

บริษัท ทีเอส โกล์ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
รายงาน และ งบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

## รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดุลรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 งบกำไรขาดทุนรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงใน ส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูล ในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการ ตรวจสอบของข้าพเจ้า งบการเงินรวมของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันที่แสดงเปรียบเทียบไว้ ณ ที่นี้ ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีท่านอื่นใน สำนักงานเดียวกันกับข้าพเจ้าซึ่งได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2553

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้อง วางแผนและปฏิบัติตามเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริง อันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็น จำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้ และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจน การประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่น่าเสนอในงบการเงิน โดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ผลการดำเนินงานและ  
กระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
และเฉพาะของบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตาม  
หลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

รุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3516

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ: 4 กุมภาพันธ์ 2554

## บริษัท ทีดีทีไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2553	2552	2553	2552
<b>สินทรัพย์</b>				
เงินสด	903,306,075	826,526,233	50,000	50,000
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3.2			
ในประเทศ				
มีดอกเบี้ย	11,488,628,233	10,452,308,437	393,553,928	426,404,500
ไม่มีดอกเบี้ย	999,683,327	2,191,309,753	-	-
ต่างประเทศ				
มีดอกเบี้ย	57,018,254	64,626,083	-	-
ไม่มีดอกเบี้ย	73,279	-	-	-
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	12,545,403,093	12,708,244,273	393,553,928	426,404,500
เงินลงทุน	3.3,3.4,3.7			
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ	2,624,873,779	2,628,124,929	-	-
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	3,856,130,706	6,809,821,841	-	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ	-	-	14,879,285,232	15,369,421,314
รวมเงินลงทุน - สุทธิ	6,481,004,485	9,437,946,770	14,879,285,232	15,369,421,314
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	342,549,116	139,724,828	-	-
เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	3.5,3.7			
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	149,730,796,913	113,232,976,867	1,281,000,000	1,475,000,000
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,293,961,355	1,016,338,987	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	151,024,758,268	114,249,315,854	1,281,000,000	1,475,000,000
ดอกเบี้ยค้างรับ	133,878,808	116,856,703	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	151,158,637,076	114,366,172,557	1,281,000,000	1,475,000,000
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(4,162,021,676)	(2,425,265,350)	-	-
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(2,967)	(18,258)	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิ	146,996,612,433	111,940,888,949	1,281,000,000	1,475,000,000
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	3.7, 3.8	21,397,254	49,170,844	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	3.9	1,466,874,240	1,558,671,038	706,055,360
สินทรัพย์ถาวรอื่น	3.20	1,242,502,525	696,617,396	167,865,482
เงินปันผลค้างรับจากบริษัทย่อย		-	-	1,589,242,490
สินทรัพย์อื่น	3.10	1,407,899,326	1,446,564,262	218,729,303
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<b>171,407,548,547</b>	<b>138,804,354,593</b>	<b>19,235,781,795</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีดีทีไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2553	2552	2553	2552	
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>					
เงินรับฝาก - เงินบาท	3.11	48,535,599,021	56,808,482,590	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน					
ในประเทศ - มีดอกเบี้ย	3.12	10,842,764,888	6,380,215,568	-	210,000,000
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		532,447,850	345,170,135	-	-
<b>เงินกู้ยืม</b>					
เงินกู้ยืมระยะสั้น		75,313,442,950	53,698,938,646	3,345,075,040	3,989,392,156
เงินกู้ยืมระยะยาว		15,460,403,568	5,429,750,030	-	-
รวมเงินกู้ยืม		90,773,846,518	59,128,688,676	3,345,075,040	3,989,392,156
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี		18,614,586	192,815,085	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า		1,610,686,492	958,531,546	-	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		462,130,347	263,481,507	8,653,952	9,062,415
ภาษีเงินได้ดินนุคคลค้างจ่าย		942,102,626	704,302,092	108,574,180	68,672,484
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		1,147,963,205	395,167,797	436,765,803	182,971,224
หนี้สินอื่น	3.14	1,684,166,043	1,108,782,901	62,949,197	44,953,492
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>156,550,321,576</b>	<b>126,285,637,897</b>	<b>3,962,018,172</b>	<b>4,505,051,771</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีดีทีไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบดุล (ต่อ)  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2553	2552	2553	2552
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>				
<b>ทุนเรือนหุ้น</b>				
ทุนจดทะเบียน	2.2	11,002,000,000	11,002,000,000	11,002,000,000
ทุนที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่า - ส่วนที่จดทะเบียนแล้ว				
หุ้นบุริมสิทธิ 35,358 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		353,580	353,580	6,985,580
(2552: หุ้นบุริมสิทธิ 698,558 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		6,985,580		
หุ้นสามัญ 727,876,728 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		7,278,767,280	7,278,767,280	7,261,652,210
(2552: หุ้นสามัญ 726,165,221 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		7,261,652,210		
		7,279,120,860	7,279,120,860	7,268,637,790
ทุนที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่า - ส่วนที่รอการจดทะเบียน	4.1			
2552: หุ้นสามัญ 9,208 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		-	92,080	-
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น				
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ		-	311,150	6,147,310
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		-	6,012,804,262	6,002,125,900
		-	6,013,115,412	6,008,273,210
		7,279,120,860	13,292,236,272	13,277,003,080
รายการปรับปรุงจากการรวมกิจการตามแผนการปรับโครงสร้าง				
การถือหุ้นภายใต้การควบคุมเดียวกัน	4.1	679,266,166	672,294,885	-
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	3.16	292,655,210	(37,792,840)	-
ขาดทุนจากการประเมินมูลค่าชุดธรรมตราสารอนุพันธ์				
สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด		(6,553,855)	(21,924,048)	-
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน	1.2	80,835,492	86,441,426	-
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว-สำรองตามกฎหมาย	2.3	212,600,000	119,800,000	212,600,000
ยังไม่ได้จัดสรร		6,235,417,252	4,342,447,016	1,768,927,351
ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ		14,773,341,125	12,429,996,309	15,273,763,623
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย		83,885,846	88,720,387	-
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>14,857,226,971</b>	<b>12,518,716,696</b>	<b>14,305,548,799</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>171,407,548,547</b>	<b>138,804,354,593</b>	<b>19,235,781,795</b>
		-	-	-
<b>รายการนอกงบดุล-ภาระผูกพันทั้งสิ้น</b>	3.25			
การรับอวัลต์ตัวเงินและการค้ำประกันจากการกู้ยืมเงิน		194,136,067	21,651,000	-
ภาระผูกพันอื่น		1,729,057,346	2,482,668,465	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล  
(ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีดีที)

นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล  
(กรรมการ)

บริษัท ทีดีทีไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบกำไรขาดทุน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2553	2552	2553	2552
<b>รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล</b>				
เงินให้สินเชื่อ	1,632,435,697	1,262,275,128	36,105,795	8,519,952
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	199,482,163	150,391,904	3,878,415	4,345,915
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	7,163,020,153	6,426,676,655	-	-
เงินลงทุน	524,999,724	633,313,336	1,590,712,490	2,076,681,067
<b>รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล</b>	<b>9,519,937,737</b>	<b>8,472,657,023</b>	<b>1,630,696,700</b>	<b>2,089,546,934</b>
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>				
เงินรับฝาก	811,560,670	1,098,196,246	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	209,992,431	198,309,461	189,055	69,165,493
เงินกู้ยืมระยะสั้น	889,981,683	915,794,785	59,808,241	24,652,083
เงินกู้ยืมระยะยาว	403,732,674	279,455,206	-	-
<b>รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>	<b>2,315,267,458</b>	<b>2,491,755,698</b>	<b>59,997,296</b>	<b>93,817,576</b>
<b>รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ</b>	<b>7,204,670,279</b>	<b>5,980,901,325</b>	<b>1,570,699,404</b>	<b>1,995,729,358</b>
<b>หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ</b>	<b>(1,933,403,407)</b>	<b>(1,547,877,882)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหัก</b>				
<b>หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ</b>	<b>5,271,266,872</b>	<b>4,433,023,443</b>	<b>1,570,699,404</b>	<b>1,995,729,358</b>
<b>รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย</b>				
ค่านายหน้าค่าหลักทรัพย์	706,283,050	546,735,454	-	-
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	210,024,942	9,718,435	(5,370,257)	(104,292,703)
ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัลและค้ำประกัน	10,428,089	9,850,231	-	-
การบริการการประกันภัย	820,610,910	613,151,980	-	-
การจัดการกองทุน	608,934,582	574,047,897	-	-
การให้บริการที่ปรึกษาทางการเงิน	163,511,844	10,855,580	-	-
การบริหารงานสนับสนุน	-	-	1,348,979,211	1,091,000,000
อื่นๆ	613,922,757	554,729,784	587,111	949,773
กำไร (ขาดทุน) จากการปริวรรต	(2,267,363)	9,197,728	-	-
รายได้อื่น	745,020,256	544,768,493	94,191,176	60,441,395
<b>รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย</b>	<b>3,876,469,067</b>	<b>2,873,055,582</b>	<b>1,438,387,241</b>	<b>1,048,098,465</b>
<b>รวมรายได้สุทธิ</b>	<b>9,147,735,939</b>	<b>7,306,079,025</b>	<b>3,009,086,645</b>	<b>3,043,827,823</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีดีทีไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบกำไรขาดทุน (ต่อ)  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2553	2552	2553	2552
<b>ค่าใช้จ่ายที่มีโชคเบี้ย</b>				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	2,760,453,179	2,054,827,100	681,852,222	394,470,934
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	706,708,824	698,959,730	252,667,964	105,106,051
ค่าภาษีอากร	154,304,314	117,550,903	3,369,884	1,792,547
ค่าธรรมเนียมและบริการ	359,172,341	334,492,576	12,508,352	10,649,114
ค่าตอบแทนกรรมการ	2.4 9,380,000	7,985,000	9,380,000	7,985,000
ค่าธรรมเนียมนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	255,951,764	228,752,550	-	-
ค่าโฆษณาและส่งเสริมการขาย	376,800,820	146,776,990	3,705,097	1,469,546
ค่าใช้จ่ายอื่น	3.19 366,329,752	871,544,188	62,914,576	24,385,366
<b>รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชคเบี้ย</b>	4,989,100,994	4,460,889,037	1,026,398,095	545,858,558
<b>กำไรก่อนภาษีเงินได้</b>	4,158,634,945	2,845,189,988	1,982,688,550	2,497,969,265
กำไรจ่ายภาษีเงินได้	3.20 (1,256,162,798)	(840,440,709)	(127,227,674)	(103,679,905)
<b>กำไรสุทธิสำหรับปี</b>	2,902,472,147	2,004,749,279	1,855,460,876	2,394,289,360
<b>การแบ่งปันกำไรสุทธิ</b>				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่	2,888,246,737	1,988,393,387	1,855,460,876	2,394,289,360
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย	14,225,410	16,355,892		
	2,902,472,147	2,004,749,279		
<b>กำไรต่อหุ้น</b>	3.22			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน				
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่	3.97	2.62	2.55	3.18

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีอีไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2553	2552	2553	2552
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>				
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	4,158,634,945	2,845,189,988	1,982,688,550	2,497,969,265
รายการปรับกระทบกำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้				
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	349,872,542	316,762,346	108,813,604	65,426,354
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	2,585,631,197	2,083,500,371	-	-
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของเงินลงทุน	14,429,434	6,265,109	5,370,257	104,292,703
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย	257,000	494,780,383	-	-
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(211,458,536)	(333,623)	-	-
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากอัตราแลกเปลี่ยน (โอนกลับ)	2,267,363	(9,197,728)	-	-
กำไรจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(39,511,247)	(11,424,816)	(26,685,659)	-
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์	124,292	7,736,445	-	-
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากหลักทรัพย์เพื่อค้า	(12,995,840)	(15,649,920)	-	-
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(205,901,888)	(179,206,965)	-	-
รายได้ค้างรับอื่นเพิ่มขึ้น	(17,764,346)	(35,650,627)	(74,557,631)	(276,003)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	688,487,079	254,937,107	300,897,157	139,314,363
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน				
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	7,312,071,995	5,757,708,070	2,296,526,278	2,806,726,682
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	162,836,129	1,896,213,615	32,850,572	(398,412,413)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	-	17,699,396	-	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	(202,824,288)	(139,724,128)	-	-
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	(38,554,491,525)	(12,598,373,351)	194,000,000	(1,475,000,000)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(277,622,368)	(348,966,054)	-	-
ทรัพย์สินรอการขาย	1,822,781,702	2,443,709,501	-	-
สินทรัพย์อื่น	(92,649,529)	(94,501,332)	(86,734,175)	(95,016,004)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีดีทีไอเอฟแอนด์ซีแอลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบกระแสเงินสด (ต่อ)  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2553	2552	2553	2552
(หน่วย: บาท)				
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	(8,272,883,569)	(2,014,134,917)	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,463,970,534	659,457,449	(210,000,000)	(2,390,000,000)
หนี้สินจำนองเมื่อทางถาวร	187,277,715	(151,570,462)	-	-
เงินกู้ยืมระยะสั้น	24,613,036,864	2,062,421,294	(644,317,116)	3,989,392,156
เจ้าหนี้สำนักงานหักบัญชี	(174,200,498)	(146,326,094)	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	652,154,946	666,340,706	-	-
หนี้สินอื่น	504,530,507	(192,582,354)	(29,106,871)	(183,569,638)
	(7,856,011,385)	(2,182,628,661)	1,553,218,688	2,254,120,783
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	(7,204,670,279)	(5,980,901,325)	(1,570,699,404)	(1,995,729,358)
เงินสดรับจากรายได้ดอกเบี้ย	9,109,946,850	8,839,187,778	39,912,265	12,844,497
เงินสดจ่ายค่าดอกเบี้ย	(2,116,522,871)	(3,450,104,868)	(60,405,759)	(84,755,161)
เงินสดจ่ายค่าภาษีเงินได้นิติบุคคล	(1,556,865,587)	(574,730,003)	(169,054,948)	(121,182,360)
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) กิจการดำเนินงาน</b>	<b>(9,624,123,272)</b>	<b>(3,349,177,079)</b>	<b>(207,029,158)</b>	<b>65,298,401</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>				
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	(5,334,274,147)	(6,530,727,692)	-	-
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	8,944,429,625	8,249,823,586	-	-
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(196,026,716)	(179,768,206)	(75,597,250)	(13,049,750)
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	77,297,454	31,189,922	59,941,391	-
เงินสดรับจากเงินปันผล	86,909,471	77,593,225	625,165,244	1,452,985,822
เงินสดจ่ายจากการลดหุ้นสามัญ	-	-	-	(10,000)
เงินสดจ่ายจากการเพิ่มทุนและการซื้อบริษัทย่อย (หมายเหตุ 4.2)	(933)	(890,321,287)	(933)	(890,321,287)
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นส่วนที่ถือตามแผนการปรับโครงสร้าง				
การถือหุ้นของกลุ่มทีดีทีไอ (หมายเหตุ 4.1)	-	(1,768,289)	-	(1,768,289)
เงินสดรับจากการลดทุนและการคืนทุนของบริษัทย่อย (หมายเหตุ 4.3.2)	-	7,185,990	499,999,950	748,800,000
<b>เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน</b>	<b>3,578,334,754</b>	<b>763,207,249</b>	<b>1,109,508,402</b>	<b>1,296,636,496</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>				
เงินปันผลจ่าย	(902,479,244)	(1,367,827,404)	(902,479,244)	(1,361,884,897)
เงินกู้ยืมระยะยาว	8,030,653,538	518,750,030	-	-
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้และตราสารหนี้ระยะยาว	(3,000,000,000)	(331,000,000)	-	-
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้และตราสารหนี้ระยะยาว	2,000,000,000	4,000,000,000	-	-
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) กิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<b>6,128,174,294</b>	<b>2,819,922,626</b>	<b>(902,479,244)</b>	<b>(1,361,884,897)</b>
<b>ผลต่างจากการแปลงค่าทางการเงิน</b>	<b>(5,605,934)</b>	<b>(2,996,910)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>เงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ</b>	<b>76,779,842</b>	<b>230,955,886</b>	<b>-</b>	<b>50,000</b>
เงินสด ณ วันต้นปี	826,526,233	595,570,347	50,000	-
<b>เงินสด ณ วันปลายปี</b>	<b>903,306,075</b>	<b>826,526,233</b>	<b>50,000</b>	<b>50,000</b>
<b>ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด</b>				
รายการที่มีใช้เงินสด				
แปลงสภาพหุ้นบริษัทย่อยเป็นหุ้นสามัญ	12,468,160	1,827,286,680	12,468,160	1,827,286,680
ออกหลักทรัพย์เพื่อแลกเปลี่ยนหุ้นสามัญ				
ของธนาคารทีดีทีไอตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น				
ภายใต้การควบคุมเดียวกัน (หมายเหตุ 4.1)	15,233,192	33,228,091	15,233,192	33,228,091
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้				

บริษัท ทีเอสทีไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

(หน่วย: บาท)

งบการเงินรวม												
ส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่												
	ทุนที่ออกจำหน่าย และชำระเต็มมูลค่าแล้ว (ประกอบด้วยส่วนที่จดทะเบียนแล้ว และส่วนที่รอการจดทะเบียน)		รายการปรับปรุง จากการรวมกิจการ ตามแผนการปรับโครงสร้าง และการถือหุ้นภายใต้ การควบคุมเดียวกัน		ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการ เปลี่ยนแปลงมูลค่า เงินลงทุน	ขาดทุนจากการ ประเมินมูลค่าสุทธิธรรม ตราสารอนุพันธ์ สำหรับการป้องกัน ความเสี่ยงในกระแสเงินสด		ผลต่างจาก การแปลงค่า งบการเงิน	กำไรสะสม- ยังไม่ได้ จัดสรร	รวม ส่วนของผู้ถือหุ้น บริษัทใหญ่	ส่วนของผู้ ถือหุ้น ส่วนน้อย ของบริษัทย่อย	รวม
	หุ้นบริวาร	หุ้นสามัญ										
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551</b>	1,834,272,260	5,411,801,790	656,755,136	(398,991,796)	-	78,101,573	-	3,835,778,528	11,417,717,491	118,320,307	11,536,037,798	
<b>รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น:</b>												
มูลค่าสุทธิรวมของเงินลงทุนเพิ่มขึ้น	-	-	-	479,726,695	-	-	-	-	479,726,695	-	479,726,695	
ขาดทุนจากการประเมินมูลค่าสุทธิรวมของตราสารอนุพันธ์ สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	-	-	-	-	(31,320,069)	-	-	-	(31,320,069)	-	(31,320,069)	
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	-	8,339,853	-	-	8,339,853	-	8,339,853	
กำไรเงินได้รอตัดบัญชีที่รับรู้ใน/โอนออกจากส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	-	(118,527,739)	9,396,021	-	-	-	(109,131,718)	-	(109,131,718)	
<b>รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	-	-	-	361,198,956	(21,924,048)	8,339,853	-	-	347,614,761	-	347,614,761	
กำไรสุทธิสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	-	1,988,393,387	1,988,393,387	16,355,892	2,004,749,279	
<b>รวมรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ทั้งสิ้นที่รับรู้สำหรับปี</b>	-	-	-	361,198,956	(21,924,048)	8,339,853	-	1,988,393,387	2,336,008,148	16,355,892	2,352,364,040	
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 4.4)	-	-	-	-	-	-	-	(1,361,884,897)	(1,361,884,897)	(5,942,507)	(1,367,827,404)	
กำไรเงินได้จากเงินปันผลที่ไม่ได้จ่าย	-	-	-	-	-	-	-	(40,002)	(40,002)	-	(40,002)	
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	-	-	119,800,000	(119,800,000)	-	-	-	
ลดหุ้นสามัญ	-	(10,000)	-	-	-	-	-	-	(10,000)	-	(10,000)	
หุ้นบริวารสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	(1,827,286,680)	1,827,286,680	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
รายการปรับปรุงจากการรวมกิจการตามแผนการปรับโครงสร้าง การถือหุ้นภายใต้การควบคุมเดียวกัน (หมายเหตุ 4.1)	-	22,665,820	15,539,749	-	-	-	-	-	38,205,569	(38,205,569)	-	
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อยลดลง	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,807,736)	(1,807,736)	
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552</b>	6,985,580	7,261,744,290	672,294,885	(37,792,840)	(21,924,048)	86,441,426	119,800,000	4,342,447,016	12,429,996,309	88,720,387	12,518,716,696	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีเอสทีไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

(หน่วย: บาท)

