมื่อภาระผูกพันที่ระบุในสัญญาได้สิ้นสุด ยกเลิก หรือครบกำหนด

1.3.14 เงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ที่เกิตรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศที่คงเหลืออยู่ ณ วันที่ในงบดุลและรายการนอกงบดุลได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนถ่วงเฉลี่ย ณ วันที่ในงบดุล

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

1.3.15 ผลประโยชน์พนักงาน

ธนาคารฯบันทึกค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคม และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

1.3.16 ประมาณการหนี้สิน

ธนาคารฯจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ก่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารฯจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และธนาคารฯสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้น ได้อย่างน่าเชื่อถือ

1.3.17 ตราสารอนุพันธ์

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

ธนาคารฯ บันทึกตราสารอนุพันธ์ตามวิธีมูลค่ายุติธรรม ธนาคารฯรับรู้กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ในงบกำไรขาดทุน โดยแสดงสุทธิกับรายการรายได้หรือค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและ/หรือกำไรขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนตามลักษณะของตราสารอนุพันธ์ มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์คำนวณตามราคาตลาดหรือตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับทั่วไป หากกรณีที่ไม่มีการราคาตลาด

1.3.18 เครื่องมือทางการเงิน

ก) นโยบายการบริหารความเสี่ยง

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของธนาคารฯ ตามที่นิยามอยู่ในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 32 เรื่อง “การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน” ประกอบด้วยเงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) เงินลงทุนเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม และเงินกู้ยืม ธนาคารฯมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.26

ข) มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้ และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

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

ธนาคารฯ ได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์
ดังนี้

- สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้นหรือมี
อัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ได้แก่ เงินสด รายการระหว่าง
ธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและ
ตลาดเงิน (หนี้สิน) และหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม แสดงมูลค่ายุติธรรม
โดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบดุล
- เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด
หรือคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป หาก
กรณีไม่มีราคาตลาด
- เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเงินให้
สินเชื่อรายย่อยอื่น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณจากยอดเงินให้สินเชื่อ
ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุลหักค่าเผื่อหนี้สงสัย
จะสูญ เนื่องจากเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว สำหรับลูกหนี้
ตามสัญญาเช่าซื้อและเงินให้สินเชื่อรายย่อยอื่น แสดงมูลค่ายุติธรรม โดย
การคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดรับที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตตาม
สัญญา คัดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยสำหรับการปล่อยสินเชื่อรายใหม่ในปัจจุบัน
- หุ้นกู้และเงินกู้ยืม แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแส
เงินสดจ่ายในอนาคต คัดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยประมาณในตลาดปัจจุบัน
สำหรับเงินกู้ยืมที่มีเงื่อนไขใกล้เคียงกัน
- ตราสารอนุพันธ์ แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด หรือคำนวณตาม
หลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับทั่วไป หากกรณีที่ไม่มีราคาตลาด
มูลค่ายุติธรรมของรายการนอกงบดุลอื่นไม่สามารถคำนวณได้อย่างเหมาะสมจึงไม่มี
การเปิดเผย

1.3.19 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสุทธิสำหรับงวดหลังหักจำนวนเงินปันผลของหุ้นบุริมสิทธิส่วนที่มีสิทธิได้รับก่อนหุ้นสามัญด้วยจำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่ออกอยู่ในระหว่างงวด

ในการคำนวณกำไรต่อหุ้นสำหรับงวด จำนวนเงินปันผลของหุ้นบุริมสิทธิตามที่กล่าวข้างต้นคำนวณตามสัดส่วนของระยะเวลา

1.3.20 การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะนำมาหักกลบกันและแสดงจำนวนสุทธิในงบดุลเมื่อมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้มาหักกลบกัน และตั้งใจที่จะจ่ายชำระจำนวนที่รับรู้ไว้ด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับประโยชน์จากสินทรัพย์ในเวลาเดียวกับที่จ่ายชำระหนี้สิน

1.3.21 การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ มีดังนี้

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ เกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้จากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ทั้งนี้ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการจ่ายชำระคืนหนี้เงินต้นและดอกเบี้ย โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ และการใช้ประมาณการจากข้อมูลสถิติในอดีต การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักประกันและสถานะเศรษฐกิจ ซึ่งสอดคล้องกับลักษณะของธนาคารแห่งประเทศไทย นอกจากนี้ฝ่ายบริหารยังได้พิจารณาถึงวงจรเศรษฐกิจและปัจจัยความเสี่ยงในระยะยาวในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วย ทั้งนี้การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกันอาจมีผลต่อจำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ดังนั้นการปรับปรุงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอาจมีขึ้นได้ในอนาคต

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่าซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงสภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว

ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ธนาคารฯ จะตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายและเงินลงทุนทั่วไป เมื่อฝ่ายบริหารพบว่ามูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญ และเป็นระยะเวลานาน การที่จะสรุปว่าเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญและเป็นระยะเวลานานหรือไม่จำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย

ธนาคารฯ พิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเมื่อพบว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของทรัพย์สินมีมูลค่าลดลงกว่ามูลค่าตามบัญชี ฝ่ายบริหารได้ใช้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของ ธปท. ประกอบกับการใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนจากการด้อยค่าโดยพิจารณาจากราคาประเมินล่าสุดของทรัพย์สิน ประเภท และคุณลักษณะของทรัพย์สิน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ธนาคารฯ รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีในบัญชี เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารฯ จะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากสินทรัพย์ภาษีเงินได้นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าธนาคารฯ ควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

การรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าธนาคารฯ ได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจและข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสถานะปัจจุบัน

2. ข้อมูลทั่วไป

2.1 ข้อมูลธนาคารฯ

ธนาคารฯ จัดตั้งขึ้นเป็นบริษัทมหาชนและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย ธนาคารฯ มีบริษัททิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทยเป็นบริษัทใหญ่ ธนาคารฯ ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจหลักด้านการธนาคารพาณิชย์ โดยมีที่อยู่ตามที่จดทะเบียนคือเลขที่ 48/2 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร และ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 ธนาคารฯ มีสาขารวม 45 สาขาในประเทศไทย

2.2 ทุนเรือนหุ้น

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

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

2.3 สำรองตามกฎหมาย

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

2.4 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารฯ และพนักงานได้ร่วมกันจัดระเบียบจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ธนาคารฯ และพนักงานจ่ายสมทบกองทุนดังกล่าวเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 - 10 ของเงินเดือน ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับจำนวนปีที่ทำงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด และจะจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว

2.5 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

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

ธนาคารฯ มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารฯ และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันซึ่งเทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

ธนาคารฯ ไม่มีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันให้แก่พนักงานระดับชั้นบริหารตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป และไม่มีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทที่ธนาคารฯ หรือกรรมการหรือพนักงานระดับชั้นบริหารของธนาคารฯ ถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของบริษัทนั้นๆ ยกเว้นเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทใหญ่และเงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงาน ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.23

3. รายละเอียดประกอบงบการเงิน

3.1 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย: บาท)

	ณ วันที่					
	30 มิถุนายน 2553			31 ธันวาคม 2552		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและ พัฒนาระบบสถาบัน การเงิน	394,806,260	1,900,000,000	2,294,806,260	1,911,185,276	700,000,000	2,611,185,276
ธนาคารพาณิชย์	183,332,374	5,300,000,000	5,483,332,374	262,665,108	9,200,000,000	9,462,665,108
รวม	578,138,634	7,200,000,000	7,778,138,634	2,173,850,384	9,900,000,000	12,073,850,384
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	250,877	250,877	-	793,589	793,589
รวม	578,138,634	7,200,250,877	7,778,389,511	2,173,850,384	9,900,793,589	12,074,643,973

ธนาคารฯ มีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน โดย
หลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรม ซื้อคืนภาคเอกชน ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552
	ธนาคารพาณิชย์	4,900

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552
	มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกัน	4,971

3.2 เงินลงทุน

(หน่วย: บาท)

	ณ วันที่			
	30 มิถุนายน 2553		31 ธันวาคม 2552	
	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนชั่วคราว				
หลักทรัพย์เพื่อขาย				
ตราสารหนี้:				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,534,044,323	1,536,759,585	849,831,531	850,762,275
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,970,681,028	2,027,533,533	1,678,119,515	1,687,053,131
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	164,542,492	161,408,900	-	-
รวม	3,669,267,843	3,725,702,018	2,527,951,046	2,537,815,406
บวก (หัก): ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	57,473,128		11,324,360	
ผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยน	421,047		-	
หัก: ค่าเผื่อการค้อยค่า	(1,460,000)		(1,460,000)	
ตราสารหนี้สุทธิ	3,725,702,018		2,537,815,406	
หลักทรัพย์หุ้นทุน:				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ	-	-	30,015	30,015
หลักทรัพย์หุ้นทุนสุทธิ	-	-	30,015	
รวมหลักทรัพย์เพื่อขาย	3,725,702,018		2,537,845,421	
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี:				
ตราสารหนี้:				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	165,744,045		-	
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	165,744,045		-	
รวมเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	3,891,446,063		2,537,845,421	
เงินลงทุนระยะยาว				
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้:				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-		698,561,388	
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-		698,561,388	
เงินลงทุนทั่วไป				
หลักทรัพย์หุ้นทุน:				
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	691,226,162		696,654,733	
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	2,999,942,503		4,495,182,363	
รวม	3,691,168,665		5,191,837,096	
หัก: ค่าเผื่อการค้อยค่า	(84,155,162)		(78,673,093)	
รวมเงินลงทุนทั่วไป	3,607,013,503		5,113,164,003	
รวมเงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	3,607,013,503		5,811,725,391	