งบการเงินรวม											
ส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่											
ทุนที่ออกจำหน่าย และชำระเต็มมูลค่าแล้ว	ทุนที่ออกจำหน่าย และชำระเต็มมูลค่าแล้ว	รายการปรับปรุง	ส่วนเกิน	ขาดทุนจากการ	ผลต่างจาก	สำรองตาม	กำไรสะสม-	รวม	ส่วนของผู้ถือหุ้น	ส่วนของผู้ถือหุ้น	รวม
		จากการรวมกิจการ	(ต่ำกว่า) ทุน	ขาดทุนจากการ							
หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	ความแผนการปรับโครงสร้าง	จากการ	ตราสารอนุพันธ์	การแปลงค่า	กฎหมาย	ยังไม่ได้	รวม	ของบริษัทใหญ่	ของบริษัทย่อย	รวม
		การถือหุ้นภายใต้	เปลี่ยนแปลงมูลค่า	สำหรับการป้องกัน	งบการเงิน		จัดสรร	บริษัทใหญ่			
		การควบคุมเดียวกัน	เงินลงทุน	ความเสี่ยงในกระแสเงินสด							
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552</b>	6,985,580	7,261,744,290	672,294,885	(37,792,840)	(21,924,048)	86,441,426	119,800,000	4,342,447,016	12,429,996,309	88,720,387	12,518,716,696
<b>รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น:</b>											
มูลค่าสุทธิรวมของเงินลงทุนเพิ่มขึ้น	-	-	-	456,256,742	-	-	-	-	456,256,742	-	456,256,742
กำไรจากการประเมินมูลค่าสุทธิธรรมของตราสารอนุพันธ์											
สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	-	-	-	-	21,957,419	-	-	-	21,957,419	-	21,957,419
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินลดลง	-	-	-	-	-	(5,605,934)	-	-	(5,605,934)	-	(5,605,934)
กำไรเงินได้รอตัดบัญชีที่รับรู้ใน/โอนออกจากส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	-	(125,808,692)	(6,587,226)	-	-	-	(132,395,918)	-	(132,395,918)
<b>รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	-	-	-	330,448,050	15,370,193	(5,605,934)	-	-	340,212,309	-	340,212,309
กำไรสุทธิสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	-	2,888,246,737	2,888,246,737	14,225,410	2,902,472,147
<b>รวมรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ทั้งสิ้นที่รับรู้สำหรับปี</b>	-	-	-	330,448,050	15,370,193	(5,605,934)	-	2,888,246,737	3,228,459,046	14,225,410	3,242,684,456
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 4.4)	-	-	-	-	-	-	-	(902,475,325)	(902,475,325)	-	(902,475,325)
กำไรเงินได้จากเงินปันผลที่ไม่ได้จ่าย	-	-	-	-	-	-	-	(1,176)	(1,176)	-	(1,176)
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	-	-	92,800,000	(92,800,000)	-	-	-
หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	(6,632,000)	6,632,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รายการปรับปรุงจากการรวมกิจการความแผนการปรับโครงสร้าง											
การถือหุ้นภายใต้การควบคุมเดียวกัน (หมายเหตุ 4.1)	-	10,390,990	6,971,281	-	-	-	-	-	17,362,271	(17,362,271)	-
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อยลดลง	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,697,680)	(1,697,680)
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553</b>	353,580	7,278,767,280	679,266,166	292,655,210	(6,553,855)	80,835,492	212,600,000	6,235,417,252	14,773,341,125	83,885,846	14,857,226,971

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ								
	ทุนที่ออกจำหน่าย		ทุนที่ออกจำหน่าย		ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		สำรองตาม	กำไรสะสม-	รวม
	และชำระเต็มมูลค่าแล้วซึ่งจดทะเบียนแล้ว		และชำระเต็มมูลค่าแล้วรอการจดทะเบียน				กฎหมาย	ยังไม่ได้	
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ		จัดสรร (ขาดทุน)	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551	-	10,000	1,834,272,260	5,411,791,790	1,614,159,589	4,383,551,350	-	(3,820,319)	13,239,964,670
กำไรสุทธิสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	-	2,394,289,360	2,394,289,360
รวมรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ทั้งสิ้นที่รับรู้สำหรับปี	-	-	-	-	-	-	-	2,394,289,360	2,394,289,360
ลดหุ้นสามัญ	-	(10,000)	-	-	-	-	-	-	(10,000)
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 4.4)	-	-	-	-	-	-	-	(1,361,884,897)	(1,361,884,897)
ภาษีเงินได้จากเงินปันผลที่ไม่ได้จ่าย	-	-	-	-	-	-	-	(38,425)	(38,425)
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	-	-	119,800,000	(119,800,000)	-
หุ้นสามัญซึ่งออกให้ผู้ถือหุ้นตามแผนการปรับโครงสร้าง									
การถือหุ้นภายใต้การควบคุมเดียวกัน (หมายเหตุ 4.1)	-	22,573,740	-	92,080	-	10,562,271	-	-	33,228,091
จดทะเบียนหุ้นบุริมสิทธิและหุ้นสามัญซึ่งออกให้ผู้ถือหุ้น									
ตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นภายใต้การควบคุมเดียวกัน	1,834,272,260	5,411,791,790	(1,834,272,260)	(5,411,791,790)	-	-	-	-	-
หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	(1,827,286,680)	1,827,286,680	-	-	(1,608,012,279)	1,608,012,279	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552	6,985,580	7,261,652,210	-	92,080	6,147,310	6,002,125,900	119,800,000	908,745,719	14,305,548,799

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีดีทีไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ								
	ทุนที่ออกจำหน่าย		ทุนที่ออกจำหน่าย				สำรองตาม กฎหมาย	กำไรสะสม- ยังไม่ได้ จัดสรร (ขาดทุน)	รวม
	และชำระเต็มมูลค่าแล้วซึ่งจดทะเบียนแล้ว		และชำระเต็มมูลค่าแล้วรอการจดทะเบียน		ส่วนเกินมูลค่าหุ้น				
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552	6,985,580	7,261,652,210	-	92,080	6,147,310	6,002,125,900	119,800,000	908,745,719	14,305,548,799
กำไรสุทธิสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	-	1,855,460,876	1,855,460,876
รวมรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ทั้งสิ้นที่รับรู้สำหรับปี	-	-	-	-	-	-	-	1,855,460,876	1,855,460,876
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 4.4)	-	-	-	-	-	-	-	(902,479,244)	(902,479,244)
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	-	-	92,800,000	(92,800,000)	-
หุ้นสามัญซึ่งออกให้ผู้ถือหุ้นตามแผนการปรับโครงสร้าง การถือหุ้นภายใต้การควบคุมเดียวกัน (หมายเหตุ 4.1)	-	10,390,990	-	-	-	4,842,202	-	-	15,233,192
จดทะเบียนหุ้นบุริมสิทธิและหุ้นสามัญซึ่งออกให้ผู้ถือหุ้น ตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นภายใต้การควบคุมเดียวกัน	-	92,080	-	(92,080)	-	-	-	-	-
หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	(6,632,000)	6,632,000	-	-	(5,836,160)	5,836,160	-	-	-
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553</b>	<b>353,580</b>	<b>7,278,767,280</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>311,150</b>	<b>6,012,804,262</b>	<b>212,600,000</b>	<b>1,768,927,351</b>	<b>15,273,763,623</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

1. หลักเกณฑ์ในการจัดทำและแสดงรายการในงบการเงินและนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

1.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และงบการเงินนี้ยังจัดทำขึ้นตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) เนื่องจากบริษัทฯ เป็นบริษัท โฮลดิ้งที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

บริษัทฯ แสดงรายการในงบการเงินตามข้อกำหนดของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัท โฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

บริษัทฯ ได้จัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการเพื่อประโยชน์ต่อสาธารณะ ซึ่งแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยตามวิธีราคาทุน

## 1.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

- ก) งบการเงินรวมของกลุ่มบริษัททิสโก้จัดทำขึ้น โดยรวมงบการเงินของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “บริษัทฯ”) และบริษัทย่อย (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “บริษัทย่อย”) ตามรายละเอียดที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.1
- ข) บริษัทฯ นำงบการเงินของบริษัทย่อยมารวมในการจัดทำงบการเงินรวมตั้งแต่วันที่ได้อำนาจ (วันที่บริษัทฯ มีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อย) จนถึงวันที่บริษัทฯ สิ้นสุดการควบคุมบริษัทย่อยนั้น
- ค) งบการเงินของบริษัท ทิสโก้ โทเคียว ลีสซิ่ง จำกัด ได้รวมอยู่ในงบการเงินรวมนี้ถึงแม้ว่าบริษัทฯ จะถือหุ้นอยู่ในสัดส่วนร้อยละ 49 เนื่องจากบริษัทฯ มีอำนาจควบคุมการบริหารงานของบริษัทดังกล่าว โดยการมีอำนาจผ่านกรรมการของบริษัทซึ่งมีสิทธิออกเสียงเกินกว่ากึ่งหนึ่งของคณะกรรมการของบริษัทดังกล่าว
- ง) งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้น โดยมีรอบระยะเวลาบัญชี และใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับบริษัทฯ
- จ) งบการเงินของบริษัทย่อยซึ่งจัดตั้งในต่างประเทศได้แปลงค่าเป็นเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนถาวรเฉลี่ย ณ วันที่ในงบดุลสำหรับรายการที่เป็นสินทรัพย์และหนี้สิน และอัตราแลกเปลี่ยนถาวรเฉลี่ยรายเดือนสำหรับรายการที่เป็นรายได้และค่าใช้จ่าย ผลต่างซึ่งเกิดขึ้นจากการแปลงค่าดังกล่าวได้แสดงไว้เป็นรายการ “ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน” ในส่วนของผู้ถือหุ้น
- ฉ) ยอดคงค้างระหว่างบริษัทฯ และบริษัทย่อย รายการค้าระหว่างกันที่มีสาระสำคัญได้ถูกตัดออกจากงบการเงินรวมนี้แล้ว
- ช) ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย คือ จำนวนกำไรหรือขาดทุนและสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยส่วนที่ไม่ได้เป็นของกลุ่มบริษัทฯ และแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบกำไรขาดทุนรวม และส่วนของผู้ถือหุ้นในงบดุลรวม

### 1.3 การประกาศใช้มาตรฐานการบัญชีใหม่

ในระหว่างปีปัจจุบัน สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและมาตรฐานการบัญชีใหม่ตามรายละเอียดข้างล่างนี้

ก) มาตรฐานการบัญชีที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2554 (เว้นแต่แม่บทการบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้ทันที)

มาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้องกับกลุ่มบริษัท:

แม่บทการบัญชี (ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 23 (ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 26

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 3

(ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 5

(ปรับปรุง 2552)

การนำเสนองบการเงิน

งบกระแสเงินสด

นโยบายการบัญชีการเปลี่ยนแปลงประมาณ

การทางบัญชี และข้อผิดพลาด

เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

สัญญาเช่า

รายได้

ผลประโยชน์ของพนักงาน

ต้นทุนการกู้ยืม

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือ

กิจการที่เกี่ยวข้องกัน

การบัญชีและการรายงานโครงการ

ผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

เงินลงทุนในบริษัทร่วม

กำไรต่อหุ้น

งบการเงินระหว่างกาล

การด้อยค่าของสินทรัพย์

ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และ

สินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

การรวมธุรกิจ

สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและ

การดำเนินงานที่ยกเลิก

มาตรฐานการบัญชีที่ไม่เกี่ยวข้องกับกลุ่มบริษัท:

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2552)	สินค้าคงเหลือ
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2552)	สัญญาก่อสร้าง
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 29	การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจ ที่เงินเฟ้อรุนแรง
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2552)	ส่วนได้เสียในการร่วมค้า
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 2	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 6	การสำรวจและประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15	สัญญาการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์

ข) มาตรฐานการบัญชีที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556

มาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้องกับกลุ่มบริษัท:

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12	ภาษีเงินได้
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตรา แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

มาตรฐานการบัญชีที่ไม่เกี่ยวข้องกับกลุ่มบริษัท:

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2552)	การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาล และ การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือ จากรัฐบาล
---	---

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยได้ประเมินแล้วเห็นว่ามาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินข้างต้นที่เกี่ยวข้องกับกลุ่มบริษัทจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่อวงการเงินสำหรับปีที่เริ่มใช้มาตรฐานการบัญชีดังกล่าว

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงานจะมีผลกระทบต่อวงการเงินในปีที่เริ่มนำมาตรฐานการบัญชีดังกล่าวมาถือปฏิบัติตามที่จะกล่าวในวรรคถัดไป สำหรับมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ ตามนโยบายการบัญชีของบริษัทฯและบริษัทย่อยได้บันทึกบัญชีตามมาตรฐานการบัญชี เรื่อง ภาษีเงินได้แล้ว จึงถือเป็นการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีดังกล่าวก่อนวันที่มีผลบังคับใช้

## มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน

มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้กำหนดให้กิจการรับรู้ผลประโยชน์ที่ให้กับพนักงานเมื่อกิจการได้รับบริการจากพนักงาน กิจการต้องประเมินและบันทึกหนี้สินจากผลประโยชน์ของพนักงานเนื่องจากเกษียณอายุ หรือจากโครงการผลประโยชน์อื่นที่ให้กับพนักงาน โดยใช้การคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งเดิมบริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้ผลประโยชน์ที่ให้กับพนักงานดังกล่าวเมื่อเกิดรายการ

จากการประเมินของฝ่ายบริหารของบริษัทฯ และบริษัทย่อย การนำมาตรฐานการบัญชีฉบับดังกล่าวมาถือปฏิบัติในปี 2554 บริษัทฯ และบริษัทย่อยเลือกวิธีบันทึกหนี้สินจากผลประโยชน์พนักงานทั้งจำนวนโดยปรับกับกำไรสะสมมาตั้งแต่ปี 2554 ทั้งนี้จะมีผลทำให้กำไรสะสมมาตั้งแต่ปี 2554 ลดลงประมาณ 158 ล้านบาท สำหรับงบการเงินรวม และ 40 ล้านบาท สำหรับงบการเงินเฉพาะกิจการ

### 1.4 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

#### 1.4.1 การรับรู้รายได้

##### ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระรายได้จากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินรับรู้เป็นรายได้ตลอดระยะเวลาการผ่อนชำระตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

บริษัทย่อยมีนโยบายหยุดบันทึกรายได้ดอกเบี้ยค้างรับสำหรับเงินให้สินเชื่อที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกำหนดหนึ่งเดือน และสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระและจะยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับที่ได้บันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี สำหรับการบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสด

กรณีเงินให้สินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์ซึ่งค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่ากำหนดสองเดือนจะหยุดรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ และจะรับรู้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ดังกล่าวตามเกณฑ์เงินสด

ทั้งนี้บริษัทย่อยจะรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างอีกเมื่อบริษัทย่อยได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดชำระแล้ว

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะบันทึกเป็นรายได้รอตัดบัญชีและตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินหรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อนั้น

- ข) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์  
ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง เงินปันผลจากเงินลงทุนจะถือเป็นรายได้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล
- ค) ค่านายหน้าค้าหลักทรัพย์  
ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และค่านายหน้าจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าถือเป็นรายได้ ณ วันที่ที่เกิดรายการ
- ง) กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์  
กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ
- จ) ค่าธรรมเนียมและบริการ  
ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

#### 1.4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

- ก) ดอกเบี้ยจ่าย  
ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง ในกรณีที่ดอกเบี้ยได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินจ่ายแล้ว ดอกเบี้ยนั้นจะบันทึกเป็นดอกเบี้ยจ่ายรอดัดบัญชีและจะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินนั้น
- ข) ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้เข้าซื้อ  
บริษัทย่อยบันทึกบัญชีการรับรู้ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้เข้าซื้อสำหรับสัญญาเข้าซื้อที่ทำขึ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2550 โดยการปันส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและแสดงหักจากรายได้ดอกเบี้ยตลอดอายุของสัญญาเข้าซื้อและสำหรับสัญญาเข้าซื้อที่ทำขึ้นก่อนวันที่ 1 มกราคม 2550 บริษัทย่อยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายทันทีที่เกิดรายการ  
  
รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เข้าซื้อรอดัดบัญชีแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เข้าซื้อ

### 1.4.3 เงินลงทุน

- ก) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม บริษัทย่อยบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์เป็นรายการกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุน
- ข) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายทิ้งที่ถือไว้เป็นเงินลงทุนชั่วคราวและระยะยาวแสดงตามมูลค่ายุติธรรม บริษัทย่อยบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของผู้ถือหุ้นจนกระทั่งจำหน่ายหลักทรัพย์ดังกล่าวออกไปจึงบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่านั้นในงบกำไรขาดทุน
- ค) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดชำระในหนึ่งปีและที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย บริษัทย่อยตัดบัญชีส่วนเกิน/ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่ายนี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ
- ง) เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)
- จ) เงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)
- ฉ) บริษัทย่อยไม่ได้บันทึกเงินลงทุนซึ่งบริษัทย่อยรับ โอนเงินลงทุนดังกล่าวจากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา และถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 20 เป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมซึ่งต้องบันทึกบัญชีตามวิธีส่วนได้เสียในงบการเงินรวม เนื่องจากบริษัทย่อยต้องจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าวภายในระยะเวลาตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย
- ช) บริษัทย่อยไม่ถือว่าการลงทุนในกองทุนรวมที่มีสัดส่วนการลงทุนตั้งแต่ร้อยละ 20 เป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมซึ่งต้องบันทึกบัญชีตามวิธีส่วนได้เสียในงบการเงินรวม เนื่องจากบริษัทย่อยไม่มีอิทธิพลในการกำหนดนโยบายการเงินและการดำเนินงานของกองทุนรวมดังกล่าวซึ่งอยู่ภายใต้การจัดการที่เป็นอิสระของผู้จัดการกองทุนรวมตามรายละเอียดของโครงการจัดการกองทุนรวม และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- ซ) มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและของตราสารหนี้ภาคเอกชน คำนวณโดยใช้สูตรที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยโดยใช้อัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือของสถาบันการเงินอื่นแล้วแต่กรณี มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value)

- ฅ) บริษัทย่อยจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของหลักทรัพย์เพื่อขาย เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดชำระในหนึ่งปี ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดและเงินลงทุนทั่วไปในงบกำไรขาดทุน
- ฉ) บริษัทย่อยใช้วิธีถัวเฉลี่ยเคลื่อนที่ในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน
- ค) ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน บริษัทย่อยจะปรับเปลี่ยนราคาของเงินลงทุนใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนได้บันทึกเป็นรายการกำไร (ขาดทุน) ในงบกำไรขาดทุนหรือแสดงเป็นส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในส่วนของผู้ถือหุ้นแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยนแปลง

#### 1.4.4 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอน

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนซึ่งถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป แสดงในราคาทุนที่จ่ายซื้อสุทธิจากค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ (ถ้ามี) ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

ในกรณีลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ บริษัทย่อยจะโอนเงินลงทุนในลูกหนี้ดังกล่าวไปเป็นเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้และแสดงตามมูลค่ายุติธรรมสุทธิจากค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยอ้างอิงมูลค่ายุติธรรมจากยอดคงเหลือตามบัญชีของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอน ณ วันโอนหรือ ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ บริษัทย่อยพิจารณาบันทึกค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้

#### 1.4.5 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชนโดยมีการกำหนดวันเวลา และราคาที่แน่นอนในอนาคต จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนในอนาคตแสดงเป็นสินทรัพย์ภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน” ในงบดุลโดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน

ภายใต้สัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน บริษัทย่อยได้รับหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวเป็นหลักประกันซึ่งสามารถนำหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันดังกล่าวไปทำสัญญาซื้อคืนอีกทอดหนึ่งหรือขายหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันได้

ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาของสัญญาโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงซึ่งแสดงรวมอยู่ในดอกเบี้ยรับ

#### 1.4.6 ลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี

ลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้/เจ้าหนี้รับฝากหลักทรัพย์ที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านสำนักหักบัญชีของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ และยอดดุลสุทธิลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีสัญญาซื้อขายล่วงหน้า รวมถึงเงินที่ได้นำไปวางเป็นประกันกับสำนักหักบัญชีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในการทำธุรกรรมอนุพันธ์

เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี หมายถึง ยอดดุลสุทธิเจ้าหนี้/เจ้าหนี้รับฝากหลักทรัพย์ที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านสำนักหักบัญชีของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ และยอดดุลสุทธิเจ้าหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

#### 1.4.7 เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแสดงเฉพาะยอดเงินต้น ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ รายได้รอดักบัญชี/ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน แสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรอดักบัญชีและเงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์รวมถึงลูกหนี้ที่ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด ลูกหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ และลูกหนี้อื่น เช่น ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี ประenomหนี้หรือผ่อนชำระ

#### 1.4.8 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ก) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อและส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) และปรับปรุงเพิ่มด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้จากประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ

สำหรับลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อที่จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ บริษัทย่อยกันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 2 ของมูลหนี้หลังหักหลักประกัน ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ตามลำดับ

สำหรับลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ  
ด้วยคุณภาพ บริษัทย่อยบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่า  
มาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้  
ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่า  
ปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน โดยใช้อัตรา  
ดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันตาม  
หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อจัดชั้นปกติ จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษและลูกหนี้ตาม  
สัญญาเช่าซื้อด้วยคุณภาพ บริษัทย่อยกันเงินสำรองเป็นกลุ่มสินเชื่อ (Collective  
Approach) โดยใช้วิธีผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีตประกอบกับการจัดอันดับ  
ความน่าเชื่อถือตามพฤติกรรมของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ทั้งนี้การกันสำรองดังกล่าวข้างต้นเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย  
ตามหนังสือลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551

- ข) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยประเมินฐานะของ  
ลูกหนี้แต่ละรายโดยพิจารณาความเสี่ยงในการเรียกชำระและมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้  
ค้ำประกัน และตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเมื่อหนี้นั้นมีหลักประกันไม่เพียงพอ และ/หรือ  
มีโอกาสที่จะได้รับชำระคืนไม่ครบ ทั้งนี้บริษัทย่อยถือพื้นฐานการจัดชั้นและการ  
ตั้งสำรองตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ  
ตลาดหลักทรัพย์และปัจจัยอื่นประกอบ
- ค) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อกันเงินสำรองเป็นกลุ่มสินเชื่อ (Collective  
Approach) โดยใช้วิธีผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีตประกอบกับการจัดอันดับ  
ความน่าเชื่อถือตามพฤติกรรมของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ
- ง) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจให้เช่าแบบลีสซิ่งซึ่งประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการ  
สอบทานยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นงวด มูลค่าของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญคือผลต่างระหว่าง  
ราคาตามบัญชีของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าเปรียบเทียบกับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับจาก  
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า หนี้สูญที่เกิดขึ้นในระหว่างปีตัดเป็นค่าใช้จ่ายทันทีที่เกิดขึ้น
- จ) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้อื่นตั้งขึ้นโดยประมาณจากจำนวนหนี้ที่อาจเรียกเก็บ  
จากลูกหนี้ไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากสถานะปัจจุบันของลูกหนี้คงค้าง ณ วันที่ในงบดุล
- ฉ) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปี  
การตัดจำหน่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญจะนำไปลดยอดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และหนี้สูญที่  
ได้รับคืนจะบันทึกเป็นรายได้ในรอบบัญชีที่ได้รับคืน

#### 1.4.9 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารบันทึกรายการที่เกี่ยวข้องกับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและตามมาตรฐานการบัญชีเรื่อง “การบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา” โดยบริษัทย่อยบันทึกบัญชีสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่รับโอนมาด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย (ถ้ามี) แต่ไม่เกินยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่บริษัทย่อยยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้บริษัทย่อยคำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้หลังการปรับโครงสร้างหนี้โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคต คิดลดด้วยอัตราต้นทุนทางการเงิน ณ วันปรับโครงสร้างหนี้ อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่อัตราต้นทุนทางการเงินต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดตามเงื่อนไขใหม่ บริษัทย่อยจะใช้อัตราดอกเบี้ยที่กำหนดตามเงื่อนไขใหม่เป็นอัตราคิดลด ซึ่งผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของหนี้กับมูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้ ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในงบกำไรขาดทุนและจะรับรู้ส่วนสูญเสียที่เกิดจากการปรับโครงสร้างหนี้โดยการยินยอมลดเงินต้น หรือดอกเบี้ยที่บันทึกในบัญชีหลังหักเงินสำรองที่กันไว้แล้วเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อมีการปรับโครงสร้างหนี้

#### 1.4.10 การรับรู้และตัดบัญชีสินทรัพย์ของลูกค้า

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์บันทึกสินทรัพย์ประเภทเงินสดที่ลูกค้าวางไว้กับบริษัทย่อยเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์บัญชีเงินสด และการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นสินทรัพย์ในบัญชีเพื่อลูกค้าของบริษัทเพื่อการควบคุมภายใน และ ณ วันที่ในงบดุลบริษัทย่อยจะตัดรายการดังกล่าวในส่วนที่ไม่มีภาระค้ำประกันออกทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน โดยจะแสดงเฉพาะสินทรัพย์ที่เป็นของบริษัทย่อยเท่านั้น

#### 1.4.11 การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประกอบธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ โดยบริษัทย่อยจะเข้าเป็นคู่สัญญากับผู้ยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ซึ่งเป็นลูกค้าของบริษัท

บริษัทย่อยบันทึกบัญชีรับรู้ภาระที่ต้องส่งคืนหลักทรัพย์ที่ยืมมาซึ่งได้นำไปให้ยืมต่อเป็น “เจ้าหนี้หุ้ยืม” และบันทึกบัญชีหลักทรัพย์ซึ่งนำไปให้ลูกค้ายืมต่อเป็น “ลูกหนี้ยืมหลักทรัพย์” ในงบดุล ณ วันสิ้นปี บริษัทย่อยปรับปรุงบัญชีเจ้าหนี้หุ้ยืมและลูกหนี้ยืมหลักทรัพย์โดยคำนวณจากราคาเสนอขาย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าดังกล่าวในงบกำไรขาดทุน บริษัทย่อยบันทึกเงินสดที่นำไปวางเป็นประกันหรือเงินสดที่ลูกหนี้ยืมหลักทรัพย์นำมาวางเป็นประกันในบัญชี “ลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน” หรือ “เจ้าหนี้ทรัพย์สินวางประกัน” ค่าธรรมเนียมการยืมและการให้ยืมหลักทรัพย์บันทึกตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลา

#### 1.4.12 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ได้แก่ ทรัพย์สินที่ยึดคืนจากลูกหนี้ตามสัญญาเงินให้สินเชื่อและสัญญาเช่าซื้อที่ค้างเกินกำหนดชำระเป็นเวลานานหรือลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ มูลค่าของทรัพย์สินที่ยึดคืนแสดงตามราคาทุน (ซึ่งพิจารณาตามมูลค่ายุติธรรมของทรัพย์สิน ณ วันที่ได้รับโอนแต่ไม่เกินยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย) หรือมูลค่าที่จะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า มูลค่าที่จะได้รับพิจารณาจากราคาตลาด/ราคาประเมินของทรัพย์สินที่ยึด หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย และบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร บันทึกราคาเพื่อการลดมูลค่าของทรัพย์สินรอการขายเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยและตามประมาณการของฝ่ายบริหาร

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในงบกำไรขาดทุน กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายรับรู้เมื่อมีการจำหน่าย

#### 1.4.13 ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย

ก) ที่ดินและกรรมสิทธิ์ในที่ดินจากการเป็นเจ้าของห้องชุดสำนักงานแสดงมูลค่าตามราคาทุน อาคารและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม

ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ คำนวณจากราคาทุนโดยวิธีเส้นตรง (ยกเว้นการคิดค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์สื่อสารคำนวณตามอายุการใช้งานโดยประมาณ 3 ปี โดยวิธีผลรวมจำนวนปีที่ใช้งาน) ตามอายุการใช้งานโดยประมาณดังนี้

อาคารและห้องชุดสำนักงาน	-	20 ปี
ส่วนปรับปรุงสำนักงาน	-	5, 10 ปี
เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์	-	3, 5 ปี
ยานพาหนะ	-	5 ปี
สินทรัพย์ที่มีไว้ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	-	ตามอายุของสัญญาเช่า

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดิน และกรรมสิทธิ์ในที่ดินจากการเป็นเจ้าของห้องชุดสำนักงาน

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ข) รายจ่ายค่าสิทธิเพื่อใช้ประโยชน์ในระบบคอมพิวเตอร์ตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายตามอายุการใช้งานโดยประมาณดังนี้

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

#### 1.4.14 ภาษีเงินได้

ก) ภาษีเงินได้ตามแบบแสดงรายการ

บริษัทฯและบริษัทย่อยคำนวณภาษีเงินได้ตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของภาครัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ข) ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชี

สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีจะคำนวณขึ้นจากผลแตกต่างชั่วคราว ณ วันที่ในงบดุล ระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์หรือหนี้สินกับราคาตามบัญชีของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น ซึ่งจะรับรู้เป็นรายได้ภาษีหรือตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายภาษีเมื่อรายได้สามารถรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่บันทึกไว้เกิดขึ้นจริงและถือหักเป็นค่าใช้จ่ายได้แล้วในการคำนวณภาษีเงินได้ตามกฎหมายภาษีอากร

บริษัทฯและบริษัทย่อยรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องหักภาษีเป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีหากมีความเป็นไปได้ก่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯและบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีจากการดำเนินงานในอนาคตเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชื่อนั้นมาใช้ประโยชน์ได้ บริษัทฯและบริษัทย่อยรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการเป็นหนี้สินภาษีเงินได้

สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีคำนวณขึ้นตามอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราที่คาดว่าจะต้องใช้ในการปีที่บริษัทฯและบริษัทย่อยจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะต้องจ่ายชำระหนี้สิน โดยใช้อัตราภาษีและกฎหมายภาษีอากรที่มีผลบังคับใช้ ณ วันที่ในงบดุล

บริษัทฯและบริษัทย่อยจะบันทึกภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น

บริษัทฯและบริษัทย่อยจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชี ณ ทุกวันที่ในงบดุล และจะปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวเมื่อมีความเป็นไปได้ก่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯและบริษัทย่อยจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

#### 1.4.15 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันที่ในงบดุล บริษัทฯและบริษัทย่อยจะทำการประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของ บริษัทฯและบริษัทย่อยด้อยค่าลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า หรือเมื่อต้องทำการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์เป็นรายปี บริษัทฯและบริษัทย่อยจะทำการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ ทั้งนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์หมายถึง มูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า และหากพบว่าราคาตามบัญชีของสินทรัพย์นั้นมีมูลค่าสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน แสดงว่าสินทรัพย์ดังกล่าวเกิดการด้อยค่า บริษัทฯและบริษัทย่อยจะลดมูลค่าของสินทรัพย์ลงให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการคาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์จะถูกคำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่ ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย บริษัทฯและบริษัทย่อยใช้แบบจำลองการประเมินมูลค่าที่ดีที่สุดซึ่งเหมาะสมกับสินทรัพย์ ซึ่งสะท้อนถึงจำนวนเงินที่กิจการสามารถจะได้อาจมาจากการจำหน่ายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อและผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

บริษัทฯและบริษัทย่อยจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุน

หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในงวดก่อนได้หมดไปหรือลดลง บริษัทฯและบริษัทย่อยจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่รับรู้ในงวดก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนภายหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุด โดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีที่ควรจะเป็นหากกิจการไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในงวดก่อนๆ บริษัทฯและบริษัทย่อยจะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยรับรู้ไปยังงบกำไรขาดทุนทันที

#### 1.4.16 การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวได้หมดไปหรือบริษัทฯและบริษัทย่อยได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดในสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ถ้าบริษัทฯและบริษัทย่อยไม่ได้โอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นและบริษัทฯและบริษัทย่อยยังคงมีอำนาจควบคุม บริษัทฯและบริษัทย่อยจะบันทึกรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้นต่อไปตามขอบเขตของความเกี่ยวข้องต่อเนื่องกับสินทรัพย์ทางการเงิน หนี้สินทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อหนี้สินทางการเงินนั้นสิ้นสุดลง เช่น เมื่อภาระผูกพันที่ระบุในสัญญาได้สิ้นสุด ยกเลิก หรือครบกำหนด

#### 1.4.17 เงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศที่คงเหลืออยู่ ณ วันที่ในงบดุลและรายการนอกงบดุลได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนตัวเฉลี่ย ณ วันที่ในงบดุล

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

#### 1.4.18 ผลประโยชน์พนักงาน

บริษัทฯและบริษัทย่อยบันทึกค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุน ประกันสังคมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

#### 1.4.19 ประมาณการหนี้สิน

บริษัทฯและบริษัทย่อยจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯและบริษัทย่อยจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และบริษัทฯและบริษัทย่อยสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

#### 1.4.20 มาตรการอนุพันธ์และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

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

ก) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารบันทึกตราสารอนุพันธ์ตามมูลค่ายุติธรรม บริษัทย่อยรับรู้กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ในงบกำไรขาดทุน โดยแสดงสุทธิกับรายการรายได้หรือค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์คำนวณตามราคาตลาด หรือตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับทั่วไป กรณีที่ไม่มีราคาตลาด

ข) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์รับรู้กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าซึ่งมีไว้เพื่อค้าในงบกำไรขาดทุน มูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าคำนวณจากราคาที่ใช้ชำระราคา ณ สิ้นวันทำการของบริษัทตลาดอนุพันธ์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

ค) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจให้เช่าแบบถดถูซึ่งบันทึกตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดโดยใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยง ดังนี้

ณ วันที่เริ่มทำการป้องกันความเสี่ยง บริษัทย่อยมีการกำหนดและจัดทำเอกสารซึ่งระบุถึงความสัมพันธ์ของตราสารป้องกันความเสี่ยงและรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง รวมถึงวัตถุประสงค์ในการบริหารความเสี่ยงของกิจการและกลยุทธ์ในการป้องกันความเสี่ยง บริษัทย่อยยังได้จัดทำเอกสารการประเมินประสิทธิผลของตราสารที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงว่ามีประสิทธิผลสูงในการหักลบกับการเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดที่เกิดจากรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงหรือไม่ โดยทำการประเมินประสิทธิผล ณ วันที่เริ่มทำการป้องกันความเสี่ยงและทำอย่างต่อเนื่อง

ส่วนที่มีประสิทธิผลของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของตราสารที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดจะรับรู้โดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้น ผลกำไรหรือขาดทุนของส่วนที่ไม่มีประสิทธิผลของตราสารป้องกันความเสี่ยงจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุน จำนวนสะสมที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้นจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนในงวดที่รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงมีผลกระทบต่อกำไรขาดทุน

เมื่อตราสารป้องกันความเสี่ยงหมดอายุหรือไม่เข้าเงื่อนไขของการใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงอีกต่อไป กำไรหรือขาดทุนสะสมที่ได้เคยรับรู้โดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุน

#### 1.4.21 เครื่องมือทางการเงิน

##### ก) นโยบายการบริหารความเสี่ยง

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของบริษัทและบริษัทย่อย ตามที่นิยามอยู่ในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 107 เรื่อง “การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน” ประกอบด้วยเงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) เงินลงทุน ลูกหนี้สำนักหักบัญชี เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม เงินกู้ยืม เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี และเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.26

##### ข) มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้ และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

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

บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้นหรือมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ได้แก่ เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ลูกหนี้สำนักหักบัญชี เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี และเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า แสดงมูลค่ายุติธรรม โดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบดุล

- เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด หรือคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป หากกรณีไม่มีราคาตลาด
- เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเงินให้สินเชื่อรายย่อยอื่น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณจากยอดเงินให้สินเชื่อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุลหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เนื่องจากเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเงินให้สินเชื่อรายย่อยอื่น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตตามสัญญาคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยสำหรับการปล่อยสินเชื่อรายใหม่ในปัจจุบัน
- หุ้นกู้และเงินกู้ยืม แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยประมาณในตลาดปัจจุบัน สำหรับเงินกู้ยืมที่มีเงื่อนไขใกล้เคียงกัน
- ตราสารอนุพันธ์ แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด หรือคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป หากกรณีที่ไม่มีราคาตลาด

มูลค่ายุติธรรมของรายการนอกงบดุลอื่นไม่สามารถคำนวณได้อย่างเหมาะสมจึงไม่มีการเปิดเผย

#### 1.4.22 การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะนำมาหักกลบกันและแสดงจำนวนสุทธิในงบดุลเมื่อมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้มาหักกลบลบหนี้กัน และตั้งใจที่จะจ่ายชำระจำนวนที่รับรู้ไว้ด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับประโยชน์จากสินทรัพย์ในเวลาเดียวกับที่จ่ายชำระหนี้สิน

#### 1.4.23 การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญ มีดังนี้

### **ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้**

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้เกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้จากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ย โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ และการใช้ประมาณการจากข้อมูลสถิติในอดีต การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักประกันและสถานะเศรษฐกิจ ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกันอาจมีผลต่อจำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ดังนั้นการปรับปรุงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอาจมีขึ้นได้ในอนาคต

### **มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน**

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่าซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงสภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว

### **ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์**

บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายและเงินลงทุนทั่วไป เมื่อฝ่ายบริหารพบว่ามูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญ และเป็นระยะเวลาานาน หรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า การที่จะสรุปว่าเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญและเป็นระยะเวลาานานหรือไม่นั้นจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

### **สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี**

บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีในบัญชี เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯ และบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากสินทรัพย์ภาษีเงินได้นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าบริษัทฯ และบริษัทย่อยควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

### **สัญญาเช่า**

ในการพิจารณาประเภทของสัญญาเช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่าบริษัทฯ ได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์ที่ให้เช่าดังกล่าวแล้วหรือไม่

### **การรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน**

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าบริษัทฯ และบริษัทย่อยได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสถานะปัจจุบัน

### **การนำบริษัทย่อยมารวมหรือตัดออกในการจัดทำงบการเงินรวม**

ในการจัดทำงบการเงินรวมของบริษัทฯ ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าบริษัทฯ มีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อยที่นำมารวมเพื่อจัดทำงบการเงินรวมหรือไม่

## **2. ข้อมูลทั่วไป**

### **2.1 ข้อมูลบริษัทฯ**

บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) จัดตั้งขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการลงทุน (Holding company) โดยเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทิสโก้แทนธนาคารทิสโก้ตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มทิสโก้ที่แล้วเสร็จเมื่อวันที่ 9 มกราคม 2552 บริษัทฯจึงมีฐานะเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มบริษัททิสโก้แทนธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารทิสโก้”) และเมื่อวันที่ 15 มกราคม 2552 บริษัทฯได้นำหลักทรัพย์เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแทนหลักทรัพย์ของธนาคารทิสโก้

บริษัทฯมีที่อยู่ตามที่จดทะเบียนอยู่ที่เลขที่ 48/49 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 21 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร

## 2.2 ทุนเรือนหุ้น

บริษัทฯมีทุนจดทะเบียนจำนวน 11,002 ล้านบาท ทุนจดทะเบียนดังกล่าวประกอบด้วยหุ้นสามัญจำนวน 544,651,820 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 555,548,180 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท หุ้นบุริมสิทธิสามารถแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ตามเงื่อนไขที่กำหนดในข้อบังคับของบริษัทฯ

หุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิและประโยชน์เช่นเดียวกับหุ้นสามัญทุกประการ เว้นแต่ข้อกำหนดบางประการเกี่ยวกับเงินปันผลและบุริมสิทธิอื่น ๆ ตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของบริษัทฯ เช่น ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจะได้รับเงินปันผลในแต่ละปีก่อนผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 1 บาท และมีสิทธิในการรับเงินปันผลร่วมกับผู้ถือหุ้นสามัญด้วย แม้บริษัทฯมิได้จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญในปีใด บริษัทฯอาจจะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิตามอัตราที่กำหนดดังกล่าวก็ได้ ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิในเงินปันผลเฉพาะในปีที่บริษัทฯประกาศจ่ายเท่านั้นและไม่มีสิทธิได้รับเงินปันผลย้อนหลังสำหรับปีที่บริษัทฯมิได้ประกาศจ่าย และตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2552 ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเท่าเทียมผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

## 2.3 ดำรงตามกฎหมาย

ภายใต้บทบัญญัติของมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทฯจะต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยขาดทุนสะสมกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ดำรงตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลได้

## 2.4 ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของบริษัทฯตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของบริษัทฯด้วย

## 2.5 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯและบริษัทย่อย 7 แห่งและพนักงานได้ร่วมกันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 บริษัทฯและบริษัทย่อยและพนักงานจ่ายสมทบกองทุนดังกล่าวเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 - 10 ของเงินเดือน ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับจำนวนปีที่ทำงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัทฯและบริษัทย่อย 6 แห่ง บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทิสโก้ จำกัด และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัทย่อยอีก 1 แห่ง บริหารโดยธนาคาร กรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และจะจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว

## 2.6 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือถูกควบคุมโดยบริษัทฯ ไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริษัทฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างบริษัทฯ และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันนั้น ซึ่งเทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

บริษัทฯ และบริษัทย่อยไม่มีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันให้แก่พนักงานระดับชั้นบริหารตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป และไม่มีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทที่บริษัทฯ หรือกรรมการหรือพนักงานระดับชั้นบริหารของบริษัทฯ ถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของบริษัทฯ นั้นๆ ยกเว้นเงินให้กู้ยืมระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกันและเงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงาน ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.23

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารไม่มีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันแก่บริษัทที่มีกรรมการร่วมกันกับบริษัทย่อยแห่งนั้น ในกรณีที่ไม่มีทรัพย์สินเป็นประกันหนี้หรือมีมูลค่าหลักประกันไม่เพียงพอซึ่งจำเป็นต้องขออนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย

บริษัทฯ และบริษัทย่อยไม่มีเงินลงทุนในกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีลักษณะความสัมพันธ์โดยการบริหารของบริษัทฯ และบริษัทย่อยเป็นผู้ถือหุ้นและ/หรือเป็นกรรมการผู้มีอำนาจ