(หน่วย: บาท)

	ณ วันที่			
	30 มิถุนายน 2553		31 ธันวาคม 2552	
	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนในบริษัทย่อย				
เงินลงทุนในบริษัทย่อย (วิธีราคาทุน)	66,483,502		66,482,955	
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(10,938,003)		(6,427,317)	
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อย	55,545,499		60,055,638	
รวมเงินลงทุนสุทธิ	7,554,005,065		8,409,626,450	

3.2.1 เงินลงทุนที่มีภาระผูกพัน

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทเงินลงทุน	ณ วันที่		ภาระผูกพัน
	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552	
	ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล	2	

3.2.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้แยกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา

(หน่วย: บาท)

	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553			
	ครบกำหนด			รวม
	น้อยกว่า 1 ปี	1 ปี - 5 ปี	เกิน 5 ปี	
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,325,570,180	1,072,280	209,401,863	1,534,044,323
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	204,797,212	1,506,469,427	259,414,389	1,970,681,028
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	164,542,492	-	164,542,492
รวม	1,528,367,392	1,672,084,199	468,816,252	3,669,267,843
บวก (หัก): ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	2,786,789	26,863,789	27,822,550	57,473,128
ผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยน	-	421,047	-	421,047
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,460,000)	-	-	(1,460,000)
รวม	1,529,694,181	1,699,369,035	496,638,802	3,725,702,018
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	165,744,045	-	-	165,744,045
รวม	165,744,045	-	-	165,744,045
รวมตราสารหนี้	1,695,438,226	1,699,369,035	496,638,802	3,891,446,063

(หน่วย: บาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552			รวม
	ครบกำหนด			
	น้อยกว่า 1 ปี	1 ปี - 5 ปี	เกิน 5 ปี	
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	848,750,995	1,080,536	-	849,831,531
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	228,856,056	1,184,142,421	265,121,038	1,678,119,515
รวม	1,077,607,051	1,185,222,957	265,121,038	2,527,951,046
บวก (หัก): ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	1,577,410	3,279,988	6,466,962	11,324,360
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	(1,460,000)	-	-	(1,460,000)
รวม	1,077,724,461	1,188,502,945	271,588,000	2,537,815,406
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	-	698,561,388	698,561,388
รวม	-	-	698,561,388	698,561,388
รวมตราสารหนี้	1,077,724,461	1,188,502,945	970,149,388	3,236,376,794

3.2.3 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

(หน่วย: บาท)

	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553		
	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ค่าเพื่อ การปรับมูลค่า เงินลงทุน ⁽¹⁾
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิคนัดชำระหนี้	7,060,000	-	7,060,000

⁽¹⁾ ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุนคำนวณจากมูลค่าของเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

3.2.4 เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่ธนาคารฯถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่
ออกจำหน่ายแล้วของนิติบุคคลนั้น

(หน่วย: บาท)

ชื่อหลักทรัพย์	ณ วันที่					
	30 มิถุนายน 2553			31 ธันวาคม 2552		
	มูลค่าสุทธิตาม บัญชีของ เงินลงทุน	จำนวน เงินลงทุนที่ ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วน การลงทุน ร้อยละ	มูลค่าสุทธิตาม บัญชีของ เงินลงทุน	จำนวน เงินลงทุนที่ ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วน การลงทุน ร้อยละ
กลุ่มประกันภัย:						
บริษัท แอ็กซ่าประกันภัย จำกัด (มหาชน)	53,168,806	-	10	53,168,806	-	10
กลุ่มการบริการ:						
TISCO Securities Hong Kong Limited (อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)	55,544,952	-	100	60,055,638	-	100
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
กลุ่มการให้เช่าทรัพย์สินและเช่าซื้อ:						
บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	-	-	99.99	-	-	99.99
กลุ่มการพาณิชย์นำเข้าและส่งออก:						
บริษัท สีนไทย เอนเตอร์ไพรส์ จำกัด	4,591,920	-	10	5,707,044	-	10
บริษัท พี ดี ที แอล เทรคคิง จำกัด	9,269,807	-	10	9,269,807	-	10
บริษัท วัฒนาอินเตอร์เทรด จำกัด	3,796,500	-	10	3,796,500	-	10
กลุ่มอสังหาริมทรัพย์:						
บริษัท พรอสเพอริตี้ อินดัสตรีเอส เอสเคท จำกัด	45,094,838	-	10	45,156,456	-	10
บริษัท ยูเอ็มไอ พรอพเพอร์ตี้ จำกัด	7,453,500	-	10	8,085,000	-	10
กลุ่มอุตสาหกรรม:						
บริษัท สยามอาร์คเซรามิก จำกัด	16,588,000	-	10	16,753,000	-	10

3.3 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

(หน่วย: ล้านบาท)

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ทุนชำระแล้ว ณ วันที่		ราคาทุน ณ วันที่		เงินปันผลรับ สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่	
		30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552	30 มิถุนายน 2553	30 มิถุนายน 2552
บริษัทย่อยที่ธนาคารฯถือหุ้นโดยตรง:							
บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	ลีสซิ่ง	14	14	-	-	-	-
TISCO Securities Hong Kong Limited (อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)	ธุรกิจ หลักทรัพย์	20 ล้าน เหรียญ	20 ล้าน เหรียญ	66	66	-	-
		ฮ่องกง	ฮ่องกง				
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน				(10)	(6)	-	-
				56	60	-	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ				56	60	-	-

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 ลีสซิ่ง จำกัด (บริษัทย่อยของบริษัท ไทยคอมเมอร์เชียล ออโต้ จำกัด) ได้จดทะเบียนเลิกบริษัทกับกระทรวงพาณิชย์แล้วและปัจจุบันอยู่ในระหว่างการดำเนินการชำระบัญชี

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

ในปี 2552 บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด ได้ลดทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้วของบริษัท ซึ่งธนาคารฯได้รับเงินคืนทุนจากการลดทุนดังกล่าวเกินกว่ามูลค่าเงินลงทุนตามวิธีราคาทุน ดังนั้น ราคาทุนตามบัญชีของเงินลงทุนในบริษัทจึงมีมูลค่าเท่ากับศูนย์

3.4 เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

3.4.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้

(หน่วย: บาท)

ณ วันที่

	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้		
เงินให้สินเชื่อ	22,390,223,062	18,352,648,847
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน		
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	114,331,962,102	103,027,009,909
บวก (หัก) : รายได้รอตัดบัญชี	(13,970,767,954)	(13,035,821,506)
: ค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรก		
จากการให้เช่าซื้อหรือค้ำจำ	876,146,739	758,729,451
: เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน	(4,726,775)	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิ	101,232,614,112	90,749,917,854
รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	123,622,837,174	109,102,566,701
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	91,161,007	97,471,206
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(2,837,071,752)	(2,088,416,132)
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(18,258)	(18,258)
เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	120,876,908,171	107,111,603,517

3.4.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา

(หน่วย: บาท)

ณ วันที่

	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้		
ไม่เกิน 1 ปี (รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว)	9,780,409,649	9,454,190,076
เกิน 1 ปี	113,842,427,525	99,648,376,625
รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	123,622,837,174	109,102,566,701
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	91,161,007	97,471,206
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	123,713,998,181	109,200,037,907

3.4.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจ

(หน่วย: บาท)

	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553					รวม
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	
การเกษตรและเหมืองแร่	128,538,027	2,323,036	3,690,208	-	1,388,495	135,939,766
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	9,081,836,465	167,833,640	26,950,799	26,591,668	78,595,118	9,381,807,690
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	6,198,785,456	56,891,792	14,718,899	33,607,266	350,229,330	6,654,232,743
การสาธารณสุขโลกและบริการ	4,252,094,913	192,539,681	26,023,256	46,231,775	51,881,809	4,568,771,434
การบริโภคส่วนบุคคล						
เพื่อธุรกิจเข้าซื้อ	84,956,921,043	5,951,496,251	576,220,719	192,366,719	326,211,823	92,003,216,555
เพื่อที่อยู่อาศัย	1,254,941,300	50,831,249	20,573,808	15,146,033	102,884,531	1,444,376,921
อื่น ๆ	8,842,025,023	165,713,941	15,397,326	11,982,212	399,373,563	9,434,492,065
รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	114,715,142,227	6,587,629,590	683,575,015	325,925,673	1,310,564,669	123,622,837,174
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	8,835,130	82,325,877	-	-	-	91,161,007
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	114,723,977,357	6,669,955,467	683,575,015	325,925,673	1,310,564,669	123,713,998,181