### 3. รายละเอียดประกอบงบการเงิน

#### 3.1 งบการเงินรวม

รายละเอียดของบริษัทย่อยซึ่งรวมในการจัดทำงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 มีดังนี้

ชื่อบริษัท	จัดตั้งขึ้นใน ประเทศ	อัตราร้อยละของ		มูลค่าสินทรัพย์ของ		รายได้ของบริษัทย่อย		(หน่วย: ร้อยละ)	
		การถือหุ้นโดยบริษัทฯ		บริษัทย่อยที่รวมอยู่ใน		ที่รวมอยู่ใน		กำไร(ขาดทุน)สุทธิของ	
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	งบดุลรวม	งบกำไรขาดทุนรวม	สำหรับปีสิ้นสุด	กำไร(ขาดทุน)สุทธิของ	งบกำไรขาดทุนรวม	สำหรับปีสิ้นสุด
		2553	2552	2553	2552	2553	2552	2553	2552
<b>บริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้นโดยตรง</b>									
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	ไทย	99.98	99.84	93.36	94.04	75.29	76.94	107.81	110.18
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	ไทย	99.99	99.99	1.83	1.96	11.36	10.08	16.96	15.61
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด	ไทย	99.99	99.99	0.24	0.23	7.68	8.88	14.17	19.35
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	ไทย	99.99	99.99	1.10	1.36	4.90	2.90	6.04	1.26
บริษัท ทีสโก้ อินโฟรเมชันเทคโนโลยี จำกัด	ไทย	99.99	99.99	0.03	0.05	-	-	(9.26)	(11.78)
บริษัท ทีสโก้ โดเกียว ลีสซิ่ง จำกัด	ไทย	49.00	49.00	1.59	1.62	0.96	1.16	0.92	0.98
บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด	ไทย	99.99	99.99	-	0.01	-	0.07	(0.19)	(2.33)
(อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)									
<b>บริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้นโดยอ้อม</b>									
บริษัท ทีสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	ไทย	99.99	99.99	0.03	0.03	0.01	0.03	(0.29)	(0.77)
TISCO Securities Hong Kong Limited	จีน -	100.00	100.00	0.03	0.05	-	-	(0.18)	(0.31)
(อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)									
TISCO Global Securities Limited	จีน -	-	100.00	-	-	-	-	-	-
(ชำระบัญชีเสร็จเมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2552)									
	ฮ่องกง								

### 3.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่					
	31 ธันวาคม 2553			31 ธันวาคม 2552		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<b>ในประเทศ</b>						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา						
ระบบสถาบันการเงิน	871,361,177	8,310,000,000	9,181,361,177	1,911,616,680	700,000,000	2,611,616,680
ธนาคารพาณิชย์	183,440,283	3,121,659,380	3,305,099,663	483,283,837	9,547,645,163	10,030,929,000
รวม	1,054,801,460	11,431,659,380	12,486,460,840	2,394,900,517	10,247,645,163	12,642,545,680
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	634,124	1,216,596	1,850,720	319,904	752,606	1,072,510
รวมในประเทศ	1,055,435,584	11,432,875,976	12,488,311,560	2,395,220,421	10,248,397,769	12,643,618,190
<b>ต่างประเทศ</b>						
ดอลลาร์ฮ่องกง	18,565,580	-	18,565,580	21,698,252	-	21,698,252
ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	38,525,953	-	38,525,953	42,927,831	-	42,927,831
รวม	57,091,533	-	57,091,533	64,626,083	-	64,626,083
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	-	-
รวมต่างประเทศ	57,091,533	-	57,091,533	64,626,083	-	64,626,083
รวมในประเทศและต่างประเทศ	1,112,527,117	11,432,875,976	12,545,403,093	2,459,846,504	10,248,397,769	12,708,244,273

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่					
	31 ธันวาคม 2553			31 ธันวาคม 2552		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<b>ในประเทศ</b>						
ธนาคารพาณิชย์	393,460,613	-	393,460,613	426,383,130	-	426,383,130
รวม	393,460,613	-	393,460,613	426,383,130	-	426,383,130
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	93,315	-	93,315	21,370	-	21,370
รวมในประเทศ	393,553,928	-	393,553,928	426,404,500	-	426,404,500

- 3.2.1 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชนโดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรม ซื้อคืนภาคเอกชน ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
	ธนาคารพาณิชย์	3,060

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
	มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกัน	3,093

- 3.2.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ที่มีภาระผูกพัน

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ที่มีภาระค้ำประกัน	งบการเงินรวม ณ วันที่		ประเภทของการวางเป็นประกัน
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	
	เงินฝากธนาคารของบริษัทย่อยในประเทศ	10	

### 3.3 เงินลงทุน

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่			
	31 ธันวาคม 2553		31 ธันวาคม 2552	
	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
<b>เงินลงทุนชั่วคราว</b>				
<b>หลักทรัพย์เพื่อค้า</b>				
หลักทรัพย์หุ้นทุน:				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ	3,752,320	32,947,200	3,752,320	19,951,360
บวก (หัก): ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	29,194,880		16,199,040	
หลักทรัพย์หุ้นทุนสุทธิ	32,947,200		19,951,360	
<b>รวมหลักทรัพย์เพื่อค้า</b>	<b>32,947,200</b>		<b>19,951,360</b>	
<b>หลักทรัพย์เพื่อขาย</b>				
ตราสารหนี้:				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,419,764,628	1,419,686,362	849,831,531	850,762,275
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	841,460,000	849,928,528	1,678,119,515	1,687,053,131
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	196,430,528	193,571,346	-	-
รวม	2,457,655,156	2,463,186,236	2,527,951,046	2,537,815,406
บวก (หัก): ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	20,443,798		11,324,360	
ผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยน	(13,452,718)		-	
หัก: ค่าเพื่อการค้ำประกัน	(1,460,000)		(1,460,000)	
ตราสารหนี้สุทธิ	2,463,186,236		2,537,815,406	
หลักทรัพย์หุ้นทุน:				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ	-	-	30,015	30,015
หน่วยลงทุน	40,133,313	40,763,991	70,000,000	70,326,148
รวม	40,133,313	40,763,991	70,030,015	70,356,163
บวก (หัก): ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	630,678		326,148	
หลักทรัพย์หุ้นทุนสุทธิ	40,763,991		70,356,163	
<b>รวมหลักทรัพย์เพื่อขาย</b>	<b>2,503,950,227</b>		<b>2,608,171,569</b>	
<b>ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด-ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี</b>				
ตราสารหนี้:				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	87,974,352		-	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	2,000		2,000	
<b>รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด-ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี</b>	<b>87,976,352</b>		<b>2,000</b>	
<b>รวมเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ</b>	<b>2,624,873,779</b>		<b>2,628,124,929</b>	

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่			
	31 ธันวาคม 2553		31 ธันวาคม 2552	
	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
<b>เงินลงทุนระยะยาว</b>				
<b>หลักทรัพย์เพื่อขาย</b>				
หลักทรัพย์หุ้นทุน:				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ	876,551,304	1,341,632,484	908,724,417	963,867,257
รวม	876,551,304	1,341,632,484	908,724,417	963,867,257
บวก (หัก): ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	465,081,180		55,142,840	
หลักทรัพย์หุ้นทุนสุทธิ	1,341,632,484		963,867,257	
<b>รวมหลักทรัพย์เพื่อขาย</b>	1,341,632,484		963,867,257	
<b>ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด</b>				
ตราสารหนี้:				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-		698,561,388	
<b>รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด</b>	-		698,561,388	
<b>เงินลงทุนทั่วไป</b>				
หลักทรัพย์หุ้นทุน:				
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ				
ของตลาดในประเทศ	698,548,432		706,832,346	
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	1,906,752,604		4,517,004,230	
รวม	2,605,301,036		5,223,836,576	
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	(90,802,814)		(76,443,380)	
<b>รวมเงินลงทุนทั่วไป</b>	2,514,498,222		5,147,393,196	
<b>รวมเงินลงทุนระยะยาวสุทธิ</b>	3,856,130,706		6,809,821,841	
<b>รวมเงินลงทุนสุทธิ</b>	6,481,004,485		9,437,946,770	

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่			
	31 ธันวาคม 2553		31 ธันวาคม 2552	
	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
<b>เงินลงทุนในบริษัทย่อย</b>				
เงินลงทุนในบริษัทย่อย (วิธีราคาทุน)	14,988,948,192		15,473,714,017	
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	(109,662,960)		(104,292,703)	
<b>รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อย</b>	14,879,285,232		15,369,421,314	
<b>รวมเงินลงทุนสุทธิ</b>	14,879,285,232		15,369,421,314	

### 3.3.1 เงินลงทุนที่มีภาระผูกพัน

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทเงินลงทุน	งบการเงินรวม		ภาระผูกพัน
	ณ วันที่		
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล	2	1	ค่าประกันการใช้ไฟฟ้า

### 3.3.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553			
	ครบกำหนด			
	น้อยกว่า 1 ปี	1 ปี - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
<b>เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย</b>				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,416,537,509	1,063,020	2,164,099	1,419,764,628
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,460,000	840,000,000	-	841,460,000
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	196,430,528	-	196,430,528
รวม	1,417,997,509	1,037,493,548	2,164,099	2,457,655,156
บวก (หัก): ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(122,968)	20,526,760	40,006	20,443,798
ผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยน	-	(13,452,718)	-	(13,452,718)
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,460,000)	-	-	(1,460,000)
รวม	1,416,414,541	1,044,567,590	2,204,105	2,463,186,236
<b>ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด</b>				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	87,974,352	-	-	87,974,352
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	2,000	-	-	2,000
รวม	87,976,352	-	-	87,976,352
<b>รวมตราสารหนี้</b>	<b>1,504,390,893</b>	<b>1,044,567,590</b>	<b>2,204,105</b>	<b>2,551,162,588</b>

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552			
	ครบกำหนด			รวม
น้อยกว่า 1 ปี	1 ปี - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
<b>เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย</b>				
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): ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	1,577,410	3,279,988	6,466,962	11,324,360
หัก: ค่าเผื่อการค้อยค่า	(1,460,000)	-	-	(1,460,000)
รวม	1,077,724,461	1,188,502,945	271,588,000	2,537,815,406
<b>ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด</b>				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	-	698,561,388	698,561,388
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	2,000	-	-	2,000
รวม	2,000	-	698,561,388	698,563,388
<b>รวมตราสารหนี้</b>	<b>1,077,726,461</b>	<b>1,188,502,945</b>	<b>970,149,388</b>	<b>3,236,378,794</b>

### 3.3.3 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553		
	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ค่าเผื่อ การปรับมูลค่า เงินลงทุน <sup>(1)</sup>
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผัดผ่อนชำระหนี้	7,060,000	-	7,060,000

<sup>(1)</sup> ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุนคำนวณจากมูลค่าของเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

3.3.4 เงินลงทุนในกองทุนรวมที่บริษัทย่อยมีสัดส่วนการลงทุนตั้งแต่ร้อยละ 20 แต่ไม่ถือเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมซึ่งต้องบันทึกบัญชีตามวิธีส่วนได้เสียในงบการเงินรวม เนื่องจากบริษัทย่อยไม่มีอิทธิพลในการกำหนดนโยบายการเงินและการดำเนินงานของกองทุนรวมดังกล่าวซึ่งอยู่ภายใต้การจัดการที่เป็นอิสระของผู้จัดการกองทุนรวมตามรายละเอียดของโครงการจัดการกองทุนรวมและอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

(หน่วย: พันบาท)

ชื่อหลักทรัพย์	ณ วันที่					
	31 ธันวาคม 2553			31 ธันวาคม 2552		
	มูลค่าสุทธิตามบัญชี		สัดส่วนการ	มูลค่าสุทธิตามบัญชี		สัดส่วนการ
ของเงินลงทุน	ราคาทุน	ลงทุน	ของเงินลงทุน	ราคาทุน	ลงทุน	
			ร้อยละ			ร้อยละ
กองทุนเปิดกรุงไทยประจำ 6 เดือน คุ้มครองเงินต้น4	20,382	20,000	18.66	20,187	20,000	46.84

3.3.5 เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของนิติบุคคลนั้น

(หน่วย: บาท)

ชื่อหลักทรัพย์	งบการเงินรวม ณ วันที่					
	31 ธันวาคม 2553			31 ธันวาคม 2552		
	มูลค่าสุทธิตาม	จำนวน	สัดส่วน	มูลค่าสุทธิตาม	จำนวน	สัดส่วน
บัญชีของ	เงินลงทุนที่	เงินลงทุน	บัญชีของ	เงินลงทุนที่	เงินลงทุน	
เงินลงทุน	ยังไม่ได้ชำระ	ร้อยละ	เงินลงทุน	ยังไม่ได้ชำระ	ร้อยละ	
<b>กลุ่มประกันภัย:</b>						
บริษัท แอ็กซ่าประกันภัย จำกัด (มหาชน)	53,168,806	-	10	53,168,806	-	10
<b>กลุ่มการบริการ:</b>						
บริษัท จีพี เพรส (ไทยแลนด์) จำกัด	813,823	300,000	10	813,823	300,000	10
บริษัท เคาไลน์ (ประเทศไทย) จำกัด	37,334,990	-	10	37,334,990	-	10
<b>กลุ่มการพาณิชย์นำเข้าและส่งออก:</b>						
บริษัท สีนไทย เอนเตอร์ไพรส์ จำกัด	4,591,920	-	10	5,707,044	-	10
บริษัท พี ดี ที แอล เทคคิง จำกัด	9,269,807	-	10	9,269,807	-	10
บริษัท วัฒนาอินเตอร์เทรด จำกัด	3,957,300	-	10	3,796,500	-	10
<b>กลุ่มอสังหาริมทรัพย์:</b>						
บริษัท พรอสเพอริตี้ อินคัสเตรียล เอสเตท จำกัด	45,094,838	-	10	45,156,456	-	10
บริษัท ยูเอ็มไอ พรอพเพอร์ตี้ จำกัด	7,453,500	-	10	8,085,000	-	10
<b>กลุ่มอุตสาหกรรม:</b>						
บริษัท สยามอาร์ตเซรามิค จำกัด	16,588,000	-	10	16,753,000	-	10

(หน่วย: บาท)

ชื่อหลักทรัพย์	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่					
	31 ธันวาคม 2553			31 ธันวาคม 2552		
	มูลค่าสุทธิตามบัญชีของเงินลงทุน	จำนวนเงินลงทุนที่ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วนเงินลงทุนร้อยละ	มูลค่าสุทธิตามบัญชีของเงินลงทุน	จำนวนเงินลงทุนที่ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วนเงินลงทุนร้อยละ
	(วิธีราคาทุน)			(วิธีราคาทุน)		
<b>กลุ่มการบริหาร:</b>						
ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	13,294,004,913	-	99.98	13,278,771,370	-	99.84
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	1,075,065,184	-	99.99	1,575,065,134	-	99.99
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	110,075,340	-	99.99	110,075,340	-	99.99
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	22,117,205	-	99.99	22,117,205	-	99.99
<b>กลุ่มการให้หน่วยรับซื้อ:</b>						
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด (หุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ)	272,919,247	-	99.99	272,918,665	-	99.99
บริษัท ทิสโก้ โดเกียว ลีสซิ่ง จำกัด	73,245,016	-	49.00	73,245,016	-	49.00
บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด (อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)	31,858,326	-	99.99	37,228,584	-	99.99

### 3.4 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

(หน่วย: ล้านบาท)

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
		ทุนชำระแล้ว ณ วันที่		สัดส่วนการถือหุ้น		ราคาทุน ณ วันที่		เงินปันผลรับสำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
		31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
				ร้อยละ	ร้อยละ				
<b>บริษัทย่อยที่บริษัทฯ ถือหุ้นโดยตรง</b>									
ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคาร	7,282	7,282	99.98	99.84	13,294	13,279	1,020	1,458
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	ธุรกิจหลักทรัพย์	1,000	1,500	99.99	99.99	1,075	1,575	250	156
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	จัดการลงทุน	100	100	99.99	99.99	110	110	220	345
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	เช่าซื้อ	100	100	99.99	99.99	273	273	100	55
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	การบริการ	20	20	99.99	99.99	22	22	-	-
บริษัท ทิสโก้ โดเกียว ลีสซิ่ง จำกัด	ลีสซิ่ง	60	60	49.00	49.00	73	73	1	1
บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด (อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)	เช่าซื้อ	3	3	99.99	99.99	32	37	-	62
						14,879	15,369	1,591	2,077

3.4.1 รายละเอียดมูลค่าราคาทุนของเงินลงทุนในบริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัดตามที่แสดงในงบการเงินเฉพาะกิจการประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2553		31 ธันวาคม 2552	
	ทุนชำระแล้ว	ราคาทุน	ทุนชำระแล้ว	ราคาทุน
ซื้อเงินลงทุน	752	890	752	890
รับเงินคืนทุนจากการลดทุน	(749)	(749)	(749)	(749)
ราคาทุน	3	141	3	141
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน		(109)		(104)
เงินลงทุน - สุทธิ		32		37

3.4.2 ในเดือนมีนาคม 2553 บริษัทฯ ได้รับเงินคืนทุนจากการลดทุนจดทะเบียนของบริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด จำนวน 500 ล้านบาท ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.3.2

ในเดือนตุลาคม 2553 บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้วของบริษัทจำนวน 86 ล้านบาท ตามรายละเอียดที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4.3.3

3.5 เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

3.5.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
<b>เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้</b>		
เงินให้สินเชื่อ	32,597,701,425	18,337,648,847
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน		
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	132,301,255,434	108,171,428,910
บวก (หัก): รายได้รอตัดบัญชี	(16,082,725,797)	(14,048,916,060)
: ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรก		
จากการให้เช่าซื้อหรือตัดจ่าย	1,023,111,716	824,828,829
: เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน	(108,545,865)	(52,013,659)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิ	117,133,095,488	94,895,328,020
รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	149,730,796,913	113,232,976,867
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	133,878,808	116,856,703
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(4,160,589,334)	(2,423,833,008)
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(2,967)	(18,258)
เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	145,704,083,420	110,925,982,304

(หน่วย: บาท)

งบการเงินรวม  
ณ วันที่

	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
<b>ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า</b>		
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์		
ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	1,292,401,382	1,014,638,736
ลูกหนี้อื่น - ลูกหนี้ผ่อนชำระ	1,432,342	1,432,342
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	1,293,833,724	1,016,071,078
ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	127,631	267,909
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,293,961,355	1,016,338,987
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(1,432,342)	(1,432,342)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และลูกหนี้สัญญาซื้อขายล่วงหน้า - สุทธิ	1,292,529,013	1,014,906,645
เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	146,996,612,433	111,940,888,949

(หน่วย: บาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ  
ณ วันที่

	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
<b>เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้</b>		
เงินให้สินเชื่อ	1,281,000,000	1,475,000,000
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	1,281,000,000	1,475,000,000

### 3.5.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา

(หน่วย: บาท)

งบการเงินรวม  
ณ วันที่

	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
<b>เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้</b>		
ไม่เกิน 1 ปี (รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว)	11,792,231,360	10,173,405,590
เกิน 1 ปี	137,938,565,553	103,059,571,277
รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	149,730,796,913	113,232,976,867
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	133,878,808	116,856,703
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	149,864,675,721	113,349,833,570

### 3.5.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจ

(หน่วย: บาท)

		งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553							
		ส่วนของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร						ส่วนของ	
		กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัย	รวม	บริษัทย่อยอื่น	รวม	
		ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญเสีย			
การเกษตรและเหมืองแร่		159,152,237	2,518,812	4,404,645	512,828	1,323,067	167,911,589	-	167,911,589
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		17,441,496,836	141,008,284	25,054,851	28,871,197	61,961,968	17,698,393,136	-	17,698,393,136
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		5,955,550,423	87,192,110	4,520,708	5,438,179	362,967,670	6,415,669,090	-	6,415,669,090
การสาธารณสุขปิโตรเคมีและบริการ		6,911,821,652	152,127,931	28,132,834	26,980,740	62,020,852	7,181,084,009	-	7,181,084,009
การบริ โภคส่วนบุคคล									
เพื่อธุรกิจเช่าซื้อ		94,354,794,832	5,968,775,582	687,177,317	183,336,926	331,931,049	101,526,015,706	4,642,251,718	106,168,267,424
เพื่อที่อยู่อาศัย		1,243,597,953	54,708,809	19,930,543	12,587,916	91,460,833	1,422,286,054	-	1,422,286,054
เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์		-	-	-	-	-	-	1,293,961,355	1,293,961,355
อื่น ๆ		10,052,518,495	204,279,783	18,770,594	9,552,214	392,064,525	10,677,185,611	-	10,677,185,611
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้									
และลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์		136,118,932,428	6,610,611,311	787,991,492	267,280,000	1,303,729,964	145,088,545,195	5,936,213,073	151,024,758,268
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ		33,534,653	82,032,147	-	-	-	115,566,800	18,312,008	133,878,808
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้									
และลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์									
และดอกเบี้ยค้างรับ		136,152,467,081	6,692,643,458	787,991,492	267,280,000	1,303,729,964	145,204,111,995	5,954,525,081	151,158,637,076