(หน่วย: บาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552					รวม
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	
การเกษตรและเหมืองแร่	128,555,081	3,414,844	1,448,917	1,106,412	549,595	135,074,849
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	9,931,122,109	114,860,479	22,438,973	40,336,878	77,028,736	10,185,787,175
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	5,678,583,780	112,068,418	40,469,174	11,655,378	394,867,319	6,237,644,069
การสาธารณสุขโลกและบริการ	2,521,037,258	229,168,643	22,700,325	35,896,574	24,353,920	2,833,156,720
การบริโภคส่วนบุคคล						
เพื่อธุรกิจเข้าซื้อ	75,355,889,115	5,977,623,129	648,963,840	235,929,306	268,361,588	82,486,766,978
เพื่อที่อยู่อาศัย	1,269,250,322	36,073,885	22,448,055	20,627,110	127,428,441	1,475,827,813
อื่น ๆ	5,141,978,159	141,861,245	15,557,997	8,131,865	440,779,831	5,748,309,097
รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	100,026,415,824	6,615,070,643	774,027,281	353,683,523	1,333,369,430	109,102,566,701
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	14,922,739	82,548,467	-	-	-	97,471,206
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	100,041,338,563	6,697,619,110	774,027,281	353,683,523	1,333,369,430	109,200,037,907

3.4.4 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 ธนาคารฯ มีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินรวม 101,233 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2552: 90,750 ล้านบาท) ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อสำหรับรถยนต์ เครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบธุรกิจ และสัญญาเช่าการเงินสำหรับรถยนต์ อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 1 ถึง 7 ปี และส่วนใหญ่คิดดอกเบี้ยในอัตรา ร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่าระยะยาว				
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	หนี้ที่ไม่ ก่อให้เกิดรายได้	รวม
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและ สัญญาเช่าการเงิน	36,518	73,716	1,754	2,344	114,332
รายได้รอตัดบัญชี*	(5,380)	(6,702)	(40)	(972)	(13,094)
เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน	-	(5)	-	-	(5)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและ สัญญาเช่าการเงิน - สุทธิ	31,138	67,009	1,714	1,372	101,233
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ					861

* สุทธิจากค่ามยหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือตัดจ่าย

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่าระยะยาว				
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	หนี้ที่ไม่ ก่อให้เกิดรายได้	รวม
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	33,269	66,158	1,364	2,236	103,027
รายได้รอตัดบัญชี*	(5,089)	(6,306)	(33)	(849)	(12,277)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิ	28,180	59,852	1,331	1,387	90,750
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ					853

* สุทธิจากค่ามยหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือตัดจ่าย

3.4.5 เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้

(หน่วย: ล้านบาท)

ธนาคารฯ	มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์ ธปท. ⁽²⁾		มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์ของธนาคารฯ	
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ ⁽¹⁾	3,568	4,084	3,978	4,262

⁽¹⁾ คำนวณจากยอดหนี้เป็นรายบัญชี

⁽²⁾ หยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยค้างรับเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน นับจากวันครบกำหนดชำระ

3.4.6 รายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชีซึ่งแสดงเป็นรายการหักจากยอดเงินต้นของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552
รายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี ⁽¹⁾	13,278	12,525

⁽¹⁾ จำนวนดังกล่าวได้รวมรายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชีของสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

3.4.7 เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้และลูกหนี้ซึ่งอยู่ในระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้มูลค่าสุทธิจากมูลค่าหลักประกัน

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾	274
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ซึ่งอยู่ในระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้	111

⁽¹⁾ การปรับโครงสร้างหนี้เป็นผลให้มีการเปลี่ยนแปลงกำหนดการชำระหนี้งวดแรกของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้

3.4.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

- การปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวด

	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2553	2552
ลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวด		
จำนวนลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ (ราย)	257	466
ยอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	162	479
ผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ล้านบาท)	-	-
อายุสัญญาเฉลี่ยของการปรับโครงสร้างหนี้ (ปี)		
ลูกหนี้เช่าซื้อ	4	4
ลูกหนี้สินเชื่อเคหะ	2	1
ลูกหนี้ธุรกิจ	-	9
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	31	21
จำนวนเงินต้นและดอกเบี้ยที่ได้รับชำระ (ล้านบาท)	208	124

- ยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่

	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552
ยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว	1,702	1,737

3.5 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ / ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

3.5.1 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - จำแนกตามการจัดชั้นของลูกหนี้

(หน่วย: บาท)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553

	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัยจะสูญ	สำรองทั่วไป	รวม
ยอดต้นงวด	594,905,417	60,642,487	162,254,472	71,474,814	471,291,392	2,088,416,132
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด)						
ในระหว่างงวด	46,794,046	(490,308)	121,716,994	252,285,497	(13,780,206)	963,953,720
โอนจากสำรองเผื่อการลดมูลค่าของสินทรัพย์						
รอการขาย	-	-	-	-	-	211,125,000
หนี้สูญตัดบัญชี	(195,175)	(2,372,613)	(140,144,771)	(253,170,166)	(30,540,375)	(426,423,100)
ยอดปลายงวด	641,504,288	57,779,566	143,826,695	70,590,145	426,970,811	2,837,071,752

(หน่วย: บาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552

	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัยจะสูญ	สำรองทั่วไป	รวม
ยอดต้นปี	396,655,603	29,591,085	146,883,527	138,905,074	625,833,199	1,604,457,372
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด)						
ในระหว่างปี	198,854,663	48,760,693	449,209,694	601,266,448	(72,594,076)	1,728,826,080
หนี้สูญตัดบัญชี	(604,849)	(17,709,291)	(433,838,749)	(668,696,708)	(81,947,731)	(1,244,867,320)
ยอดปลายปี	594,905,417	60,642,487	162,254,472	71,474,814	471,291,392	2,088,416,132

3.5.2 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - จำแนกตามประเภทการกันเงินสำรอง

(หน่วย: บาท)

	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553			
	กันเงินสำรอง เป็นรายลูกหนี้	กันเงินสำรอง เป็นกลุ่มสินเชื่อ	สำรองทั่วไป	รวม
ยอดต้นงวด	507,902,120	852,666,462	727,847,550	2,088,416,132
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด) ในระหว่างงวด	(3,344,816)	409,870,839	557,427,697	963,953,720
โอนจากสำรองเพื่อการลดมูลค่าของ ทรัพย์สินรอการขาย	-	-	211,125,000	211,125,000
หนี้สูญตัดบัญชี	(25,190,205)	(401,232,895)	-	(426,423,100)
ยอดปลายงวด	479,367,099	861,304,406	1,496,400,247	2,837,071,752

(หน่วย: บาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552			
	กันเงินสำรอง เป็นรายลูกหนี้	กันเงินสำรอง เป็นกลุ่มสินเชื่อ	สำรองทั่วไป	รวม
ยอดต้นปี	515,366,089	822,502,399	266,588,884	1,604,457,372
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด) ในระหว่างปี	24,522,676	1,200,974,746	503,328,658	1,728,826,080
หนี้สูญตัดบัญชี	(31,986,645)	(1,170,810,683)	(42,069,992)	(1,244,867,320)
ยอดปลายปี	507,902,120	852,666,462	727,847,550	2,088,416,132

3.5.3 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ / ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ/ค่าเผื่อการปรับมูลค่า จากการปรับโครงสร้างหนี้	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552
มูลค่าที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ ธปท.	1,317	1,327
มูลค่าที่ตั้งแล้วโดยธนาคารฯ	2,837	2,088
ส่วนที่เกินกว่าสำรองตามเกณฑ์ของ ธปท.	1,520	761

3.5.4 เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	2,320	2,461
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	641	704

3.6 การจัดคุณภาพสินทรัพย์

3.6.1 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

	ราคาทุน		มูลค่ายุติธรรม		ค่าเพื่อขาดทุนที่บันทึก ในบัญชีแล้ว ⁽¹⁾	
	ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2553	2552	2553	2552	2553	2552
ตราสารหนี้ - หุ้นกู้ ⁽²⁾	1	1	-	-	1	1
ตราสารทุน - หุ้นสามัญ ⁽³⁾	6	6	-	-	6	6

⁽¹⁾ ค่าเพื่อขาดทุนคำนวณจากมูลค่าเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

⁽²⁾ เงินลงทุนในหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่ออกโดยสถาบันการเงินซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศสั่งปิดกิจการเมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2540

⁽³⁾ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือบริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่าไม่มีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องหรือบริษัทที่ผิดนัดชำระค่าดอกเบี้ย

3.6.2 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

	มูลหนี้		มูลหนี้หลังหักหลักประกัน		ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ			
	ณ วันที่		ณ วันที่		มูลค่าที่ต้องตั้งตาม เกณฑ์ธปท.		มูลค่าที่ตั้งแล้วโดย ธนาคารฯ	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2553	2552	2553	2552	2553	2552	2553	2552
ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อ⁽¹⁾⁽²⁾⁽³⁾								
ลูกหนี้ปกติ	120,015	109,926	103,929	89,825	641	594	642	595
ลูกหนี้ที่กล่าวถึงพิเศษ	6,588	6,615	6,529	6,560	57	59	58	61
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	684	774	661	745	144	162	144	162
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	326	354	292	309	69	71	70	71
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,310	1,333	768	736	406	441	427	471
รวม	128,923	119,002	112,179	98,175	1,317	1,327	1,341	1,360
สำรองทั่วไป							1,496	728
รวม							2,837	2,088
เงินลงทุนในหลักทรัพย์								
จัดชั้นสงสัยจะสูญ								
ตราสารหนี้	5	2	5	2	5	2	5	2
ตราสารทุน	80	67	80	67	80	67	80	67
รวม	85	69	85	69	85	69	85	69

(หน่วย: ล้านบาท)

มูลหนี้ ณ วันที่		มูลหนี้หลังหักหลักประกัน ณ วันที่		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				
				มูลค่าที่ต้องตั้งตาม เกณฑ์ธปท. ณ วันที่		มูลค่าที่ตั้งแล้วโดย ธนาคารฯ ณ วันที่		
30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552	
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา								
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	15	12	15	12	15	12	15	12
ทรัพย์สินรอการขาย								
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	61	61	61	61	61	61	326	537
รวมสินทรัพย์จัดชั้น	129,084	119,144	112,340	98,317	1,478	1,469	3,263	2,706

(¹) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อคำนวณจากมูลหนี้หลังหักมูลค่าหลักประกันตามเกณฑ์ในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (ยกเว้นกรณีของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน ธนาคารฯจะไม่นำมูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้าง)

(²) มูลหนี้ของลูกหนี้ปกติและลูกหนี้ที่กล่าวถึงพิเศษไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

(³) มูลหนี้จัดชั้นข้างต้นรวมเงินลงทุนในตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนของธนาคารแห่งประเทศไทยและธนาคารพาณิชย์อื่น และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน (ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน-สินทรัพย์ ในงบดุล)

3.6.3 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ที่กันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach)

(หน่วย: ล้านบาท)

	มูลหนี้		มูลหนี้		อัตราร้อยละ		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
	ณ วันที่	ณ วันที่	หลังหักหลักประกัน ณ วันที่	ณ วันที่	ที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อ ⁽²⁾		ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ⁽¹⁾								
ลูกหนี้ปกติ	93,453	82,924	93,453	82,924	0.59	0.65	536	525
ลูกหนี้กล่าวถึงพิเศษ	6,396	6,440	6,396	6,440	0.59	0.65	54	57
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	649	730	649	730	19.73	19.57	132	147
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	278	294	278	294	19.73	19.57	55	57
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	445	362	445	362	19.73	19.57	84	67
รวม	101,221	90,750	101,221	90,750			861	853

(¹) ธนาคารฯไม่นำมูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้างในการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

(²) อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

3.6.4 ลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

	จำนวนรายลูกหนี้		มูลหนี้		หลักประกัน		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่	
	ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่		บันทึกในบัญชีแล้ว	
	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552
		ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูก เพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์ จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ	-	-	-	-	-	-	-	-
2. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน ในตลาดหลักทรัพย์ฯ แต่มีผลการ ดำเนินงานและฐานะการเงินเช่น เดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่าย ถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	2	2	272	274	148	156	143	144
3. บริษัทจดทะเบียนที่หุ้นทุนถูกสั่งพัก การซื้อขายเป็นการชั่วคราว	-	-	-	-	-	-	-	-
4. บริษัทจดทะเบียนที่อยู่ระหว่าง การฟื้นฟูการดำเนินงาน	1	1	58	78	2	10	58	72
5. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้ หรือผิดนัดชำระหนี้	-	1	-	3	-	-	-	3
6. บริษัทที่รายงานผู้สอบบัญชีระบุว่า มีปัญหาเกี่ยวกับความดำรงอยู่ของกิจการ	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	3	4	330	355	150	166	201	219

3.7 ทรัพย์สินรอการขาย

	(หน่วย: บาท)	
	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552
อสังหาริมทรัพย์:		
<u>ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก</u>		
ยอดต้นงวด	479,140,250	941,864,907
เพิ่มขึ้น	-	-
จำหน่าย	(211,125,000)	(462,724,657)
ยอดปลายงวด	268,015,250	479,140,250
<u>ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน</u>		
ยอดต้นงวด	33,860,125	44,863,376
เพิ่มขึ้น	-	-
จำหน่าย	-	(11,003,251)
ยอดปลายงวด	33,860,125	33,860,125
รวมทรัพย์สินรอการขาย - อสังหาริมทรัพย์	301,875,375	513,000,375
สังหาริมทรัพย์:		
ยอดต้นงวด	71,506,816	60,013,965
เพิ่มขึ้น	756,369,118	2,521,211,796
จำหน่าย	(789,753,913)	(2,509,718,945)
ยอดปลายงวด	38,122,021	71,506,816
รวมมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย	339,997,396	584,507,191
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า		
ยอดต้นงวด	(31,672,751)	(14,539,402)
เพิ่มขึ้น	(226,898)	(18,136,609)
ลดลง	-	1,003,260
ยอดปลายงวด	(31,899,649)	(31,672,751)
รวมมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	308,097,747	552,834,440
หัก: สำรองเพื่อการลดมูลค่าของทรัพย์สินรอการขาย		
ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยและตามประมาณการของฝ่ายบริหาร	(294,240,701)	(505,592,600)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ, หลังการกันสำรองเพื่อการลดมูลค่าตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยและตามประมาณการของฝ่ายบริหาร	13,857,046	47,241,840

3.8 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย: บาท)

	ที่ดิน	อาคารและ ห้องชุดสำนักงาน	เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์	ส่วนปรับปรุง สำนักงาน	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน						
31 ธันวาคม 2552	160,495,583	300,868,586	521,091,849	433,987,835	75,114,738	1,491,558,591
ซื้อเพิ่ม	-	-	13,210,919	13,548,146	21,388,000	48,147,065
จำหน่าย	-	-	(722,245)	(4,366,000)	(14,054,948)	(19,143,193)
30 มิถุนายน 2553	160,495,583	300,868,586	533,580,523	443,169,981	82,447,790	1,520,562,463
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
31 ธันวาคม 2552	-	161,660,102	396,312,398	218,200,265	65,759,193	841,931,958
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	-	8,047,637	33,214,521	30,604,970	4,210,605	76,077,733
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย	-	-	(615,843)	(3,696,923)	(14,005,634)	(18,318,400)
30 มิถุนายน 2553	-	169,707,739	428,911,076	245,108,312	55,964,164	899,691,291
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
31 ธันวาคม 2552	160,495,583	139,208,484	124,779,451	215,787,570	9,355,545	649,626,633
30 มิถุนายน 2553	160,495,583	131,160,847	104,669,447	198,061,669	26,483,626	620,871,172
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน						
2552						77,257,253
2553						76,077,733

3.9 สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: บาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552
ภาษีมูลค่าเพิ่ม - สุทธิ	390,618,662	291,148,574
ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุนค้างรับ	42,544,415	44,178,360
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	15,217,101	21,608,787
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์รอตัดบัญชี - สุทธิ	126,648,485	136,807,263
เงินมัดจำ	27,985,067	23,423,377
ลูกหนี้อื่น	167,044,795	413,534,370
สินทรัพย์อนุพันธ์ทางการเงิน	235,980	1,143,509
สินทรัพย์อื่น ๆ	133,312,105	110,639,301
รวมสินทรัพย์อื่น	903,606,610	1,042,483,541

3.10 เงินรับฝาก - เงินบาท

3.10.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

(หน่วย: บาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552
ตัวสัญญาใช้เงิน	2,375,651	2,375,650
เงินรับฝาก		
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	8,643,069,840	7,552,992,425
ออมทรัพย์	34,943,165,956	17,920,363,064
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่เกิน 6 เดือน	750,546,370	619,774,357
- เกิน 6 เดือนแต่ไม่เกิน 1 ปี	215,268,082	671,524,768
- เกิน 1 ปี	250,859,728	648,494,664
บัตรเงินฝาก/ใบรับฝาก	22,014,802,351	29,515,424,161
รวม	66,820,087,978	56,930,949,089

3.10.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาเงินรับฝาก

	(หน่วย: บาท)	
	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552
ไม่เกิน 1 ปี *	66,377,755,251	56,434,314,467
เกิน 1 ปี	442,332,727	496,634,622
รวมเงินรับฝาก	66,820,087,978	56,930,949,089

*รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว

3.11 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	(หน่วย: บาท)					
	ณ วันที่					
	30 มิถุนายน 2553			31 ธันวาคม 2552		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ธนาคารพาณิชย์	301,475,054	-	301,475,054	2,041,611	-	2,041,611
ธนาคารและสถาบัน การเงินอื่น	838,400,896	3,530,953,963	4,369,354,859	661,389,735	3,658,013,509	4,319,403,244
รวม	1,139,875,950	3,530,953,963	4,670,829,913	663,431,346	3,658,013,509	4,321,444,855

ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับตัวแลกเงินของสถาบันการเงินในประเทศแห่งหนึ่ง จำนวนเงินรวม 300 ล้านบาท ตามรายละเอียดที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.26.5

3.12 เงินกู้ยืม

	(หน่วย: บาท)	
	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552
เงินกู้ยืมในประเทศ		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	5,000,000,000	4,000,000,000
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	1,000,000,000	4,000,000,000
ตัวแลกเงิน	46,372,297,130	47,547,004,575
รวม	52,372,297,130	55,547,004,575