(หน่วย: บาท)

		งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552							
		ส่วนของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร						ส่วนของ	
		กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัย	รวม	บริษัทย่อยอื่น	รวม	
		ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญเสีย			
การเกษตรและเหมืองแร่		128,555,081	3,414,844	1,448,917	1,106,412	549,595	135,074,849	-	135,074,849
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		9,931,122,109	114,860,479	22,438,973	40,336,878	77,028,736	10,185,787,175	-	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	-	6,237,644,069
การสาธารณสุขปิโตรเคมีและบริการ		2,521,037,258	229,168,643	22,700,325	35,896,574	24,353,920	2,833,156,720	-	2,833,156,720
การบริ โภคส่วนบุคคล									
เพื่อธุรกิจเช่าซื้อ		75,355,889,115	5,977,623,129	648,963,840	235,929,306	268,361,588	82,486,766,978	4,145,410,166	86,632,177,144
เพื่อที่อยู่อาศัย		1,269,250,322	36,073,885	22,448,055	20,627,110	127,428,441	1,475,827,813	-	1,475,827,813
เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์		-	-	-	-	-	-	1,016,338,987	1,016,338,987
อื่น ๆ		5,126,978,159	141,861,245	15,557,997	8,131,865	440,779,831	5,733,309,097	-	5,733,309,097
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้									
และลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์		100,011,415,824	6,615,070,643	774,027,281	353,683,523	1,333,369,430	109,087,566,701	5,161,749,153	114,249,315,854
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ		14,922,739	82,548,467	-	-	-	97,471,206	19,385,497	116,856,703
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้									
และลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์									
และดอกเบี้ยค้างรับ		100,026,338,563	6,697,619,110	774,027,281	353,683,523	1,333,369,430	109,185,037,907	5,181,134,650	114,366,172,557

### 3.5.4 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทย่อยมีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินรวม 117,133 ล้านบาท (2552: 94,895 ล้านบาท) ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสำหรับรถยนต์ รถจักรยานยนต์ เครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบธุรกิจ อายุของสัญญา มีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 1 ถึง 7 ปี และส่วนใหญ่คิดดอกเบี้ยในอัตราลอยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่าระยะยาว				
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	หนี้ที่ไม่	รวม
ก่อให้เกิดรายได้					
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่า					
การเงิน	42,534	84,437	2,318	3,012	132,301
รายได้รอตัดบัญชี*	(6,293)	(7,453)	(56)	(1,258)	(15,060)
เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน	(5)	(103)	-	-	(108)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่า					
การเงิน - สุทธิ	36,236	76,881	2,262	1,754	117,133
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ					1,253

\* สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือตัดจ่าย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่าระยะยาว				
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	หนี้ที่ไม่	รวม
ก่อให้เกิดรายได้					
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่า					
การเงิน	35,646	68,434	1,364	2,727	108,171
รายได้รอตัดบัญชี*	(5,646)	(6,549)	(33)	(996)	(13,224)
เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน	(13)	(39)	-	-	(52)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่า					
การเงิน - สุทธิ	29,987	61,846	1,331	1,731	94,895
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ					1,188

\* สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือตัดจ่าย

### 3.5.5 เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

(หน่วย: ล้านบาท)

ธนาคารทีสโก้	มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์ ธปท. <sup>(2)</sup>		มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์ ของธนาคารทีสโก้	
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ <sup>(1)</sup>	3,618	4,084	3,941	4,262

<sup>(1)</sup> จำนวนจากยอดหนี้เป็นรายบัญชี

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

(หน่วย: ล้านบาท)

บริษัทย่อยอื่น	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์		
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ สัญญาเช่าการเงิน		
และลูกหนี้เงินให้กู้ยืมอื่นที่ระงับการรับรู้รายได้	295 <sup>(1)</sup>	345 <sup>(1)</sup>

<sup>(1)</sup> จำนวนเงินดังกล่าวได้รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้จำนวน 13 ล้านบาท (2552: 26 ล้านบาท) ที่บริษัทย่อยตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มร้อยละ 100 แล้ว

### 3.5.6 รายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชีซึ่งแสดงเป็นรายการหักจากยอดเงินต้นของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ของบริษัทย่อย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
รายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี <sup>(1)</sup>	15,243	13,472

<sup>(1)</sup> จำนวนดังกล่าวได้รวมรายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชีของสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

3.5.7 เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้และลูกหนี้ซึ่งอยู่ในระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้มูลค่าสุทธิจากมูลค่าหลักประกันของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่

	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ <sup>(1)</sup>	267	330
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ซึ่งอยู่ในระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้	-	-

<sup>(1)</sup> การปรับโครงสร้างหนี้นี้เป็นผลให้มีการเปลี่ยนแปลงกำหนดการจ่ายชำระหนี้งวดแรกของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้

3.5.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

- การปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปี

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2553	2552
ลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปี		
จำนวนลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ (ราย)	527	949
ยอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	574	1,082
ผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ล้านบาท)	-	-
อายุสัญญาเฉลี่ยของการปรับโครงสร้างหนี้ (ปี)		
ลูกหนี้เช่าซื้อ	4	4
ลูกหนี้สินเชื่อเคหะ	3	10
ลูกหนี้ธุรกิจ	9	2
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	61	48
จำนวนเงินต้นและดอกเบี้ยที่ได้รับชำระ (ล้านบาท)	382	256

- ยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่

	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
ยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว	1,711	1,733

### 3.6 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ / ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

#### 3.6.1 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - จำแนกตามการจัดชั้นของลูกหนี้

(หน่วย: บาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553							
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองเพื่อ	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน			รองรับปัจจัย	
						ทางธุรกิจ*	
ยอดต้นปี	732,736,190	97,121,624	229,551,867	113,803,863	524,204,256	727,847,550	2,425,265,350
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด)							
ในระหว่างปี	203,126,644	13,790,006	334,713,903	497,205,358	125,882,761	1,411,875,703	2,586,594,375
โอนจากค่าเผื่อการลดมูลค่า							
ของทรัพย์สินรอการขาย	-	-	-	-	-	211,125,000	211,125,000
หนี้สูญตัดบัญชี	(900,248)	(18,293,319)	(326,498,588)	(522,290,988)	(192,956,906)	(23,000)	(1,060,963,049)
ยอดปลายปี	934,962,586	92,618,311	237,767,182	88,718,233	457,130,111	2,350,825,253	4,162,021,676

\* เป็นค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่คำนวณจากค่าเฉลี่ยระยะยาวของความเสี่ยงทางธุรกิจเพื่อรองรับปัจจัยความผันผวนของวงธุรกิจ รวมถึงปัจจัยเศรษฐกิจและภาวะความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นกับคุณภาพของสินทรัพย์

(หน่วย: บาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552							
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองเพื่อ	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน			รองรับปัจจัย	
						ทางธุรกิจ*	
ยอดต้นปี	411,506,161	37,822,448	245,648,382	195,791,492	697,002,061	266,738,710	1,854,509,254
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด)							
ในระหว่างปี	321,834,878	101,099,535	519,683,819	649,254,284	29,891,486	503,178,832	2,124,942,834
หนี้สูญตัดบัญชี	(604,849)	(41,800,359)	(535,780,334)	(731,241,913)	(202,689,291)	(42,069,992)	(1,554,186,738)
ยอดปลายปี	732,736,190	97,121,624	229,551,867	113,803,863	524,204,256	727,847,550	2,425,265,350

\* เป็นค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่คำนวณจากค่าเฉลี่ยระยะยาวของความเสี่ยงทางธุรกิจเพื่อรองรับปัจจัยความผันผวนของวงธุรกิจ รวมถึงปัจจัยเศรษฐกิจและภาวะความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นกับคุณภาพของสินทรัพย์

### 3.6.2 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - จำแนกตามประเภทการกันเงินสำรอง

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553			
	กันเงินสำรอง เป็นรายลูกหนี้	กันเงินสำรอง เป็นกลุ่มสินเชื่อ	สำรองเพื่อรองรับ ปัจจัยผันผวน ทางธุรกิจ*	รวม
ยอดต้นปี	520,671,612	1,176,746,188	727,847,550	2,425,265,350
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด) ในระหว่างปี	84,717,240	1,090,001,432	1,411,875,703	2,586,594,375
โอนจากค่าเผื่อการลดมูลค่าของ ทรัพย์สินรอการขาย	-	-	211,125,000	211,125,000
หนี้สูญตัดบัญชี	(39,803,269)	(1,021,136,780)	(23,000)	(1,060,963,049)
ยอดปลายปี	565,585,583	1,245,610,840	2,350,825,253	4,162,021,676

\* เป็นค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่คำนวณจากค่าเฉลี่ยระยะยาวของความเสี่ยงทางธุรกิจเพื่อรองรับปัจจัยความผันผวนของวงจรธุรกิจ รวมถึงปัจจัยเศรษฐกิจและภาวะความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นกับคุณภาพของสินทรัพย์

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552			
	กันเงินสำรอง เป็นรายลูกหนี้	กันเงินสำรอง เป็นกลุ่มสินเชื่อ	สำรองเพื่อรองรับ ปัจจัยผันผวน ทางธุรกิจ*	รวม
ยอดต้นปี	554,750,574	1,033,019,970	266,738,710	1,854,509,254
โอนเปลี่ยนประเภทการกันสำรอง	(23,081,921)	23,081,921	-	-
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด) ในระหว่างปี	21,824,159	1,599,939,843	503,178,832	2,124,942,834
หนี้สูญตัดบัญชี	(32,821,200)	(1,479,295,546)	(42,069,992)	(1,554,186,738)
ยอดปลายปี	520,671,612	1,176,746,188	727,847,550	2,425,265,350

\* เป็นค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่คำนวณจากค่าเฉลี่ยระยะยาวของความเสี่ยงทางธุรกิจเพื่อรองรับปัจจัยความผันผวนของวงจรธุรกิจ รวมถึงปัจจัยเศรษฐกิจและภาวะความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นกับคุณภาพของสินทรัพย์

3.6.3 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ / ค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับ โครงสร้างหนี้ของบริษัทย่อยที่ ประกอบธุรกิจการธนาคาร

(หน่วย: ล้านบาท)

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ/ค่าเพื่อการปรับมูลค่า จากการปรับโครงสร้างหนี้ <sup>(1)</sup>	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
มูลค่าที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ ธปท.	1,485	1,327
มูลค่าที่ตั้งแล้วโดยธนาคารทีสโก้	3,859	2,088
ส่วนที่เกินกว่าสำรองตามเกณฑ์ของ ธปท.	2,374	761

<sup>(1)</sup> รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน (ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน-สินทรัพย์ ในงบดุล)

3.6.4 เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของบริษัทย่อยที่ ประกอบธุรกิจการธนาคาร

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	2,359	2,461
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	655	704

3.7 การจัดการคุณภาพสินทรัพย์

3.7.1 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยที่ ประกอบธุรกิจการธนาคาร

(หน่วย: ล้านบาท)

	ราคาทุน		มูลค่ายุติธรรม		ค่าเพื่อขาดทุนที่บันทึก ในบัญชีแล้ว <sup>(1)</sup>	
	ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
ตราสารหนี้ - หุ้นกู้ <sup>(2)</sup>	1	1	-	-	1	1
ตราสารทุน - หุ้นสามัญ <sup>(3)</sup>	6	6	-	-	6	6

<sup>(1)</sup> ค่าเพื่อผลขาดทุนคำนวณจากมูลค่าเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

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

<sup>(3)</sup> เงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือบริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่า มีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องหรือบริษัทที่คิดค้นชำระค่าดอกเบี้ย

### 3.7.2 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจ การธนาคาร

(หน่วย: ล้านบาท)

	มูลหนี้		มูลหนี้หลังหักหลักประกัน		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ			
	ณ วันที่		ณ วันที่		มูลค่าที่ต้องตั้งตาม เกณฑ์ ธปท. ณ วันที่		มูลค่าที่ตั้งแล้ว โดย ธนาคารทีสโก้ ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
<b>ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อ<sup>(1)(2)(3)</sup></b>								
ลูกหนี้ปกติ	139,279	109,926	122,958	89,825	794	594	794	595
ลูกหนี้ที่กล่าวถึงพิเศษ	6,611	6,615	6,547	6,560	58	59	59	61
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	788	774	768	745	178	162	178	162
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	267	354	239	309	51	71	51	71
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,304	1,333	789	736	404	441	426	471
รวม	148,249	119,002	131,301	98,175	1,485	1,327	1,508	1,360
สำรองเพื่อรองรับปัจจัยผันผวน ทางธุรกิจ <sup>(4)</sup>							2,351	728
รวม							3,859	2,088
<b>เงินลงทุนในหลักทรัพย์</b>								
จัดชั้นสงสัยจะสูญ								
ตราสารหนี้	2	2	2	2	2	2	2	2
ตราสารทุน	85	67	85	67	85	67	85	67
รวม	87	69	87	69	87	69	87	69
<b>เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา</b>								
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	23	12	23	12	23	12	23	12
<b>ทรัพย์สินรอการขาย</b>								
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	61	61	61	61	61	61	326	537
รวมสินทรัพย์จัดชั้น	148,420	119,144	131,472	98,317	1,656	1,469	4,295	2,706

<sup>(1)</sup> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อคำนวณจากมูลหนี้หลังหักมูลค่าหลักประกันตามเกณฑ์ในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (ยกเว้นกรณีของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน ธนาคารทีสโก้จะไม่นำมูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้าง)

<sup>(2)</sup> มูลหนี้ของลูกหนี้ปกติและลูกหนี้ที่กล่าวถึงพิเศษ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

<sup>(3)</sup> มูลหนี้จัดชั้นข้างต้นรวมเงินลงทุนในตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนของธนาคารแห่งประเทศไทยและธนาคารพาณิชย์อื่น และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน (ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน-สินทรัพย์ในงบดุล)

<sup>(4)</sup> เป็นค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่คำนวณจากค่าเฉลี่ยระยะยาวของความเสี่ยงทางธุรกิจเพื่อรองรับปัจจัยผันผวนของวงจรกิจกรรม รวมถึงปัจจัยเศรษฐกิจและภาวะความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นกับคุณภาพของสินทรัพย์

3.7.3 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ที่กันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

(หน่วย: ล้านบาท)

	มูลหนี้ ณ วันที่		มูลหนี้ หลังหักหลักประกัน ณ วันที่		อัตราร้อยละ ที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อ <sup>(2)</sup>		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2553	2552	2553	2552	2553	2552	2553	2552
<b>ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ<sup>(1)</sup></b>								
ลูกหนี้ปกติ	104,568	82,924	104,568	82,924	0.60	0.65	610	525
ลูกหนี้กล่าวถึงพิเศษ	6,360	6,440	6,360	6,440	0.60	0.65	55	57
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	747	730	747	730	20.31	19.57	157	147
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	234	294	234	294	20.31	19.57	46	57
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	479	362	479	362	20.31	19.57	94	67
<b>รวม</b>	<b>112,388</b>	<b>90,750</b>	<b>112,388</b>	<b>90,750</b>			<b>962</b>	<b>853</b>

<sup>(1)</sup> ธนาคารกสิ โกลโม่ได้นำมูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้างในการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

<sup>(2)</sup> อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

3.7.4 ลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

	จำนวนรายลูกหนี้ ณ วันที่		มูลหนี้ ณ วันที่		หลักประกัน ณ วันที่		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่บันทึกในบัญชีแล้ว ณ วันที่		
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	
	2553	2552	2553	2552	2553	2552	2553	2552	
				ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ	-	-	-	-	-	-	-	-	
2. บริษัทอื่นที่มีใบบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ แต่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	1	2	254	274	148	156	127	144	
3. บริษัทจดทะเบียนที่อยู่ระหว่างการฟื้นฟูการดำเนินงาน	-	1	-	78	-	10	-	72	
4. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	2	1	349	3	269	-	80	3	
5. บริษัทที่รายงานผู้สอบบัญชีระบุว่า มีปัญหาเกี่ยวกับความดำรงอยู่ของกิจการ	3	-	506	-	453	-	53	-	
<b>รวม</b>	<b>6</b>	<b>4</b>	<b>1,109</b>	<b>355</b>	<b>870</b>	<b>166</b>	<b>260</b>	<b>219</b>	

3.7.5 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์  
ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ที่อยู่ในประเทศไทย

(หน่วย: ล้านบาท)

	ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ ดอกเบี้ยค้างรับ ณ วันที่		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ที่คิดตั้งตาม กลด. ณ วันที่		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในบัญชี ณ วันที่	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2553	2552	2553	2552	2553	2552
มูลหนี้จัดชั้นสงสัย	2	2	2	2	2	2

3.7.6 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/สัญญาเช่าการเงินและลูกหนี้เงินให้กู้ยืมอื่นของบริษัทย่อยอื่นแยก  
ตามอายุลูกหนี้ที่ค้างชำระ โดยนับจากวันที่ที่ครบกำหนดชำระตามสัญญา

(หน่วย: ล้านบาท)

	มูลค่าลูกหนี้ ณ วันที่		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่		มูลค่าลูกหนี้ - สุทธิ ณ วันที่	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2553	2552	2553	2552	2553	2552
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	3,740	3,182	113	110	3,627	3,072
ค้างชำระ						
1 เดือน	274	276	27	28	247	248
2 - 3 เดือน	334	344	33	37	301	307
4 - 6 เดือน	146	157	60	67	86	90
7 - 12 เดือน	92	99	38	42	54	57
มากกว่า 12 เดือน	37	63	15	27	22	36
ลูกหนี้ค้างเงินคด	19	24	14	24	5	-
รวม	4,642	4,145	300	335	4,342	3,810

### 3.8 ทรัพย์สินรอการขาย

	(หน่วย: บาท)	
	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้		
อสังหาริมทรัพย์		
<u>ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก</u>		
ยอดต้นปี	479,140,250	941,864,907
เพิ่มขึ้น	-	-
จำหน่าย	(211,125,000)	(462,724,657)
ยอดปลายปี	268,015,250	479,140,250
<u>ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน</u>		
ยอดต้นปี	33,860,125	44,863,376
เพิ่มขึ้น	-	-
จำหน่าย	-	(11,003,251)
ยอดปลายปี	33,860,125	33,860,125
รวมทรัพย์สินรอการขาย - อสังหาริมทรัพย์	301,875,375	513,000,375
สังหาริมทรัพย์		
ยอดต้นปี	73,446,975	62,480,207
เพิ่มขึ้น	1,856,919,146	3,097,969,629
จำหน่าย	(1,884,435,737)	(3,087,002,861)
ยอดปลายปี	45,930,384	73,446,975
รวมทรัพย์สินรอการขาย	347,805,759	586,447,350
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า		
ยอดต้นปี	31,683,906	14,550,557
เพิ่มขึ้น	329,228	18,136,609
ลดลง	-	(1,003,260)
ยอดปลายปี	32,013,134	31,683,906
รวมมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	315,792,625	554,763,444
หัก: ค่าเผื่อการลดมูลค่าของทรัพย์สินรอการขายตามหลักเกณฑ์		
ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยและตาม		
ประมาณการของฝ่ายบริหาร	(294,395,371)	(505,592,600)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ, หลังการกันค่าเผื่อการลดมูลค่าตาม		
ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยและตามประมาณการ		
ของฝ่ายบริหาร	21,397,254	49,170,844

### 3.9 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม										
	สินทรัพย์ที่ใช้ในการดำเนินงาน					สินทรัพย์ที่มีไว้ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน					
	ที่ดิน	กรรมสิทธิ์ใน ที่ดินจากการเป็น เจ้าของห้องชุด สำนักงาน	อาคารและ ห้องชุด สำนักงาน	เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์	ส่วนปรับปรุง สำนักงาน	ยานพาหนะ	กรรมสิทธิ์ใน ที่ดินจากการเป็น เจ้าของห้องชุด สำนักงาน	ห้องชุด สำนักงาน	คอมพิวเตอร์และ อุปกรณ์	ยานพาหนะ	รวม
<b>ราคาทุน:</b>											
31 ธันวาคม 2552	17,509,338	468,225,830	971,833,624	759,398,925	655,831,412	110,264,887	41,737,351	89,982,769	34,763,821	10,662,822	3,160,210,779
ซื้อเพิ่ม/โอนเข้า	-	-	-	77,864,852	37,880,348	60,238,000	-	-	23,095,199	-	199,078,399
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/ โอนออก	-	-	-	(52,842,586)	(7,299,864)	(35,546,881)	(12,462,878)	(22,581,773)	(13,012,540)	(7,359,084)	(151,105,606)
31 ธันวาคม 2553	17,509,338	468,225,830	971,833,624	784,421,191	686,411,896	134,956,006	29,274,473	67,400,996	44,846,480	3,303,738	3,208,183,572
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม:</b>											
31 ธันวาคม 2552	-	-	466,929,843	601,974,021	373,213,819	90,715,305	-	47,910,245	14,617,845	6,178,663	1,601,539,741
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	-	53,643,656	88,190,281	77,888,841	15,473,547	-	5,215,762	13,413,881	1,476,109	255,302,077
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วน ที่จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	-	(52,210,084)	(7,299,864)	(34,993,430)	-	(2,129,301)	(13,012,540)	(5,887,267)	(115,532,486)
31 ธันวาคม 2553	-	-	520,573,499	637,954,218	443,802,796	71,195,422	-	50,996,706	15,019,186	1,767,505	1,741,309,332
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี:</b>											
31 ธันวาคม 2552	17,509,338	468,225,830	504,903,781	157,424,904	282,617,593	19,549,582	41,737,351	42,072,524	20,145,976	4,484,159	1,558,671,038
31 ธันวาคม 2553	17,509,338	468,225,830	451,260,125	146,466,973	242,609,100	63,760,584	29,274,473	16,404,290	29,827,294	1,536,233	1,466,874,240
<b>ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม:</b>											
2552											268,562,969
2553											255,302,077