3.12.1 หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	ประเภทหุ้นกู้	จำนวนหน่วย		มูลค่า ที่ตราไว้ (บาท)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
		30 มิถุนายน	31 ธันวาคม		30 มิถุนายน	31 ธันวาคม		
		2553	2552		2553	2552		
ปี 2552	หุ้นกู้ระยะยาวด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน	2 ล้าน	2 ล้าน	1,000	2,000	2,000	ปี 2562	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 5.5 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 1 ถึง ปีที่ 3, ร้อยละ 6 ต่อปี ระยะเวลา ตั้งแต่ปีที่ 4 ถึง ปีที่ 7 และร้อยละ 6.5 ต่อปี ระยะเวลา ตั้งแต่ปีที่ 8 ถึง ปีที่ 10
ปี 2552	หุ้นกู้ระยะยาวด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน	2 ล้าน	2 ล้าน	1,000	2,000	2,000	ปี 2562	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 5 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 1 ถึง ปีที่ 3, ร้อยละ 5.5 ต่อปี ระยะเวลา ตั้งแต่ปีที่ 4 ถึง ปีที่ 7 และร้อยละ 6 ต่อ ปี ระยะเวลาตั้งแต่ปี ที่ 8 ถึง ปีที่ 10
ปี 2553	หุ้นกู้ระยะยาวด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน	1 ล้าน	-	1,000	1,000	-	ปี 2563	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 5 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 1 ถึง ปีที่ 10
รวม					5,000	4,000		

3.12.2 หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	ประเภทหุ้นกู้	จำนวนหน่วย		มูลค่า ที่ตราไว้ (บาท)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
		30 มิถุนายน	31 ธันวาคม		30 มิถุนายน	31 ธันวาคม		
		2553	2552		2553	2552		
ปี 2550	หุ้นกู้ระยะยาวไม่ด้อย สิทธิและไม่มีประกัน	-	3 ล้าน	1,000	-	3,000	ปี 2553	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 3.75 ต่อปี
ปี 2550	หุ้นกู้ระยะยาวไม่ด้อย สิทธิและไม่มีประกัน	1 ล้าน	1 ล้าน	1,000	1,000	1,000	ปี 2555	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 4.04 ต่อปี
รวม					1,000	4,000		

3.12.3 ตัวแลกเปลี่ยน

ตัวแลกเปลี่ยนประกอบด้วยตัวแลกเปลี่ยนที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยลอยตัวซึ่งทยอยครบกำหนดชำระในปี 2553 ถึงปี 2555 โดยตัวแลกเปลี่ยนที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่มีอัตราดอกเบี้ยอยู่ในระหว่างอัตราร้อยละ 0.75 ถึงร้อยละ 3.5 ต่อปี

3.13 หนี้สินอื่น

	(หน่วย: บาท)	
	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	574,506,339	571,218,915
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายและภาษีอื่น ๆ ค้างจ่าย	37,244,535	160,841,225
ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	275,217,649	279,017,740
รายได้รับล่วงหน้า	201,683,577	172,065,462
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	600,028,591	122,271,978
เงินปันผลค้างจ่าย	-	436,889,490
หนี้สินอื่น ๆ	375,526,446	272,004,818
รวมหนี้สินอื่น	2,064,207,137	2,014,309,628

3.14 การแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ

จนถึง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 ธนาคารฯ ได้จดทะเบียนการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเป็นจำนวน 627,879,046 หุ้น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 ยอดคงเหลือของหุ้นบุริมสิทธิที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิในการแปลงสภาพมีจำนวน 73,204 หุ้น ทั้งนี้ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2.2 ตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2552 ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจะมีสิทธิเท่าเทียมผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

3.15 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ในการบริหารทุนของธนาคารฯคือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายได้ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารฯ ดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามหลักเกณฑ์ Basel II โดยได้เริ่มดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามวิธี Internal Ratings-Based Approach (IRB) ณ สิ้นปี 2552 สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อรายย่อย ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนและสินทรัพย์อื่น

สำหรับเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 นั้น ธนาคารฯได้มีการจัดสรรเงินสำรองทั่วไปทั้งหมดเพื่อเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุน โดยเงินสำรองทั่วไปทั้งหมดจะถูกจัดสรรตามสัดส่วนเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ของ ธปท.

เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายของธนาคารฯมีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 1</u>		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	7,281,523	7,281,523
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	130,451	130,451
เงินสำรองตามกฎหมาย	614,900	547,000
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	3,196,595	3,050,225
หัก: สินทรัพย์ภายใต้รอตัดบัญชี	(633,931)	(482,797)
เงินสำรองส่วนขาดตามวิธี IRB	-	(420,199)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	10,589,538	10,106,203
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 2</u>		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว	5,000,000	4,000,000
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	458,533	71,892
บวก (หัก): เงินสำรองส่วนเกิน(ขาด)ตามวิธี IRB	81,028	(420,199)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	5,539,561	3,651,693
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	16,129,099	13,757,896

	ณ วันที่			
	30 มิถุนายน 2553		31 ธันวาคม 2552	
	ธนาคารฯ	กฎหมายกำหนด	ธนาคารฯ	กฎหมายกำหนด
อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน				
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	13.46% ⁽¹⁾	4.25%	14.46% ⁽¹⁾	4.25%
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.62% ⁽²⁾	8.50%	16.96% ⁽²⁾	8.50%

⁽¹⁾ ก่อนพิจารณาเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ (Capital Floor)

⁽²⁾ หลังพิจารณาเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ (Capital Floor)

นอกจากนี้ธนาคารฯ ได้มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.25/2552 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ลงวันที่ 14 ธันวาคม 2552 ดังนี้

	ข้อมูล ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552
ช่องทางที่เปิดเผยข้อมูล	Website ของธนาคารฯ	Website ของธนาคารฯ
วันที่เปิดเผยข้อมูล	ภายในวันที่ 31 ตุลาคม 2553	เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2553

3.16 ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

	(หน่วย: บาท)	
	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552
ยอดคงเหลือต้นงวด	11,324,360	7,964,366
มูลค่าเงินลงทุนเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นระหว่างงวด	100,882,337	3,359,994
	112,206,697	11,324,360
หัก: ผลกระทบของสินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	(33,662,009)	(3,397,308)
ยอดคงเหลือปลายงวด	78,544,688	7,927,052

3.17 กำไรจากเงินลงทุน

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2553	2552
โอนกลับค่าเพื่อมูลค่าที่ลดลงของเงินลงทุน (ขาดทุน)	(10,062,755)	9,048,758
กำไรที่เกิดขึ้นจริงจากการขายเงินลงทุน	31,338,427	25,079,230
รวม	21,275,672	34,127,988

3.18 รายได้อื่น

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2553	2552
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องจากเงินให้สินเชื่อ	86,103,869	86,025,407
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	162,241,622	12,136,196
รายได้ค่าส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ	105,313,788	-
รายได้จากการให้เช่าสินทรัพย์	950,752	3,726,501
อื่นๆ	16,449,328	9,923,129
รวม	371,059,359	111,811,233

3.19 ค่าใช้จ่ายอื่น

(หน่วย: บาท)

	สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2553	2552
ค่าธรรมเนียมนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	136,560,369	98,734,479
ค่าเพื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของ ทรัพย์สินรอการขาย	-	102,856,962
ค่าใช้จ่ายในการจัดส่งเอกสาร	17,728,458	16,939,251
ผลขาดทุนจากลูกหนี้ศาลพิพากษาบังคับคดี	6,944,877	19,540,490
ค่าใช้จ่ายในการเดินทางและขนส่ง	32,741,660	25,505,143
ค่าโฆษณาและส่งเสริมการขาย	138,439,614	47,877,478
อื่นๆ	56,527,146	46,475,395
รวม	388,942,124	357,929,198

3.20 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของธนาคารสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 และ 2552 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

(หน่วย: บาท)

	สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2553	2552
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้คำนวณจากกำไรสุทธิทางภาษีสำหรับงวด บวก (หัก): ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากความแตกต่างชั่วคราว (Temporary Difference) ลดลง (เพิ่มขึ้น) สุทธิ	597,835,168	295,287,007
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของงวดก่อน	(151,134,250)	(382,900)
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของงวดก่อน	17,997	10,116
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ - สุทธิ	446,718,915	294,914,223

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดจากรายการที่บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 และ 2552 ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2553	2552
ภาษีเงินได้จากส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	30,264,701	(128,019)

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สามารถแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับงวดหกเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2553	2552
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	1,506,482,672	1,000,817,808
ภาษีเงินได้คำนวณในอัตราร้อยละ 30	451,944,802	300,245,342
ผลกระทบทางภาษีของรายได้สุทธิที่ได้รับยกเว้นไม่นำมาเสียภาษี	(5,243,884)	(5,341,235)
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของงวดก่อน	17,997	10,116
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่อยู่ในงบกำไรขาดทุน	446,718,915	294,914,223

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี มีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	ส่วนเปลี่ยนแปลงใน			
	สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้			
	ณ วันที่		ที่แสดงในงบกำไรขาดทุน	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	สำหรับงวดหกเดือน	
	2553	2552	30 มิถุนายน	30 มิถุนายน
	2553	2552	2553	2552
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - สำรองทั่วไป	448,920	218,354	230,566	(26,224)
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	43,678	40,680	2,998	(2,719)
ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	97,842	161,180	(63,338)	30,556
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	179,271	181,181	(1,910)	2,426
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์	21,236	21,294	(58)	(2,520)
การบันทึกสัญญาเช่าการเงิน	20,585	19,559	1,026	9,102
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(33,662)	(3,397)	-	-
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากตราสารอนุพันธ์	(145)	(20)	(125)	267
ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรก				
จากการให้เช่าซื้อรถตัดจ่าย	(262,844)	(227,619)	(35,225)	(21,947)
ดอกผลเช่าซื้อรับล่วงหน้า	54,934	42,144	12,790	11,455
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	25,912	25,912	-	-
อื่นๆ	4,542	132	4,410	(13)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	600,269	479,400	151,134	383

3.21 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

	สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2553	2552
เงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ล้านบาท)	20	18

3.22 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานและกำไรต่อหุ้นปรับลด แสดงการคำนวณได้ดังนี้

	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน					
	กำไรสุทธิ		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	2553	2552	2553	2552	2553	2552
	พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรสุทธิ	1,059,764	705,904				
หัก: เงินปันผลส่วนของผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับก่อนหุ้นสามัญสำหรับงวด ⁽¹⁾	-	(91,750)				
	<u>1,059,764</u>	<u>614,154</u>	<u>728,152</u>	<u>728,152</u>	<u>1.46</u>	<u>0.84</u>

⁽¹⁾ เงินปันผลส่วนของผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับก่อนหุ้นสามัญสำหรับงวด คำนวณจากสิทธิของผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิที่จะได้รับเงินปันผลในแต่ละปีก่อนผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 1 บาท ตามสัดส่วนของระยะเวลา อย่างไรก็ตาม ตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2552 ผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเท่าเทียมกับผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

3.23 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

(หน่วย: พันบาท)

	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดปลายงวด
ยอดคงค้าง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553				
บริษัทใหญ่				
สินทรัพย์อื่น:				
บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	-	2,344	-	2,344
เงินรับฝาก - เงินบาท:				
บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	66,384	373,212	(430,356)	9,240
ดอกเบี้ยค้างจ่าย:				
บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	21	130	-	151
เงินกู้ยืม:				
บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	360,000	-	(193,000)	167,000
หนี้สินอื่น:				
บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	436,196	20,525	(436,196)	20,525
บริษัทย่อย				
เงินรับฝาก - เงินบาท:				
บริษัท ทีสโก้ลิสซิ่ง จำกัด	5,560	236	(890)	4,906
เงินกู้ยืม:				
บริษัท ทีสโก้ลิสซิ่ง จำกัด	47,708	-	-	47,708
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน				
เงินให้สินเชื่อ:				
บริษัท ทีสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด	15,000	-	(15,000)	-
บริษัท ทีสโก้ โดเกียว ลีสซิ่ง จำกัด	-	50,000	-	50,000
สินทรัพย์อื่น:				
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	1,350	-	(900)	450
บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด	60	-	(60)	-
เงินรับฝาก - เงินบาท:				
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	12,391	-	(8,376)	4,015
บริษัท ทีสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด	8,053	-	(7,243)	810
บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด	29,630	-	(32)	29,598
บริษัท ทีสโก้ โดเกียว ลีสซิ่ง จำกัด	464	-	(366)	98
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน):				
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	2,072	169,793	-	171,865
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด	55,308	33,066	(64,006)	24,368
เงินกู้ยืม:				
บริษัท ทีสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด	-	33,000	-	33,000

(หน่วย: พันบาท)

	2553	2552	เงื่อนไขและนโยบายในการกำหนดราคา (สำหรับงวด 2553)
รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน			
บริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน			
ดอกเบี้ยรับ	671	59,007	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
รายได้อื่น	845	522	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายค่าบริการที่ปรึกษาเกี่ยวกับการใช้ระบบคอมพิวเตอร์	105,500	85,000	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย
ค่าใช้จ่ายการบริหารความเสี่ยงและการเงินงานบริหารทรัพยากรบุคคลและงานด้านธุรการ	484,525	495,000	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย
ค่าธรรมเนียมจ่ายการรับประกันการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ด้อยสิทธิ	2,000	8,000	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ดอกเบี้ยจ่าย	3,627	3,140	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายอื่น	4,914	1,384	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

เงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงานระดับชั้นบริหาร ตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552
เงินให้สินเชื่อ	247	1,949

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 ธนาคารฯจ่ายค่าตอบแทนให้แก่คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ซึ่งประกอบด้วยค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม เงินเดือน เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และโบนัสเป็นจำนวนเงินรวม 32 ล้านบาท

3.24 การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ธนาคารฯ ดำเนินกิจการในส่วนงานทางธุรกิจเดียว คือ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ และดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์เดียวคือในประเทศไทย ดังนั้น รายได้ กำไร และสินทรัพย์ทั้งหมดที่แสดงในงบการเงินจึงเกี่ยวข้องกับส่วนงานธุรกิจและส่วนงานทางภูมิศาสตร์ตามที่กล่าวไว้

3.25 ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

3.25.1 การรับอวัล การค้ำประกันและภาวะผูกพัน

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552
การรับอวัลตัวเงิน	95,420	21,651
การค้ำประกันอื่น	1,020,952	928,884
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้ำยังไม่ได้ถอน	38,256	8,052
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยของเงินต้น (หมายเหตุฯ ข้อ 3.26.5)	300,000	680,000
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (หมายเหตุฯ ข้อ 3.26.5)	194,664	-
	<u>1,649,292</u>	<u>1,638,587</u>

3.25.2 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 มีคดีซึ่งธนาคารฯ ถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 153 ล้านบาท ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด

นอกจากนี้ในเดือนธันวาคม 2548 บริษัทย่อยในต่างประเทศแห่งหนึ่งได้รับหนังสือจากทนายความของลูกค้าของบริษัทย่อยเรียกร้องค่าเสียหายเป็นจำนวนเงิน 46.6 ล้านเหรียญฮ่องกง (เทียบเท่า 194 ล้านบาท ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553) ซึ่งในระหว่างงวดปัจจุบัน คดีดังกล่าวอยู่ในระหว่างการดำเนินคดีในชั้นศาล

ฝ่ายบริหารของธนาคารฯ และบริษัทย่อยคาดว่า จะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นสาระสำคัญจากคดีฟ้องร้องและกรณีการถูกเรียกร้องค่าเสียหายดังกล่าวข้างต้นต่องบการเงิน

3.25.3 ภาระผูกพันอื่น

- ก) ธนาคารฯมีภาระผูกพันที่เกี่ยวข้องกับสัญญาบริการด้านคอมพิวเตอร์ในการจ่ายค่าบริการตามอัตราคงที่และอัตราผันแปรกับปริมาณและประเภทของการบริการตามที่ระบุในสัญญา
- ข) ธนาคารฯได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าอาคารสำนักงานและสาขา สัญญามีอายุประมาณ 3 ปี

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 ธนาคารฯมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

	<u>ล้านบาท</u>
จ่ายชำระภายใน	
ภายใน 1 ปี	62
1 ถึง 3 ปี	34

3.26 เครื่องมือทางการเงิน

3.26.1 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญาทางการเงินทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ที่มีต่อธนาคารฯเมื่อครบกำหนดได้หรือจงใจไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่จะชำระหนี้ให้กับธนาคารฯ

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

ความเสี่ยงของสินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อจำแนกตามคุณภาพของสินเชื่อได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552
สินเชื่อที่ยัง ไม่เกินกำหนดชำระ		
สินเชื่อที่มีคุณภาพสูงมาก	63,922	57,448
สินเชื่อที่มีคุณภาพสูง	26,434	22,443
สินเชื่อที่มีคุณภาพปานกลาง	3,097	3,033
รวม	93,453	82,924
สินเชื่อที่เกินกำหนดชำระระหว่าง 31 วัน ถึง 90 วัน	6,396	6,440
สินเชื่อที่เกินกำหนดชำระมากกว่า 90 วัน	1,372	1,386
รวมทั้งหมด	101,221	90,750

3.26.2 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

3.26.2.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาด

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

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา	
	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาด		
ตราสารหนี้	85	95
เงินตราสกุลต่างประเทศ	5	10

3.26.2.2 ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ประเมินจากความอ่อนไหวของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในระยะเวลา 1 ปี ต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ภายใต้โครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารฯที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยคงที่ ณ วันที่ในงบดุล โดยกำหนดให้การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเกิดขึ้นทันทีและยังไม่พิจารณาถึงการขยายตัวตามปกติของสินทรัพย์และหนี้สิน แสดงดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ความอ่อนไหวของ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง) ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552
	การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	
ดอกเบี้ยขึ้นร้อยละ 1	(148.66)	(279.80)
ดอกเบี้ยลงร้อยละ 1	148.66	279.80

อย่างไรก็ตามเมื่อพิจารณาอัตราขยายตัวของธุรกิจและการเปลี่ยนแปลงอย่างค่อยเป็นค่อยไปของอัตราดอกเบี้ยซึ่งจะแสดงถึงสภาพของการดำเนินธุรกิจที่แท้จริงได้ดีกว่า ความอ่อนไหวของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เกิดขึ้นจะน้อยกว่าผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจากการวิเคราะห์ข้างต้น ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่แสดงนี้ไม่ได้นับรวมถึงสถานะของตราสารหนี้ที่มีราคาซื้อขายในตลาด ซึ่งได้แสดงไว้ในส่วนของความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาดแล้ว