(หน่วย: บาท)

## งบการเงินเฉพาะกิจการ

	สินทรัพย์ที่ใช้ในการดำเนินงาน					สินทรัพย์ที่มีไว้ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน		
	กรรมสิทธิ์ในที่ดินจากการเป็นเจ้าของห้องชุด		เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์		ยานพาหนะ	กรรมสิทธิ์ในที่ดินจากการเป็นเจ้าของห้องชุด		รวม
	สำนักงาน	ห้องชุดสำนักงาน	สำนักงาน	ส่วนปรับปรุงสำนักงาน		สำนักงาน	ห้องชุดสำนักงาน	
<b>ราคาทุน:</b>								
31 ธันวาคม 2552	102,133,828	181,625,494	11,542,030	42,843,372	2,690,000	163,718,153	281,327,913	785,880,790
ซื้อเพิ่ม	-	-	38,581,111	2,954,139	34,062,000	-	-	75,597,250
จำหน่าย	-	-	-	-	(400,000)	(12,462,878)	(22,581,773)	(35,444,651)
31 ธันวาคม 2553	102,133,828	181,625,494	50,123,141	45,797,511	36,352,000	151,255,275	258,746,140	826,033,389
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม:</b>								
31 ธันวาคม 2552	-	16,891,920	3,853,677	6,914,484	137,082	-	30,151,638	57,948,801
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	16,891,920	7,691,918	6,640,555	3,269,376	-	29,724,377	64,218,146
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย	-	-	-	-	(59,617)	-	(2,129,301)	(2,188,918)
31 ธันวาคม 2553	-	33,783,840	11,545,595	13,555,039	3,346,841	-	57,746,714	119,978,029
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี:</b>								
31 ธันวาคม 2552	102,133,828	164,733,574	7,688,353	35,928,888	2,552,918	163,718,153	251,176,275	727,931,989
31 ธันวาคม 2553	102,133,828	147,841,654	38,577,546	32,242,472	33,005,159	151,255,275	200,999,426	706,055,360
<b>ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม:</b>								
2552								57,948,801
2553								64,218,146

สินทรัพย์ที่มีไว้ให้เช่าของบริษัทฯและบริษัทย่อย ส่วนใหญ่เป็นสินทรัพย์ให้เช่าภายใต้สัญญาเช่า  
ดำเนินงานสำหรับอาคารชุดสำนักงาน รถยนต์ คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์สำนักงาน ซึ่งมีอายุสัญญา  
ตั้งแต่ 1 ถึง 5 ปี โดยมีเงื่อนไขการชำระเงินเป็นรายเดือนหรือราย 3 เดือน

สินทรัพย์ดังกล่าวจะก่อให้เกิดรายได้ค่าเช่าขั้นต่ำในอนาคตดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
	ณ วันที่	ณ วันที่
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2553
ถึงกำหนดภายใน 1 ปี	26,031	61,139
1 - 5 ปี	18,135	-
รวม	44,166	61,139

### 3.10 สินทรัพย์อื่น

	(หน่วย: บาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
ภาษีมูลค่าเพิ่ม - สุทธิ	353,181,384	314,499,397	1,409,676	5,134,232
ดอกเบี้ยและเงินปันผล				
จากเงินลงทุนค้างรับ	18,370,356	44,178,360	-	-
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	171,259,123	153,494,777	74,833,633	276,003
ภาษีเงินได้จ่ายล่วงหน้า	34,689,863	47,501,285	-	-
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์				
รอตัดบัญชี - สุทธิ	243,718,841	249,103,344	100,353,826	87,188,813
เงินมัดจำ	34,977,871	31,426,399	4,075,000	4,065,000
ลูกหนี้อื่น	228,757,427	421,599,168	8,365	-
สินทรัพย์อนุพันธ์ทางการเงิน	12,799,881	1,143,509	-	-
สินทรัพย์อื่น ๆ	310,144,580	183,618,023	38,048,803	5,296,961
รวมสินทรัพย์อื่น	1,407,899,326	1,446,564,262	218,729,303	101,961,009

### 3.11 เงินรับฝาก

#### 3.11.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
ตัวสัญญาใช้เงิน	2,375,650	2,375,650
เงินรับฝาก		
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	4,859,991,810	7,430,525,926
ออมทรัพย์	25,671,550,462	17,920,363,064
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่เกิน 6 เดือน	778,329,348	619,774,357
- เกิน 6 เดือนแต่ไม่เกิน 1 ปี	142,760,786	671,524,768
- เกิน 1 ปี	248,435,623	648,494,664
บัตรเงินฝาก/ใบรับฝาก	16,832,155,342	29,515,424,161
รวม	48,535,599,021	56,808,482,590

#### 3.11.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาเงินรับฝาก

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
ไม่เกิน 1 ปี *	48,226,471,119	56,311,847,968
เกิน 1 ปี	309,127,902	496,634,622
รวมเงินรับฝาก	48,535,599,021	56,808,482,590

\* รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว

### 3.12 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่					
	31 ธันวาคม 2553			31 ธันวาคม 2552		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ธนาคารพาณิชย์	166,320,426	2,586,695,819	2,753,016,245	10,205,163	2,093,607,161	2,103,812,324
ธนาคารและสถาบันการเงินอื่น	151,368,387	7,938,380,256	8,089,748,643	608,389,735	3,668,013,509	4,276,403,244
รวม	317,688,813	10,525,076,075	10,842,764,888	618,594,898	5,761,620,670	6,380,215,568

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่					
	31 ธันวาคม 2553			31 ธันวาคม 2552		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ธนาคารพาณิชย์	-	-	-	-	210,000,000	210,000,000
รวม	-	-	-	-	210,000,000	210,000,000

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับตัวแลกเปลี่ยนเงินของสถาบันการเงินในประเทศแห่งหนึ่ง จำนวนเงินรวม 300 ล้านบาท ตามรายละเอียดที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.26.5

บริษัทย่อยแห่งหนึ่งที่ประกอบธุรกิจให้เช่าแบบลีสซิ่งได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับเงินกู้ยืมจำนวนเงินประมาณ 326 ล้านบาท ตามรายละเอียดที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.26.5

### 3.13 เงินกู้ยืม

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
<u>เงินกู้ยืมในประเทศ</u>				
หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีหลักประกัน	6,000,000,000	4,000,000,000	-	-
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	1,000,000,000	4,000,000,000	-	-
ตัวแลกเปลี่ยน	83,773,846,518	51,128,688,676	3,345,075,040	3,989,392,156
รวม	90,773,846,518	59,128,688,676	3,345,075,040	3,989,392,156

### 3.13.1 หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	บริษัท ที่ออกหุ้นกู้	ประเภท หุ้นกู้	จำนวนหน่วย		มูลค่า ที่ตราไว้ (บาท)	ยอดคงเหลือ ในงบการเงินรวม ณ วันที่		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
			31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552		31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552		
ปี 2552	ธนาคารทีสโก้	หุ้นกู้ระยะยาว ด้อยสิทธิและ ไม่มีประกัน	2 ล้าน	2 ล้าน	1,000	2,000	2,000	ปี 2562	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.5 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 1 ถึง ปีที่ 3, ร้อยละ 6.0 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 4 ถึง ปีที่ 7 และร้อยละ 6.5 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 8 ถึง ปีที่ 10
ปี 2552	ธนาคารทีสโก้	หุ้นกู้ระยะยาว ด้อยสิทธิและ ไม่มีประกัน	2 ล้าน	2 ล้าน	1,000	2,000	2,000	ปี 2562	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 1 ถึง ปีที่ 3, ร้อยละ 5.5 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 4 ถึง ปีที่ 7 และร้อยละ 6 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 8 ถึง ปีที่ 10
ปี 2553	ธนาคารทีสโก้	หุ้นกู้ระยะยาว ด้อยสิทธิและ ไม่มีประกัน	1 ล้าน	-	1,000	1,000	-	ปี 2563	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 1 ถึงปีที่ 10
ปี 2553	ธนาคารทีสโก้	หุ้นกู้ระยะยาว ด้อยสิทธิและ ไม่มีประกัน	1 ล้าน	-	1,000	1,000	-	ปี 2563	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.8 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 1 ถึงปีที่ 10
รวม						6,000	4,000		

### 3.13.2 หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	บริษัท ที่ออกหุ้นกู้	ประเภทหุ้นกู้	จำนวน หน่วย		มูลค่า ที่ตราไว้ (บาท)	ยอดคงเหลือในงบการเงินรวม ณ วันที่ (ล้านบาท)		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
			31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552		31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552		
ปี 2550	ธนาคารทีสโก้	หุ้นกู้ระยะยาว ไม่ด้อยสิทธิและ ไม่มีประกัน	-	3 ล้าน	1,000	-	3,000	ปี 2553	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.75 ต่อปี
ปี 2550	ธนาคารทีสโก้	หุ้นกู้ระยะยาว ไม่ด้อยสิทธิและ ไม่มีประกัน	1 ล้าน	1 ล้าน	1,000	1,000	1,000	ปี 2555	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.04 ต่อปี
รวม						1,000	4,000		

### 3.13.3 ตัวแลกเปลี่ยน

ตัวแลกเปลี่ยนประกอบด้วยตัวแลกเปลี่ยนที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยลอยตัวซึ่งทยอยครบกำหนดชำระในปี 2554 ถึงปี 2556 โดยตัวแลกเปลี่ยนที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่มีอัตราดอกเบี้ยอยู่ในระหว่างอัตราร้อยละ 0.75 ถึง 3.00 ต่อปี

### 3.14 หนี้สินอื่น

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายและภาษีอื่น ๆ ค้างจ่าย	165,151,969	229,031,260	47,571,386	30,018,983
ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	373,621,819	290,294,266	-	-
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	156,346,588	15,724,002	-	-
รายได้รับล่วงหน้า	235,536,650	175,261,311	-	-
เงินปันผลค้างจ่าย	164,832	671,533	-	-
หนี้สินอื่น ๆ	753,344,185	397,800,529	15,377,811	14,934,509
รวมหนี้สินอื่น	1,684,166,043	1,108,782,901	62,949,197	44,953,492

### 3.15 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

3.15.1 วัตถุประสงค์ในการบริหารทุนของกลุ่มบริษัทคือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมาย เงินสดสภาพคล่อง และอื่น ๆ ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยหรือหน่วยงานกำกับดูแลอื่นที่เกี่ยวข้อง

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

สำหรับเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 นั้น ธนาคารทิสโก้ได้มีการจัดสรรเงินสำรองส่วนเกินจากการจัดชั้นเพื่อเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุนโดยเงินสำรองส่วนนี้ทั้งหมดจะถูกจัดสรรตามสัดส่วนเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ของ ธปท.

เงินกองทุนที่ดำรงไว้ตามกฎหมายของธนาคารทีสโก้มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 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: สินทรัพย์ภายใต้รอดักบัญชี	(960,966)	(482,797)
เงินสำรองส่วนขาดตามวิธี IRB	-	(420,199)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	10,262,503	10,106,203
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 2</u>		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว	5,131,251	4,000,000
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	552,695	71,892
บวก (หัก) : เงินสำรองส่วนเกิน (ขาด) ตามวิธี IRB	280,332	(420,199)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	5,964,278	3,651,693
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	16,226,781	13,757,896

ณ วันที่

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	31 ธันวาคม 2553		31 ธันวาคม 2552	
	ธนาคารทีสโก้	กฎหมายกำหนด	ธนาคารทีสโก้	กฎหมายกำหนด
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.29% <sup>(1)</sup>	4.25%	12.46% <sup>(1)</sup>	4.25%
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	15.23% <sup>(2)</sup>	8.50%	16.96% <sup>(2)</sup>	8.50%

<sup>(1)</sup> ก่อนพิจารณาเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ (Capital Floor)

<sup>(2)</sup> หลังพิจารณาเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ (Capital Floor)

3.15.3 เพื่อให้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.6/2553 เรื่องหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มลงวันที่ 18 มิถุนายน 2553 บริษัทฯจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ไว้ใน Website ของบริษัทฯและของธนาคารทีสโก้ภายในเดือนเมษายน 2554

### 3.16 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2553	2552
ยอดคงเหลือต้นปี	(16,602,110)	(496,328,805)
มูลค่าเงินลงทุนเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นระหว่างปี	456,256,742	479,726,695
	439,654,632	(16,602,110)
หัก: ผลกระทบของสินทรัพย์/หนี้สินภายในได้รอดัดบัญชี	(146,999,422)	(21,190,730)
ยอดคงเหลือปลายปี	292,655,210	(37,792,840)

### 3.17 กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปี	สำหรับปี	สำหรับปี	สำหรับปี
	สิ้นสุดวันที่	สิ้นสุดวันที่	สิ้นสุดวันที่	สิ้นสุดวันที่
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
ค่าเพื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของเงินลงทุน	(14,429,434)	(6,265,108)	(5,370,257)	(104,292,703)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากหลักทรัพย์เพื่อค้า	12,995,840	15,649,920	-	-
กำไรที่เกิดขึ้นจริงจากการซื้อขายเงินลงทุน	211,458,536	333,623	-	-
รวม	210,024,942	9,718,435	(5,370,257)	(104,292,703)

### 3.18 รายได้อื่น

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปี	สำหรับปี	สำหรับปี	สำหรับปี
	สิ้นสุดวันที่	สิ้นสุดวันที่	สิ้นสุดวันที่	สิ้นสุดวันที่
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องจากเงินให้สินเชื่อ	199,495,758	193,955,728	-	-
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	205,901,888	190,182,964	-	-
รายได้ค่าส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ	212,213,779	-	-	-
รายได้จากการให้เช่าสินทรัพย์	34,236,700	47,343,508	67,402,456	60,342,869
อื่น ๆ	93,172,131	113,286,293	26,788,720	98,526
รวม	745,020,256	544,768,493	94,191,176	60,441,395

### 3.19 ค่าใช้จ่ายอื่น

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปี	สำหรับปี	สำหรับปี	สำหรับปี
	สิ้นสุดวันที่	สิ้นสุดวันที่	สิ้นสุดวันที่	สิ้นสุดวันที่
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
ค่าเพื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของ				
ทรัพย์สินรอการขาย	257,000	505,756,383	-	-
ค่าใช้จ่ายในการจัดส่งเอกสาร	43,099,841	42,052,589	214,886	208,154
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์จัดจำหน่าย	94,570,466	46,983,116	44,595,457	7,477,553
ผลขาดทุนจากลูกหนี้ศาลพิพากษาบังคับคดี	21,572,568	36,132,016	-	-
ค่าใช้จ่ายในการเดินทางและขนส่ง	87,366,193	73,028,860	7,687,693	5,742,649
อื่นๆ	119,463,684	167,591,224	10,416,540	10,957,010
รวม	366,329,752	871,544,188	62,914,576	24,385,366

### 3.20 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของบริษัทฯและบริษัทย่อยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2553	2552	2553	2552
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้คำนวณจากกำไรสุทธิทางภาษี				
สำหรับปี	1,795,518	1,222,407	208,873	189,855
บวก (หัก): ภาษีเงินได้รอดักบัญชีจาก				
ความแตกต่างชั่วคราว (Temporary Difference) เพิ่มขึ้นสุทธิ	(537,659)	(374,829)	(81,729)	(86,137)
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้				
ของปีก่อน	(1,696)	(7,137)	84	(38)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	1,256,163	840,441	127,228	103,680

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดจากรายการที่บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นในระหว่างปี  
สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2553	2552
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าสุทธิของตราสารอนุพันธ์ สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	125,809	118,528
ภาษีเงินได้ที่บันทึกโดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้น	6,587	(9,396)
	132,396	109,132

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษี  
ที่ใช้สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2553	2552	2553	2552
กำไรทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	4,158,635	2,845,190	1,982,689	2,497,969
ภาษีเงินได้คำนวณในอัตราร้อยละ 25 และร้อยละ 30	1,155,227	840,493	495,672	624,492
ผลกระทบทางภาษีของรายได้สุทธิที่ได้รับยกเว้น ไม่ต้องนำมาเสียภาษีและค่าใช้จ่ายสุทธิที่ไม่ สามารถใช้เป็นค่าใช้จ่ายทางภาษีได้	107,320	2,901	(367,015)	(519,376)
การใช้ประโยชน์จากผลขาดทุนทางภาษียกมา	(3,175)	(5,967)	-	-
ผลกระทบของอัตราภาษีที่ใช้บันทึกภาษีเงินได้ รอการตัดบัญชี	(1,513)	(1,398)	(1,513)	(1,398)
ตัดจำหน่ายภาษีเงินได้รอตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่าย	-	11,549	-	-
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของปีก่อน	(1,696)	(7,137)	84	(38)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่อยู่ในงบกำไรขาดทุน	1,256,163	840,441	127,228	103,680

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภายใต้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภายใต้รอการตัดบัญชี  
มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่		ส่วนเปลี่ยนแปลงใน สินทรัพย์/หนี้สินภายใต้ ที่แสดงในงบกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	790,476	315,578	474,898	162,798
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ค่าภาษีมูลค่าเพิ่ม	-	-	-	(1,214)
ค่าเพื่อการค้ำของเงินลงทุน	74,806	66,753	8,053	20,722
ค่าเพื่อการค้ำของทรัพย์สินรอการขาย	97,923	161,183	(63,260)	148,133
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	194,903	202,645	(7,742)	(4,341)
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์	39,194	31,214	7,980	(1,242)
การบันทึกสัญญาเช่าการเงิน	13,910	19,559	(5,649)	7,176
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(6,133)	(3,397)	-	-
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากตราสารอนุพันธ์	(147)	(21)	(126)	239
ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อ เริ่มแรกจากการให้เข้าซื้อหรือตัดจ่าย	(306,473)	(245,402)	(61,071)	(37,728)
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	17,202	22,829	(5,627)	(10,955)
ดอกผลเช่าซื้อรับล่วงหน้า	67,017	42,144	24,873	26,462
การลดทุนของบริษัทย่อย	26,794	26,794	-	26,794
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	224,335	56,618	167,717	56,619
อื่นๆ	8,696	120	8,576	(141)
<b>สินทรัพย์ภายใต้รอตัดบัญชี</b>	<b>1,242,503</b>	<b>696,617</b>	<b>548,622</b>	<b>393,322</b>
การบันทึกสัญญาเช่าการเงิน	97,211	47,158	50,053	19,803
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(457)	(513)	56	405
ผลขาดทุนทางภาษีที่ยกไป	(74,220)	(34,848)	(39,372)	(10,431)
ค่าเพื่อการลดมูลค่าของสินทรัพย์อื่น	(270)	(270)	-	-
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	(7)	(7)	-	-
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์	(1,593)	(2,289)	696	547
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	140,866	17,793	-	-
ขาดทุนจากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสาร อนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงใน กระแสเงินสด	(2,809)	(9,396)	-	-
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนใน หลักทรัพย์เพื่อค้า	8,081	4,182	3,899	12,793
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(8,618)	(4,123)	(4,495)	(4,123)
อื่นๆ	(1,837)	(1,963)	126	(501)
<b>หนี้สินภายใต้รอตัดบัญชี</b>	<b>156,347</b>	<b>15,724</b>	<b>10,963</b>	<b>18,493</b>

(หน่วย: พันบาท)

## งบการเงินเฉพาะกิจการ

	ณ วันที่		ส่วนเปลี่ยนแปลงใน สินทรัพย์/หนี้สินภายใน ที่แสดงในงบกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2553	2552	2553	2552
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	27,416	26,073	1,343	26,073
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์	16,591	8,495	8,096	8,495
การลดทุนของบริษัทย่อย	26,794	26,794	-	26,794
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	96,195	24,883	71,312	24,883
อื่น ๆ	870	(108)	978	(108)
<b>สินทรัพย์ภายในได้รอตัดบัญชี</b>	<b>167,866</b>	<b>86,137</b>	<b>81,729</b>	<b>86,137</b>

## 3.21 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
เงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	90	81	15	11

### 3.22 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสุทธิสำหรับปีหลังหักจำนวนเงินปันผลของหุ้นบุริมสิทธิส่วนที่มีสิทธิได้รับก่อนหุ้นสามัญด้วยจำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่ออกอยู่ในระหว่างปี