3.26.2.3 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ธนาคารฯ มีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	654	654
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	7,200	578	7,778
เงินลงทุน - สุทธิ	101	6,769	684	7,554
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	8,388	114,352	974	123,714
	<u>8,489</u>	<u>128,321</u>	<u>2,890</u>	<u>139,700</u>
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	43,390	23,234	196	66,820
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	22	4,649	-	4,671
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	494	494
เงินกู้ยืม	-	52,372	-	52,372
	<u>43,412</u>	<u>80,255</u>	<u>690</u>	<u>124,357</u>

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	826	826
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	9,901	2,174	12,075
เงินลงทุน - สุทธิ	101	7,612	697	8,410
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	8,341	100,279	580	109,200
	<u>8,442</u>	<u>117,792</u>	<u>4,277</u>	<u>130,511</u>
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	25,227	31,458	246	56,931
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	21	4,300	-	4,321
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	345	345
เงินกู้ยืม	-	55,547	-	55,547
	<u>25,248</u>	<u>91,305</u>	<u>591</u>	<u>117,144</u>

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่แยกตามวันที่ครบกำหนดหรือวันที่มีการกำหนด
อัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) โดยนับจากวันที่ไต่บัญชี
ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553					รวม	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	-	7,200	-	-	-	7,200	0.8966
เงินลงทุน - สุทธิ	44	742	1,703	3,779	501	6,769	5.6459
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	2,651	9,618	26,807	73,233	2,043	114,352	6.8887
	<u>2,695</u>	<u>17,560</u>	<u>28,510</u>	<u>77,012</u>	<u>2,544</u>	<u>128,321</u>	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก							
	3,455	14,248	5,089	442	-	23,234	1.3834
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	1,118	2,206	22	1,303	-	4,649	2.0275
เงินกู้ยืม	3,981	23,030	17,086	3,275	5,000	52,372	1.9324
	<u>8,554</u>	<u>39,484</u>	<u>22,197</u>	<u>5,020</u>	<u>5,000</u>	<u>80,255</u>	

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552					รวม	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	-	9,901	-	-	-	9,901	1.2154
เงินลงทุน - สุทธิ	59	522	1,483	4,572	976	7,612	4.2859
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	1,017	9,571	23,642	64,584	1,465	100,279	7.1677
	<u>1,076</u>	<u>19,994</u>	<u>25,125</u>	<u>69,156</u>	<u>2,441</u>	<u>117,792</u>	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก							
	3,497	21,244	6,220	497	-	31,458	1.4297
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	642	2,773	127	758	-	4,300	2.4168
เงินกู้ยืม	2,870	34,764	12,483	1,430	4,000	55,547	1.9599
	<u>7,009</u>	<u>58,781</u>	<u>18,830</u>	<u>2,685</u>	<u>4,000</u>	<u>91,305</u>	

ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ (รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้)
ตามที่แสดงในตารางข้างต้นแสดงยอดก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

3.26.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารฯไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินเมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนใหม่มาให้ได้เพียงพอต่อความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนด ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อธนาคารฯได้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเกิดจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอก โดยปัจจัยภายในขึ้นอยู่กับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินและการสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อนำมาใช้รองรับความต้องการ ส่วนปัจจัยภายนอกขึ้นอยู่กับภาวะสภาพคล่องของตลาดและความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินเป็นหลัก

แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยหน่วยงานบริหารเงินจะทำหน้าที่ดูแลรับผิดชอบในการจัดการฐานะสภาพคล่องในแต่ละวันให้สอดคล้องและเป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯ รวมถึงตามเกณฑ์ของทางการ หน่วยงานบริหารความเสี่ยงจะติดตามและควบคุมการดำรงฐานะสภาพคล่องของธนาคารฯให้เป็นไปตามขอบเขตที่กำหนด

นโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องประกอบด้วย การบริหารจัดการโครงสร้างกระแสเงินสด การกระจุกตัวของเงินฝาก สินทรัพย์สภาพคล่อง รวมถึงแผนฉุกเฉินเพื่อการบริหารสภาพคล่องในยามวิกฤติ (Emergency Contingency Plan) กลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้พิจารณาถึงสภาพคล่องในตลาด รวมทั้งผลกระทบต่อสถานะความเสี่ยงของธนาคารฯในกรณีที่เกิดการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ได้คาดการณ์ขึ้น ในส่วนของความเสี่ยงจากความไม่สอดคล้องกันของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์และหนี้สินตามอายุสัญญา (Maturity Mismatch) และระดับของสินทรัพย์สภาพคล่องสูงมีอย่างเพียงพอและจะถูกติดตามอย่างสม่ำเสมอ การจัดหาแหล่งเงินทุนและการกระจุกตัวของแหล่งเงินทุนจะต้องถูกวางแผนเพื่อให้ความเสี่ยงและผลตอบแทนอยู่ในระดับที่เหมาะสม นอกจากนี้แผนฉุกเฉินสำหรับการบริหารจัดการสภาพคล่องในภาวะวิกฤติเศรษฐกิจได้ถูกจัดทำขึ้นเพื่อให้สามารถนำมาใช้ได้ในทันเวลา นอกจากเครื่องมือที่กล่าวไว้ข้างต้นธนาคารฯยังกำหนดสัดส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากและเงินกู้ ระดับของสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อควบคุมความเสี่ยง โดยฐานะความเสี่ยงด้านสภาพคล่องจะถูกติดตามอย่างสม่ำเสมอเป็นรายวันและรายงานต่อผู้บริหารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารฯมีการพิจารณาสถานการณ์ฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง โดยพิจารณาทั้งสถานการณ์ของธนาคารฯและสถานการณ์ที่อาจจะเกิดขึ้นทั้งระบบสถาบันการเงิน ซึ่งทำให้มีปริมาณเงินไหลออกจากธนาคารฯมากกว่าปกติ

ธนาคารฯมีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญจากการระดมเงินฝากและตั๋วแลกเงินเป็นหลัก โดยจากสถานการณ์ที่ผ่านมาเงินทุนจากเงินฝากและตั๋วแลกเงินยังมีอัตราการเบิกถอนเมื่อครบอายุที่ต่ำโดยส่วนใหญ่ลูกค้าจะฝากเงินหรือซื้อตั๋วแลกเงินกับธนาคารฯต่อไป นอกจากนี้ธนาคารฯยังมีหุ้นกู้ด้อยสิทธิอีกจำนวนหนึ่ง สำหรับการนำไปของเงินทุนนั้น ส่วนใหญ่อยู่ในรูปแบบของเงินให้สินเชื่อเป็นหลัก โดยเงินทุนส่วนหนึ่งจะดำรงเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ทั้งนี้ธนาคารฯมีวงเงินที่อาจจะให้สินเชื่อภายในกลุ่มธุรกิจการเงินเพื่อเป็นการสนับสนุนสภาพคล่องยามจำเป็นสำหรับบริษัทในกลุ่ม

3.2.6.3.1 ปริมาณของหนี้สินตามระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนด

(หน่วย : ล้านบาท)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553					
ระยะเวลาคงเหลือ					
	น้อยกว่า 3				
	เดือน	3 - 6 เดือน	6 - 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	รวม
หนี้สิน	94,422	17,536	4,661	10,021	126,640

เมื่อครบกำหนดอายุสัญญาหนี้สินส่วนใหญ่ของธนาคารฯจะยังคงถูกนำมาฝากหรือซื้อตั๋วเงินใหม่ในอัตราที่สูงถึงร้อยละ 90 โดยเฉลี่ย ดังนั้นเมื่อพิจารณาพฤติกรรมดังกล่าวปริมาณเงินจะต่ำกว่าข้อมูลตามระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนด ทั้งนี้ปริมาณหนี้สินที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 3 เดือนนั้นเป็นเงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์ประมาณร้อยละ 47 ซึ่งเงินฝากประเภทดังกล่าวจะมีลักษณะไม่อ่อนไหวและไม่มีการเคลื่อนย้ายปริมาณเงินที่รวดเร็ว

3.2.6.3.2 ปริมาณและองค์ประกอบสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องและอัตราส่วนการวัดค่าความเสี่ยง

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่

30 มิถุนายน 2553

องค์ประกอบของสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง	
เงินสด	654
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	7,778
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ	3,891
รวมสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง ⁽¹⁾	12,323
ความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ ⁽¹⁾	4,059

⁽¹⁾ สินทรัพย์สภาพคล่องและความต้องการสินทรัพย์สินพิจารณาตามเกณฑ์ภายใน

ธนาคารฯ มีนโยบายในการดำรงฐานะสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ของธนาคารฯ โดยจะต้องสูงกว่าความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ภายใน โดย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 ธนาคารฯ มีสินทรัพย์สภาพคล่องซึ่งคำนวณเป็นรายวันอยู่ที่ 12,323 ล้านบาท สูงกว่าความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ซึ่งธนาคารฯ พิจารณาเป็นรายวันที่ 4,059 ล้านบาท นอกจากนี้ธนาคารฯ ยังมีวงเงินกู้ยืมในกรณีฉุกเฉิน กระแสเงินสดจากการดำเนินงาน รวมถึงวงเงินกู้ยืมระหว่างธนาคาร ซึ่งเพียงพอที่จะรองรับความต้องการสภาพคล่องที่อาจจะเกิดขึ้น

3.26.3.3 วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบดุล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553							รวม
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มี กำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้*	
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	654	-	-	-	-	-	-	654
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	578	7,200	-	-	-	-	-	7,778
เงินลงทุน - สุทธิ	44	742	1,804	3,779	501	684	-	7,554
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	2,706	8,611	28,586	76,698	3,545	-	3,568	123,714
	<u>3,982</u>	<u>16,553</u>	<u>30,390</u>	<u>80,477</u>	<u>4,046</u>	<u>684</u>	<u>3,568</u>	<u>139,700</u>
* หนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ ธปท.								
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	47,041	14,248	5,089	442	-	-	-	66,820
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,140	2,206	22	1,303	-	-	-	4,671
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	494	-	-	-	-	-	-	494
เงินกู้ยืม	3,980	23,030	17,086	3,276	5,000	-	-	52,372
	<u>52,655</u>	<u>39,484</u>	<u>22,197</u>	<u>5,021</u>	<u>5,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>124,357</u>
รายการนอกงบดุล								
การรับอาวัลตัวเงินและการค้ำประกัน								
การกู้ยืม	-	17	78	-	-	-	-	95
ภาระผูกพันอื่น	1	427	62	496	-	568	-	1,554

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552

รายการ	เมื่อ					ไม่มีกำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้*	รวม
	ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี			
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	826	-	-	-	-	-	-	826
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,174	9,901	-	-	-	-	-	12,075
เงินลงทุน - สุทธิ	689	522	1,584	4,572	976	67	-	8,410
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	1,629	8,001	24,309	69,055	2,122	-	4,084	109,200
	<u>5,318</u>	<u>18,424</u>	<u>25,893</u>	<u>73,627</u>	<u>3,098</u>	<u>67</u>	<u>4,084</u>	<u>130,511</u>
* หนี้ที่ระงับการรับรายได้ตามเกณฑ์ ธปท.								
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	28,970	21,244	6,220	497	-	-	-	56,931
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	663	2,773	127	758	-	-	-	4,321
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	345	-	-	-	-	-	-	345
เงินกู้ยืม	2,870	34,764	12,483	1,430	4,000	-	-	55,547
	<u>32,848</u>	<u>58,781</u>	<u>18,830</u>	<u>2,685</u>	<u>4,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>117,144</u>
รายการนอกงบดุล								
การรับอวัลต์ตัวเงินและการค้ำประกัน								
การกู้ยืม	-	-	22	-	-	-	-	22
ภาระผูกพันอื่น	31	385	457	300	-	444	-	1,617

3.26.4 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 ธนาคารฯ มียอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่มีสาระสำคัญดังนี้

- ก) เงินลงทุนในบริษัทย่อยจำนวน 20 ล้านดอลลาร์ฮ่องกง (มูลค่าตามวิธีราคาทุนคิดเป็นจำนวนเงิน 66 ล้านบาท)
- ข) เงินลงทุนในหลักทรัพย์ตราสารหนี้ต่างประเทศจำนวนเงิน 5 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ (มูลค่าราคาทุนตัดจำหน่ายคิดเป็นจำนวนเงิน 165 ล้านบาท) ซึ่งธนาคารฯ ได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเพื่อป้องกันความเสี่ยงเต็มจำนวนมูลค่าเงินลงทุนตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.26.5

3.26.5 ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารฯ มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงและเพื่อค้า

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 ธนาคารฯ มีธุรกรรมตราสารทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ ดังนี้

ก) ตราสารอนุพันธ์ที่จัดประเภทเป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

ก.1) สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement)

ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ย โดยธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยโดยการจ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่และรับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ซึ่งมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	มูลค่ายุติธรรม กำไร (ขาดทุน)
ปี 2555	300	2

ก.2) สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Cross currency swap agreement)

ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในหลักทรัพย์ตราสารหนี้ต่างประเทศ ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	จำนวนสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	มูลค่ายุติธรรม กำไร (ขาดทุน)
ปี 2556	4	195	(2)

3.26.6 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของธนาคารฯ มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่			
	30 มิถุนายน 2553		31 ธันวาคม 2552	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,778	7,778	12,075	12,075
เงินลงทุน - สุทธิ	7,554	7,554	8,410	8,410
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	120,877	124,937	107,112	110,444
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	66,820	66,820	56,931	56,931
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,671	4,671	4,321	4,321
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	494	494	345	345
เงินกู้ยืม	52,372	52,647	55,547	55,488

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินนั้นมูลค่ายุติธรรมจะถูกหักด้วยค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญตามความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง สำหรับมูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินนั้น คือ มูลค่าสุทธิของเครื่องมือทางการเงินหลังจากการปรับลดค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญทั้งหมด

4. เหตุการณ์ที่สำคัญในระหว่างงวดและข้อมูลอื่น

4.1 การปรับโครงสร้างการถือหุ้น

เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2552 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2552 ของบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้มีมติอนุมัติให้บริษัทดำเนินการเพื่อให้ได้มาซึ่งหุ้นส่วนที่เหลือของธนาคารฯ ร้อยละ 0.49 จากผู้ถือหุ้นรายย่อยหลังจากที่การปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มทีเอสโก้แล้วเสร็จในเดือนมกราคม 2552 โดยมอบอำนาจให้คณะกรรมการบริษัทดำเนินการเพื่อการแลกเปลี่ยนหุ้นตามที่เห็นสมควร ทั้งนี้ราคาเสนอขายของหุ้นเพิ่มทุนหรือราคาซื้อจะไม่เกินราคามูลค่าทางบัญชีของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ปรับปรุงด้วยเงินปันผลจ่ายจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2551 และไม่เกินราคาแลกเปลี่ยนหุ้นตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นที่สำเร็จแล้ว

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้ดำเนินการออกหุ้นสามัญของบริษัทเพื่อแลกเปลี่ยนกับหุ้นสามัญส่วนที่เหลือของธนาคารฯ จากผู้ถือหุ้นรายย่อยจำนวน 955,555 หุ้นในมูลค่าหุ้นละ 14.66 บาท เป็นจำนวนเงินรวมประมาณ 14 ล้านบาทและได้ดำเนินการซื้อหุ้นสามัญส่วนที่เหลือของธนาคารฯ จากผู้ถือหุ้นรายย่อยจำนวน 24 หุ้นในมูลค่าหุ้นละ 14.66 บาท เป็นจำนวนเงินรวม 352 บาท ทำให้สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารฯ ของบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เพิ่มเป็นอัตราร้อยละ 99.97 ของหุ้นที่ชำระแล้ว ทั้งหมดของธนาคารฯ และคงเหลือหุ้นของธนาคารฯ ที่ถือโดยผู้ถือหุ้นรายย่อยอีกเป็นจำนวน 203,064 หุ้น (หุ้นสามัญจำนวน 194,960 หุ้นและหุ้นบริมสิทธิ์จำนวน 8,104 หุ้น) หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 0.03

4.2 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

การโอนเปลี่ยนประเภท

ในเดือนมิถุนายน 2553 ธนาคารฯ ได้ทำรายการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์จากเงินลงทุนระยะยาวประเภทตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดเป็นเงินลงทุนชั่วคราวประเภทหลักทรัพย์เพื่อขาย ด้วยราคายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภท เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่โอนเปลี่ยนประเภทมีราคาทุนตัดจำหน่าย ณ วันโอนจำนวนเงินประมาณ 531 ล้านบาท ธนาคารฯ บันทึกผลต่างระหว่างราคาทุนตัดจำหน่ายและมูลค่ายุติธรรมเป็นกำไรที่ยังไม่รับรู้จากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนเป็นจำนวนเงิน 55 ล้านบาท และแสดงไว้ภายใต้ส่วนของผู้ถือหุ้นในงบดุล

ภาวะผูกพันจากการซื้อและขายเงินลงทุน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 ธนาคารฯ มีภาวะผูกพันจากการซื้อตราสารหนี้จำนวนเงินรวม 32 ล้านบาท และภาวะผูกพันจากการขายตราสารหนี้จำนวนเงินประมาณ 529 ล้านบาท

4.3 เงินปันผลจ่าย

	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น		จำนวน	เงินปันผลจ่าย
		หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	เงินปันผลจ่าย	ในเดือน
		บาทต่อหุ้น	บาทต่อหุ้น	ล้านบาท	
เงินปันผลประจำปี สำหรับปี 2551	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2552 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2552	1.65	0.65	657	เมษายน 2552
เงินปันผลจ่ายระหว่าง กาลสำหรับปี 2552	ที่ประชุมคณะกรรมการ ธนาคารฯ ครั้งที่ 4/2552 เมื่อวันที่ 19 มิถุนายน 2552	0.88	0.38	368	กรกฎาคม 2552
รวม				1,025	

5. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารฯ เมื่อวันที่ 9 สิงหาคม 2553