ในการคำนวณกำไรต่อหุ้นสำหรับปี จำนวนเงินปันผลของหุ้นบุริมสิทธิตามที่กล่าวข้างต้นคำนวณตามสัดส่วนของระยะเวลา

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานแสดงการคำนวณได้ดังนี้

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	กำไรสุทธิ		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	2553	2552	2553	2552	2553	2552
พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท	
<b>กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน</b>						
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของ บริษัทใหญ่	2,888,247	1,988,393				
หัก: เงินปันผลส่วนของหุ้นบุริมสิทธิ ที่มีสิทธิได้รับก่อนหุ้นสามัญสำหรับปี <sup>(1)</sup>	-	(91,704)				
	<u>2,888,247</u>	<u>1,896,689</u>	<u>727,519</u>	<u>724,792</u>	<u>3.97</u>	<u>2.62</u>

<sup>(1)</sup> เงินปันผลส่วนของหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิได้รับก่อนหุ้นสามัญสำหรับปี คำนวณจากสิทธิของผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิที่จะได้รับเงินปันผลในแต่ละปีก่อนผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 1 บาท ตามสัดส่วนของระยะเวลา อย่างไรก็ตาม ตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2552 ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเท่าเทียมผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	กำไรสุทธิ		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น	
	2553	2552	2553	2552	2553	2552
พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท	
<b>กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน</b>						
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของ บริษัทใหญ่	1,855,461	2,394,289				
หัก: เงินปันผลส่วนของหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิ ได้รับก่อนหุ้นสามัญสำหรับปี <sup>(1)</sup>	-	(91,704)				
	<u>1,855,461</u>	<u>2,302,585</u>	<u>727,519</u>	<u>724,792</u>	<u>2.55</u>	<u>3.18</u>

<sup>(1)</sup> เงินปันผลส่วนของหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิได้รับก่อนหุ้นสามัญสำหรับปี คำนวณจากสิทธิของผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิที่จะได้รับเงินปันผลในแต่ละปีก่อนผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 1 บาท ตามสัดส่วนของระยะเวลา อย่างไรก็ตาม ตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2552 ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเท่าเทียมผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

### 3.23 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

	(หน่วย: พันบาท)			
	ณ วันที่			ณ วันที่
	31 ธันวาคม	เพิ่มขึ้น	ลดลง	31 ธันวาคม
	2552			2553
<b>ยอดคงค้าง</b>				
(ตัดออกจากงบการเงินรวมแล้ว)				
<b>บริษัทย่อย</b>				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	426,405	593,275	(626,126)	393,554
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)				
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	200,000	-	(200,000)	-
เงินให้กู้ยืม				
บริษัท ไอเวย์ จำกัด	1,475,000	14,000	(208,000)	1,281,000
เงินปันผลค้างรับ				
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	436,196	1,019,246	(436,196)	1,019,246
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	34,500	250,000	(34,500)	250,000
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด	152,999	219,999	(152,999)	219,999
บริษัท ไอเวย์ จำกัด	-	99,998	-	99,998
บริษัท ทีสโก้ โดเคียว ลิสซิ่ง จำกัด	-	1,470	(1,470)	-
สินทรัพย์อื่น				
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	-	188,922	(114,334)	74,588
เงินกู้ยืม				
บริษัท ทีสโก้ ลิสซิ่ง จำกัด	-	118,000	-	118,000
บริษัท ทีสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด	-	10,000	(10,000)	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย				
บริษัท ทีสโก้ ลิสซิ่ง จำกัด	-	16	-	16
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	48	-	(48)	-
หนี้สินอื่น				
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	-	2,344	-	2,344
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	7,842	75	(881)	7,036
บริษัท ทีสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด	3,768	55	-	3,823

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		(หน่วย: พันบาท)
	สำหรับปี	สำหรับปี	เงื่อนไขและนโยบาย
	สิ้นสุดวันที่	สิ้นสุดวันที่	ในการกำหนดราคา
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	(สำหรับปี 2553)
<b>รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างปี</b> (ตัดออกจากงบการเงินรวมแล้ว)			
<b>บริษัทย่อย</b>			
รายได้จากการบริหารความเสี่ยงและ การเงิน งานบริหารทรัพยากรบุคคล และงานด้านธุรการ	1,348,979	1,091,000	เป็นไปตามราคาตลาดและ/หรือตาม หลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคาร แห่งประเทศไทย
ดอกเบี้ยรับ	39,880	12,587	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับ ลูกค้าย่อยอื่น
รายได้ค่าเช่า	52,607	45,278	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับ ลูกค้าย่อยอื่น
ค่าใช้จ่ายค่าบริการที่ปรึกษาเกี่ยวกับ การใช้ระบบคอมพิวเตอร์	134,000	15,000	เป็นไปตามราคาตลาดและ/หรือตาม หลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคาร แห่งประเทศไทย
ดอกเบี้ยจ่าย	195	73,271	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับ ลูกค้าย่อยอื่น
ค่าใช้จ่ายอื่น	275	3,125	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับ ลูกค้าย่อยอื่น

เงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงานระดับชั้นบริหาร ตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป

	งบการเงินรวม		(หน่วย: พันบาท)
	ณ วันที่		
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	
เงินให้สินเชื่อ	196	1,949	

นอกจากรายการข้างต้น บริษัทฯมีรายการระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทย่อยตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.5

#### ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ในปี 2553 และ 2552 บริษัทฯและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนให้แก่คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ซึ่งประกอบด้วยค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม เงินเดือน เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และ โบนัสเป็นจำนวนเงินรวม 339 ล้านบาท และ 330 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะของ บริษัทฯ: 237 ล้านบาท และ 179 ล้านบาท ตามลำดับ)

### 3.24 การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

#### 3.24.1 ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานธุรกิจ

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	ธุรกิจธนาคาร/ธุรกิจ									
	บริการทางการเงิน		ธุรกิจหลักทรัพย์		ธุรกิจอื่น		รายการตัดบัญชี		รวม	
	2553	2552	2553	2552	2553	2552	2553	2552	2553	2552
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ										
หลังหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	5,249	4,366	39	40	1,571	1,996	(1,588)	(1,969)	5,271	4,433
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	2,166	1,739	1,706	1,364	1,785	1,352	(1,781)	(1,582)	3,876	2,873
ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย	(4,392)	(4,194)	(1,025)	(936)	(1,340)	(833)	1,768	1,502	(4,989)	(4,461)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(906)	(596)	(216)	(141)	(134)	(104)	-	-	(1,256)	(841)
กำไรส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	-	-	-	-	-	-	(14)	(16)	(14)	(16)
กำไรสุทธิสำหรับปี	2,117	1,315	504	327	1,882	2,411	(1,615)	(2,065)	2,888	1,988

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	ธุรกิจธนาคาร/ธุรกิจ									
	บริการทางการเงิน		ธุรกิจหลักทรัพย์		ธุรกิจอื่น		รายการตัดบัญชี		รวม	
	2553	2552	2553	2552	2553	2552	2553	2552	2553	2552
เงินลงทุน	5,107	8,438	1,512	1,063	14,879	15,369	(15,017)	(15,432)	6,481	9,438
เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และ										
ดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	145,922	110,941	1,293	1,015	1,281	1,475	(1,499)	(1,490)	146,997	111,941
สินทรัพย์อื่น	16,148	15,523	1,382	1,312	3,164	2,041	(2,764)	(1,451)	17,930	17,425
สินทรัพย์รวม	167,177	134,902	4,187	3,390	19,324	18,885	(19,280)	(18,373)	171,408	138,804

#### 3.24.2 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกิจกรมในประเทศและต่างประเทศ

##### 3.24.2.1 ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกิจกรม

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่

	31 ธันวาคม 2553								31 ธันวาคม 2552			
	ธุรกิจกรม		รายการตัด		รวม		ธุรกิจกรม		รายการตัด		รวม	
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	บัญชี				ในประเทศ	ต่างประเทศ	บัญชี			
สินทรัพย์รวม	190,630	58	(19,280)	171,408			157,112	65	(18,373)	138,804		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน												
(สินทรัพย์)	13,559	56	(1,070)	12,545	13,431	65	(788)	12,708				
เงินลงทุน	21,498	-	(15,017)	6,481	24,870	-	(15,432)	9,438				
เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ย												
ค้างรับ - สุทธิ	148,496	-	(1,499)	146,997	113,431	-	(1,490)	111,941				
เงินรับฝาก - เงินบาท	48,609	-	(73)	48,536	56,930	-	(122)	56,808				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน												
(หนี้สิน)	11,513	-	(670)	10,843	6,652	-	(272)	6,380				
เงินกู้ยืม	92,600	-	(1,826)	90,774	61,012	-	(1,883)	59,129				
ภาระผูกพันทั้งสิ้น	1,923	-	-	1,923	2,504	-	-	2,504				

### 3.24.2.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม							
	2553				2552			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัด บัญชี	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัด บัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ								
หลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	6,859	-	(1,588)	5,271	6,402	-	(1,969)	4,433
รายได้ที่มีโชคดอกเบี้ย	5,657	-	(1,781)	3,876	4,455	-	(1,582)	2,873
ค่าใช้จ่ายที่มีโชคดอกเบี้ย	(6,752)	(5)	1,768	(4,989)	(5,957)	(6)	1,502	(4,461)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(1,256)	-	-	(1,256)	(841)	-	-	(841)
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	-	-	(14)	(14)	-	-	(16)	(16)
กำไรสุทธิสำหรับปี	4,508	(5)	(1,615)	2,888	4,059	(6)	(2,065)	1,988

### 3.25 ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

#### 3.25.1 การรับอวัล การค้ำประกันและภาวะผูกพัน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
การรับอวัลตัวเงิน	194,136	21,651
การค้ำประกันอื่น	888,386	928,884
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้ำยังไม่ได้ถอน	33,273	8,052
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยของเงินต้น (หมายเหตุฯ ข้อ 3.26.5)	626,491	1,545,732
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (หมายเหตุฯ ข้อ 3.26.5)	180,908	-
	1,923,194	2,504,319

#### 3.25.2 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 มีคดีซึ่งบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 152 ล้านบาท ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด

นอกจากนี้ในเดือนธันวาคม 2548 บริษัทย่อยในต่างประเทศแห่งหนึ่งได้รับหนังสือจากทนายความของลูกค้าของบริษัทย่อยเรียกร้องค่าเสียหายเป็นจำนวนเงิน 46.6 ล้านเหรียญฮ่องกง (เทียบเท่า 181 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553) และในระหว่างปีปัจจุบันคดีดังกล่าวอยู่ในระหว่างการดำเนินคดีในชั้นศาล

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยคาดว่าจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นสาระสำคัญจากคดีฟ้องร้องและกรณีการถูกเรียกชดเชยค่าเสียหายดังกล่าวข้างต้นต้องบการเงินรวม

### 3.25.3 ภาวะผูกพันอื่น

ก) บริษัทฯและบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารมีภาวะผูกพันที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับสัญญาบริการด้านคอมพิวเตอร์ในการจ่ายค่าบริการตามอัตราคงที่และอัตราผันแปรกับปริมาณและประเภทของการบริการตามทีระบุในสัญญา

ข) บริษัทย่อยได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าอาคารสำนักงานและสาขา สัญญามีอายุประมาณ 3-10 ปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทย่อยมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

	<u>ล้านบาท</u>
จ่ายชำระภายใน	
ภายใน 1 ปี	73
1 ถึง 5 ปี	69
มากกว่า 5 ปี	4

## 3.26 เครื่องมือทางการเงิน

### 3.26.1 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญาทางการเงินทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ที่มีต่อบริษัทฯและบริษัทย่อยเมื่อครบกำหนดได้ หรือจงใจไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่จะชำระหนี้ให้กับบริษัทฯและบริษัทย่อย

บริษัทในกลุ่มทีสโก้ มีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ และการค้าประกันการกู้ยืมและอื่นๆ

กลุ่มบริษัททีเอสโก้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงแบบรวมศูนย์ ภายใต้แนวทางการกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย บริษัทฯและบริษัทย่อย (“กลุ่มบริษัท”) กำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสมตั้งแต่ขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยงและความสามารถในการชำระหนี้ นอกจากนี้กลุ่มบริษัทได้นำระบบ Credit Scoring มาใช้กับสินเชื่อเช่าซื้อรายย่อยโดยสามารถเพิ่มประสิทธิภาพกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อให้สะท้อนความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น กลุ่มบริษัทได้จัดให้มีการสอบทานสินเชื่อเพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อเพื่อเป็นการป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต ดังนั้นกลุ่มบริษัทจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อและการค้ำประกันการกู้ยืมนี้ นอกจากนี้การให้สินเชื่อรวมของกลุ่มบริษัทมีการกระจุกตัวอยู่ในระดับต่ำเนื่องจากกลุ่มบริษัทมีฐานลูกค้าที่หลากหลายและมีลูกค้ารายย่อยอยู่จำนวนมาก ราย จำนวนเงินสูงสุดที่กลุ่มบริษัทอาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อ คือ มูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่แสดงอยู่ในงบดุล

คุณภาพของความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร ซึ่งเป็นเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่ของกลุ่มบริษัทมีรายละเอียดดังนี้

ความเสี่ยงของสินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อที่ไม่เกินกำหนดชำระของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารสามารถจำแนกคุณภาพของความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อออกเป็น 3 กลุ่ม ได้แก่ สินเชื่อที่มีคุณภาพสูงมาก สินเชื่อที่มีคุณภาพสูง และสินเชื่อที่มีคุณภาพปานกลาง โดยกำหนดตามประมาณการค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 1 ปี ทั้งนี้ สินเชื่อที่มีคุณภาพสูงมาก หมายถึง สินเชื่อที่มีค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 1 ปี น้อยกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 0.2 ของยอดสินเชื่อในกลุ่มสินเชื่อที่มีคุณภาพสูง หมายถึง สินเชื่อที่มีค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 1 ปีระหว่างร้อยละ 0.2 ถึงร้อยละ 2 และสินเชื่อที่มีคุณภาพปานกลาง หมายถึง สินเชื่อที่มีค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 1 ปีมากกว่าร้อยละ 2

ความเสี่ยงของสินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อจำแนกตามคุณภาพของสินเชื่อได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
สินเชื่อที่ยังไม่เกินกำหนดชำระ		
สินเชื่อที่มีคุณภาพสูงมาก	70,228	57,448
สินเชื่อที่มีคุณภาพสูง	30,510	22,443
สินเชื่อที่มีคุณภาพปานกลาง	3,830	3,033
รวม	104,568	82,924
สินเชื่อที่เกินกำหนดชำระระหว่าง 31 วัน ถึง 90 วัน	6,360	6,440
สินเชื่อที่เกินกำหนดชำระมากกว่า 90 วัน	1,460	1,386
รวมทั้งหมด	112,388	90,750

3.26.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารและอัตรดอกเบี้ย ซึ่งจะมีผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือเงินกองทุนของกลุ่มบริษัท

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

3.26.2.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาด

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

(หน่วย: ล้านบาท)

	ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของ ราคา ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาด		
หุ้นทุน	443	573
ตราสารหนี้	24	95
เงินตราสกุลต่างประเทศ	7	10

3.26.2.2 ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ประเมินจากความอ่อนไหวของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในระยะเวลา 1 ปี ต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ภายใต้โครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยคงที่ของกลุ่มบริษัท ณ วันที่ในงบดุลโดยกำหนดให้การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเกิดขึ้นทันทีและยังไม่พิจารณาถึงการขยายตัวตามปกติของสินทรัพย์และหนี้สิน แสดงดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ความอ่อนไหวของ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง) ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย		
ดอกเบี้ยขึ้นร้อยละ 1	(268.42)	(305.10)
ดอกเบี้ยลงร้อยละ 1	268.42	305.10

อย่างไรก็ตามเมื่อพิจารณาอัตราการขายตัวของธุรกิจและการเปลี่ยนแปลงอย่างค่อยเป็นค่อยไปของอัตราดอกเบี้ยซึ่งจะแสดงถึงสภาพของการดำเนินธุรกิจที่แท้จริงได้ดีกว่า ความอ่อนไหวของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เกิดขึ้นจะน้อยกว่าผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจากการวิเคราะห์ข้างต้น ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่แสดงนี้ไม่ได้นับรวมถึงสถานะของตราสารหนี้ที่มีราคาซื้อขายในตลาด ซึ่งได้แสดงไว้ในส่วนของความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาดแล้ว

### 3.26.2.3 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	-	-	903	903
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	103	11,442	1,000	12,545
เงินลงทุน - สุทธิ	-	4,431	2,050	6,481
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	343	343
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ <sup>(1)</sup>	8,524	139,896	2,739	151,159
	<u>8,627</u>	<u>155,769</u>	<u>7,035</u>	<u>171,431</u>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	30,313	18,004	219	48,536
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,298	9,545	-	10,843
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	532	532
เงินกู้ยืม	-	90,774	-	90,774
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	19	19
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	3	-	1,608	1,611
	<u>31,614</u>	<u>118,323</u>	<u>2,378</u>	<u>152,315</u>

<sup>(1)</sup> ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้อยู่ได้ตามเกณฑ์คงค้าง

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552

รายการ	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย		ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	-	-	827	827
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	106	10,411	2,191	12,708
เงินลงทุน - สุทธิ	101	7,639	1,698	9,438
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	140	140
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ <sup>(1)</sup>	8,342	104,429	1,595	114,366
	<u>8,549</u>	<u>122,479</u>	<u>6,451</u>	<u>137,479</u>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	25,105	31,458	246	56,809
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	840	5,540	-	6,380
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	345	345
เงินกู้ยืม	-	59,129	-	59,129
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	193	193
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	3	-	956	959
	<u>25,948</u>	<u>96,127</u>	<u>1,740</u>	<u>123,815</u>

<sup>(1)</sup> ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้อยู่ภายใต้ตามเกณฑ์คงค้าง

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

รายการ	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย		ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6	388	-	394
เงินลงทุน - สุทธิ	-	-	14,879	14,879
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	-	1,281	-	1,281
	<u>6</u>	<u>1,669</u>	<u>14,879</u>	<u>16,554</u>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินกู้ยืม	-	3,345	-	3,345
	<u>-</u>	<u>3,345</u>	<u>-</u>	<u>3,345</u>

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552

รายการ	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย			รวม
	ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	66	360	-	426
เงินลงทุน - สุทธิ	-	-	15,369	15,369
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	-	1,475	-	1,475
	<u>66</u>	<u>1,835</u>	<u>15,369</u>	<u>17,270</u>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	210	-	210
เงินกู้ยืม	-	3,989	-	3,989
	<u>-</u>	<u>4,199</u>	<u>-</u>	<u>4,199</u>

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่แยกตามวันที่ครบกำหนดหรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) โดยนับจากวันที่ในงบดุลได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

รายการ	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					รวม	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10	11,432	-	-	-	11,442	1.6186
เงินลงทุน - สุทธิ	41	1,570	480	2,335	5	4,431	5.2436
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	6,218	13,444	32,003	85,659	2,572	139,896	6.9089
	<u>6,269</u>	<u>26,446</u>	<u>32,483</u>	<u>87,994</u>	<u>2,577</u>	<u>155,769</u>	
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก	1,606	12,245	3,844	309	-	18,004	1.7824
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	230	5,057	187	4,071	-	9,545	2.6351
เงินกู้ยืม	1,494	55,346	18,474	9,460	6,000	90,774	2.2478
	<u>3,330</u>	<u>72,648</u>	<u>22,505</u>	<u>13,840</u>	<u>6,000</u>	<u>118,323</u>	

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552					รวม	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	36	10,375	-	-	-	10,411	1.2088
เงินลงทุน - สุทธิ	60	527	1,499	4,577	976	7,639	4.2709
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	1,250	9,972	25,108	66,634	1,465	104,429	7.6872
	1,346	20,874	26,607	71,211	2,441	122,479	
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	595	4,060	127	758	-	5,540	2.6696
เงินกู้ยืม	2,463	38,313	12,923	1,430	4,000	59,129	1.9436
	6,555	63,617	19,270	2,685	4,000	96,127	

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553					รวม	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	388	-	-	-	-	388	1.0000
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	1,281	-	-	-	-	1,281	2.5000
	1,669	-	-	-	-	1,669	
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินกู้ยืม							
	-	3,279	66	-	-	3,345	1.9949
	-	3,279	66	-	-	3,345	

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552					รวม	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	360	-	-	-	-	360	1.0000
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	1,475	-	-	-	-	1,475	2.7500
	<u>1,835</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,835</u>	
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	-	210	-	-	-	210	1.2667
เงินกู้ยืม	-	3,549	440	-	-	3,989	1.6210
	<u>-</u>	<u>3,759</u>	<u>440</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,199</u>	

ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ (รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้) ตามที่แสดงในตารางข้างต้นแสดงยอดก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

### 3.26.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินเมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนใหม่มาให้ได้เพียงพอต่อความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนด ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารได้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเกิดจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอก โดยปัจจัยภายในขึ้นอยู่กับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินและการสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อนำมาใช้รองรับความต้องการ ส่วนปัจจัยภายนอกขึ้นอยู่กับภาวะสภาพคล่องของตลาดและความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินเป็นหลัก

#### แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยหน่วยงานบริหารเงินจะทำหน้าที่ดูแลรับผิดชอบในการจัดการฐานะสภาพคล่องในแต่ละวันให้สอดคล้องและเป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร รวมถึงตามเกณฑ์ของทางการ หน่วยงานบริหารความเสี่ยงจะติดตามและควบคุมการดำรงฐานะสภาพคล่องของบริษัทย่อยให้เป็นไปตามขอบเขตที่กำหนด

นโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องประกอบด้วย การบริหารจัดการโครงสร้างกระแสเงินสด การกระจุกตัวของเงินฝาก สินทรัพย์สภาพคล่อง รวมถึงแผนฉุกเฉินเพื่อการบริหารสภาพคล่องในยามวิกฤติ (Emergency Contingency Plan) กลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้พิจารณาถึงสภาพคล่องในตลาด รวมทั้งผลกระทบต่อสถานะความเสี่ยงของบริษัทย่อยในกรณีที่เกิดการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ได้คาดการณ์ขึ้น ในส่วนของความเสี่ยงจากความไม่สอดคล้องกันของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์และหนี้สินตามอายุสัญญา (Maturity Mismatch) และระดับของสินทรัพย์สภาพคล่องสูงมีอย่างเพียงพอและจะถูกติดตามอย่างสม่ำเสมอ การจัดหาแหล่งเงินทุนและการกระจุกตัวของแหล่งเงินทุนจะต้องถูกวางแผนเพื่อให้ความเสี่ยงและผลตอบแทนอยู่ในระดับที่เหมาะสม นอกจากนี้แผนฉุกเฉินสำหรับการบริหารจัดการสภาพคล่องในภาวะวิกฤติเศรษฐกิจได้ถูกจัดทำขึ้นเพื่อให้สามารถนำมาใช้ได้ทันเวลา นอกจากนี้เครื่องมือที่กล่าวไว้ข้างต้นบริษัทย่อยยังกำหนดสัดส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากและเงินกู้ ระดับของสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อควบคุมความเสี่ยง โดยฐานะความเสี่ยงด้านสภาพคล่องจะถูกติดตามอย่างสม่ำเสมอเป็นรายวันและรายงานต่อผู้บริหารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารมีการพิจารณาสถานการณ์ฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง โดยพิจารณาทั้งสถานการณ์ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร และสถานการณ์ที่อาจจะเกิดขึ้นทั้งระบบสถาบันการเงิน ซึ่งทำให้มีปริมาณเงินไหลออกจากบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารมากกว่าปกติ

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารมีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญจากการระดมเงินฝากและตั๋วแลกเงินเป็นหลัก โดยจากสถานการณ์ที่ผ่านมาเงินทุนจากเงินฝากและตั๋วแลกเงินยังมีอัตราการเบิกถอนเมื่อครบอายุที่ต่ำ โดยส่วนใหญ่ลูกค้าจะฝากเงินหรือซื้อตั๋วแลกเงินกับบริษัทย่อยต่อไป นอกจากนี้บริษัทย่อยยังมีหุ้นกู้ด้อยสิทธิอีกจำนวนหนึ่ง สำหรับการใช้จ่ายของเงินทุนนั้น ส่วนใหญ่อยู่ในรูปแบบของเงินให้สินเชื่อเป็นหลัก โดยเงินทุนส่วนหนึ่งจะดำรงเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ทั้งนี้บริษัทย่อยมีวงเงินที่อาจจะให้สินเชื่อภายในกลุ่มธุรกิจการเงินเพื่อเป็นการสนับสนุนสภาพคล่องยามจำเป็นสำหรับบริษัทในกลุ่ม

3.26.3.1 ปริมาณของหนี้สินตามระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนด

(หน่วย : ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

	ระยะเวลาคงเหลือ				
	น้อยกว่า 3				
	เดือน	3 - 6 เดือน	6 - 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	รวม
หนี้สิน	108,339	17,359	4,929	19,508	150,135

เมื่อครบกำหนดอายุสัญญาหนี้สินส่วนใหญ่ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารจะยังคงถูกนำมาฝากหรือซื้อตั๋วเงินใหม่ในอัตราที่สูงถึงร้อยละ 90 โดยเฉลี่ย ดังนั้นเมื่อพิจารณาพฤติกรรมดังกล่าวปริมาณเงินจะต่ำกว่าข้อมูลตามระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนด ทั้งนี้ปริมาณหนี้สินที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 3 เดือนนั้นเป็นเงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์ประมาณร้อยละ 28 ซึ่งเงินฝากประเภทดังกล่าวจะมีลักษณะไม่อ่อนไหวและไม่มีการเคลื่อนย้ายปริมาณเงินที่รวดเร็ว

3.26.3.2 ปริมาณและองค์ประกอบสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องและอัตราส่วนการวัดค่าความเสี่ยง

(หน่วย : ล้านบาท)

ณ วันที่

31 ธันวาคม 2553

องค์ประกอบของสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง	
เงินสด	903
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	12,360
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ	2,463
รวมสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง <sup>(1)</sup>	15,726
ความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ <sup>(1)</sup>	3,103

<sup>(1)</sup> สินทรัพย์สภาพคล่องและความต้องการสินทรัพย์พิจารณาตามเกณฑ์ภายใน

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารมีนโยบายในการดำรงฐานะสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร โดยจะต้องสูงกว่าความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ภายใน โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องซึ่งคำนวณเป็นรายวันอยู่ที่ 15,726 ล้านบาท สูงกว่าความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ซึ่งบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารพิจารณาเป็นรายวันที่ 3,103 ล้านบาท นอกจากนี้ บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารยังมีวงเงินกู้ยืมในกรณีฉุกเฉิน กระแสเงินสดจากการดำเนินงานรวมถึงวงเงินกู้ยืมระหว่างธนาคาร ซึ่งเพียงพอที่จะรองรับความต้องการสภาพคล่องที่อาจจะเกิดขึ้น

3.26.3.3 วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553							
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มี กำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิด รายได้*	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>								
เงินสด	903	-	-	-	-	-	-	903
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,113	11,432	-	-	-	-	-	12,545
เงินลงทุน - สุทธิ	41	1,570	480	2,335	5	2,050	-	6,481
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	343	-	-	-	-	-	343
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	8,342	13,548	32,560	88,675	4,121	-	3,913	151,159
	<u>10,399</u>	<u>26,893</u>	<u>33,040</u>	<u>91,010</u>	<u>4,126</u>	<u>2,050</u>	<u>3,913</u>	<u>171,431</u>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>								
เงินรับฝาก	32,138	12,245	3,844	309	-	-	-	48,536
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	318	5,194	606	4,725	-	-	-	10,843
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	532	-	-	-	-	-	-	532
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญา ซื้อขายล่วงหน้า	3	1,608	-	-	-	-	-	1,611
เงินกู้ยืม	1,494	55,346	18,474	9,460	6,000	-	-	90,774
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	19	-	-	-	-	-	19
	<u>34,485</u>	<u>74,412</u>	<u>22,924</u>	<u>14,494</u>	<u>6,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>152,315</u>
<b>รายการนอกงบดุล</b>								
การรับอาวัลตั๋วเงินและการค้ำประกัน								
การกู้ยืม	33	187	271	-	-	591	-	1,082
ภาระผูกพันอื่น	-	56	178	573	-	33	-	840

\* หนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ ธปท.

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552							
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มี กำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิด รายได้*	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>								
เงินสด	827	-	-	-	-	-	-	827
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,333	10,375	-	-	-	-	-	12,708
เงินลงทุน - สุทธิ	690	527	1,600	4,577	976	1,068	-	9,438
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	140	-	-	-	-	-	140
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	1,709	9,379	25,678	71,049	2,122	-	4,429	114,366
	<u>5,559</u>	<u>20,421</u>	<u>27,278</u>	<u>75,626</u>	<u>3,098</u>	<u>1,068</u>	<u>4,429</u>	<u>137,479</u>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>								
เงินรับฝาก	28,848	21,244	6,220	497	-	-	-	56,809
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	609	4,212	515	1,044	-	-	-	6,380
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	345	-	-	-	-	-	-	345
เงินกู้ยืม	2,463	38,313	12,923	1,430	4,000	-	-	59,129
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	193	-	-	-	-	-	193
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญา ซื้อขายล่วงหน้า	3	956	-	-	-	-	-	959
	<u>32,268</u>	<u>64,918</u>	<u>19,658</u>	<u>2,971</u>	<u>4,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>123,815</u>
<b>รายการนอกงบดุล</b>								
การรับอาวัลตั๋วเงินและการค้ำประกัน								
การกู้ยืม	-	-	22	-	-	-	-	22
ภาระผูกพันอื่น	31	537	845	626	-	444	-	2,483

\* หนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ ธปท.

(หน่วย: ล้านบาท)

## งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553						หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	รวม
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มี กำหนด		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>								
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	394	-	-	-	-	-	-	394
เงินลงทุน - สุทธิ	-	-	-	-	-	14,879	-	14,879
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	1,281	-	-	-	-	-	-	1,281
	<u>1,675</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>14,879</u>	<u>-</u>	<u>16,554</u>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>								
เงินกู้ยืม	-	3,279	66	-	-	-	-	3,345
	<u>-</u>	<u>3,279</u>	<u>66</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,345</u>

(หน่วย: ล้านบาท)

## งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552						หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	รวม
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มี กำหนด		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>								
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	426	-	-	-	-	-	-	426
เงินลงทุน - สุทธิ	-	-	-	-	-	15,369	-	15,369
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	1,475	-	-	-	-	-	-	1,475
	<u>1,901</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>15,369</u>	<u>-</u>	<u>17,270</u>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>								
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	210	-	-	-	-	-	210
เงินกู้ยืม	-	3,549	440	-	-	-	-	3,989
	<u>-</u>	<u>3,759</u>	<u>440</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,199</u>

## 3.26.4 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

- ก) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทฯและบริษัทย่อยมียอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่มีสาระสำคัญ คือ เงินลงทุนในบริษัทย่อยที่บริษัทฯ ถือหุ้นโดยอ้อมจำนวน 20 ล้านดอลลาร์ฮ่องกง (มูลค่าตามวิธีราคาทุนหลังหักค่าเผื่อการด้อยค่าคิดเป็นจำนวนเงิน 49 ล้านบาท)
- ข) เงินลงทุนในหลักทรัพย์ตราสารหนี้ต่างประเทศของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารจำนวนเงิน 6 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ (มูลค่าราคาทุนตัดจำหน่ายคิดเป็นจำนวนเงิน 197 ล้านบาท) ซึ่งบริษัทย่อยได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเพื่อป้องกันความเสี่ยงเต็มจำนวนมูลค่าเงินลงทุนตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.26.5

### 3.26.5 ตราสารอนุพันธ์

บริษัทย่อมมีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงและเพื่อค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทย่อมมีธุรกรรมตราสารทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ดังนี้

#### ก.1) ตราสารอนุพันธ์ที่จัดประเภทเป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ย โดยบริษัทย่อยได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยโดยการจ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่และรับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ซึ่งมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

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

#### ก.2) สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Cross currency swap agreement)

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในหลักทรัพย์ตราสารหนี้ต่างประเทศดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)			
ระยะเวลา สิ้นสุดสัญญา	จำนวนสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	มูลค่ายุติธรรม กำไร (ขาดทุน)
ปี 2556	4	181	11

- ข) ตราสารอนุพันธ์ที่จัดประเภทเป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยงใน  
กระแสเงินสด

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจให้เช่าแบบลีสซึ่งได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตรา  
ดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่  
เกี่ยวเนื่องกับหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ย โดยบริษัทย่อยดังกล่าวได้มีการทำ  
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยโดยการจ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่และรับอัตราดอกเบี้ย  
ลอยตัว ซึ่งมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	มูลค่ายุติธรรม กำไร (ขาดทุน)
ปี 2556	326	(9)

กระแสเงินสดจ่ายของดอกเบี้ยที่มีการป้องกันความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และคาดว่าจะ  
จะถูกรับรู้ในงบกำไรขาดทุน ภายในช่วงเวลาดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	น้อยกว่า 1 ปี	ระหว่าง 1 - 4 ปี
ดอกเบี้ยจ่าย	5	1

รายการขาดทุนจากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกัน  
ความเสี่ยงในกระแสเงินสดที่โอนออกจากส่วนของผู้ถือหุ้นและรับรู้ในงบกำไรขาดทุน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ซึ่งเกิดจากการชำระดอกเบี้ยของสัญญา  
แลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยในการป้องกันความเสี่ยงของกระแสเงินสดมีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่

31 ธันวาคม 2553

ดอกเบี้ยจ่าย	28
--------------	----

### 3.26.6 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของบริษัทฯและบริษัทย่อยมีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่			
	31 ธันวาคม 2553		31 ธันวาคม 2552	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	903	903	827	827
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	12,545	12,545	12,708	12,708
เงินลงทุน - สุทธิ	6,481	6,481	9,438	9,438
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	343	343	140	140
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	146,997	150,881	111,941	115,320
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	48,536	48,536	56,808	56,808
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,843	10,843	6,380	6,380
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	532	532	345	345
เงินกู้ยืม	90,774	90,861	59,129	59,070
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	19	19	193	193
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,611	1,611	959	959

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินนั้นมูลค่ายุติธรรมจะถูกพิจารณาพร้อมกับค่าเพื่อหนี้ซึ่งจะสูญเสียตามความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง และสำหรับมูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินนั้น คือ มูลค่าตามบัญชีสุทธิของเครื่องมือทางการเงินหลังจากการปรับลดค่าเพื่อหนี้ซึ่งจะสูญเสียทั้งหมด

#### 4. เหตุการณ์ที่สำคัญในระหว่างปีและข้อมูลอื่น

##### 4.1 การปรับโครงสร้างการถือหุ้น

เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2552 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2552 ของบริษัทฯ ได้มีมติอนุมัติให้บริษัทฯ ดำเนินการเพื่อให้ได้มาซึ่งหุ้นส่วนที่เหลือของธนาคารทิสโก้ ร้อยละ 0.49 จากผู้ถือหุ้นรายย่อยหลังจากที่การปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มทิสโก้แล้วเสร็จในเดือนมกราคม 2552 โดยมอบอำนาจให้คณะกรรมการบริษัทดำเนินการเพื่อการแลกเปลี่ยนหุ้นตามที่เห็นสมควร ทั้งนี้ราคาเสนอขายของหุ้นเพิ่มทุนหรือราคาซื้อจะไม่เกินราคามูลค่าทางบัญชีของธนาคารทิสโก้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ปรับปรุงด้วยเงินปันผลจ่ายจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2551 และไม่เกินราคาแลกเปลี่ยนหุ้นตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นที่สำเร็จแล้ว

ในระหว่างปี 2553 บริษัทฯ ได้ดำเนินการออกหุ้นสามัญของบริษัทฯ เพื่อแลกเปลี่ยนกับหุ้นสามัญส่วนที่เหลือของธนาคารทิสโก้จากผู้ถือหุ้นรายย่อยจำนวน 1,039,099 หุ้นในมูลค่าหุ้นละ 14.66 บาท เป็นจำนวนเงินรวมประมาณ 15 ล้านบาท และได้ดำเนินการซื้อหุ้นสามัญส่วนที่เหลือของธนาคารทิสโก้จากผู้ถือหุ้นรายย่อยจำนวน 24 หุ้นในมูลค่าหุ้นละ 14.66 บาท เป็นจำนวนเงินรวม 352 บาท ทำให้สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารทิสโก้ของบริษัทฯ เพิ่มขึ้นเป็นอัตราร้อยละ 99.98 ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมดของธนาคารทิสโก้ และคงเหลือหุ้นของธนาคารทิสโก้ที่ถือโดยผู้ถือหุ้นรายย่อยอีกเป็นจำนวน 119,520 หุ้น (หุ้นสามัญจำนวน 119,416 หุ้นและหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 104 หุ้น) หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 0.02

การได้มาของหุ้นสามัญส่วนที่เหลือของธนาคารทิสโก้จากผู้ถือหุ้นรายย่อยนี้ทำให้เกิดผลต่างระหว่างราคาแลกเปลี่ยนหุ้นสามัญกับมูลค่าสินทรัพย์สุทธิตามบัญชีของหุ้นสามัญส่วนที่เหลือของธนาคารทิสโก้เป็นจำนวนเงินประมาณ 7 ล้านบาท ซึ่งได้บันทึกรวมไว้ในบัญชี “รายการปรับปรุงจากการรวมกิจการตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นภายใต้การควบคุมเดียวกัน” ที่แสดงในส่วนของผู้ถือหุ้นของงบการเงินรวม

สำหรับหุ้นสามัญของบริษัทฯ ที่ออกเพื่อแลกเปลี่ยนกับหุ้นสามัญส่วนที่เหลือของธนาคารทิสโก้จากผู้ถือหุ้นรายย่อยจำนวน 1,039,099 หุ้นนั้น บริษัทฯ ได้ดำเนินการจดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้วดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์เรียบร้อยแล้ว

#### 4.2 การซื้อบริษัทย่อย

เมื่อวันที่ 2 มีนาคม 2552 บริษัทฯ ได้ซื้อเงินลงทุนในบริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัดจากผู้ถือหุ้นเดิมในสัดส่วนร้อยละ 100 ของทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้ว ดังนั้นจึงถือว่าบริษัทฯมีอำนาจควบคุมและถือว่าบริษัทดังกล่าวเป็นบริษัทย่อย รายการดังกล่าวได้รับอนุมัติจากที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ครั้งที่ 2/2551 เมื่อวันที่ 23 ธันวาคม 2551 และธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2552 ทั้งนี้ตามเงื่อนไขตามข้อตกลงการซื้อกิจการ ราคาซื้อขึ้นอยู่กับงบการเงินที่ตรวจสอบแล้ว บริษัทฯได้รับผลการตรวจสอบมูลค่าสินทรัพย์สุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2552 ของบริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด โดยมูลค่าตามบัญชีของกิจการภายหลังการตรวจสอบเป็นจำนวนเงินประมาณ 783 ล้านบาท ในขณะที่มูลค่ายุติธรรมสุทธิของสินทรัพย์และหนี้สินของกิจการเป็นจำนวนเงินประมาณ 861 ล้านบาท โดยส่วนเกินมูลค่ายุติธรรมที่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีของกิจการดังกล่าวส่วนใหญ่เกิดจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงิน

บริษัทฯ ได้จ่ายซื้อเงินลงทุนในบริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัดเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้นประมาณ 890 ล้านบาท โดยผลต่างระหว่างราคาซื้อเงินลงทุนที่สูงกว่ามูลค่ายุติธรรมสุทธิของสินทรัพย์และหนี้สินของ บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัดดังกล่าวถือเป็นค่าความนิยมที่เกิดจากการซื้อกิจการ อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของบริษัทฯพิจารณาแล้วเห็นว่าค่าความนิยมจำนวนดังกล่าวไม่มีนัยสำคัญ ประกอบกับปัจจัยที่ใช้ในการประเมินมูลค่าของค่าความนิยมมีความไม่แน่นอน ดังนั้นบริษัทฯจึงได้พิจารณาตัดจำหน่ายค่าความนิยมดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายอื่นในงบกำไรขาดทุนรวม

มูลค่าของสินทรัพย์สุทธิ ณ วันที่ซื้อกิจการ (2 มีนาคม 2552) ของบริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด มีดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ ที่ถูกรับปรุงภายหลังบริษัทฯ ได้รับผลการตรวจสอบ	
	มูลค่า ยุติธรรม	มูลค่า ตามบัญชี (ภายหลังการ ตรวจสอบ)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) - เงินฝากธนาคาร	1,014	1,014
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงิน - สุทธิ	5,134	5,032
ทรัพย์สินรอการขาย	10	10
ลูกหนี้อื่น	1,250	1,250
สินทรัพย์อื่น	69	86
รวมสินทรัพย์	7,477	7,392
เงินกู้ยืม	6,200	6,200
หนี้สินอื่น	416	409
รวมหนี้สิน	6,616	6,609
รวมสินทรัพย์สุทธิ	861	783

### 4.3 เหตุการณ์ที่สำคัญของบริษัทย่อย

#### 4.3.1 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

ในระหว่างปี 2553 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารได้จำหน่ายประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนดทั้งจำนวน โดยมีกำไรจากการจำหน่าย 68 ล้านบาท

#### 4.3.2 การลดทุนและการคืนทุนของบริษัทย่อย

##### TISCO Global Securities Limited

ในเดือนสิงหาคม 2552 บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด ได้รับเงินคืนทุนจากการเลิกกิจการของ TISCO Global Securities Limited จำนวนเงิน 7 ล้านบาท และ TISCO Global Securities Limited ได้ชำระบัญชีเสร็จสิ้นแล้วในเดือนพฤศจิกายน 2552

##### บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด

โดยมติของที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2552 ของบริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด เมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2552 ได้อนุมัติให้บริษัทลดทุนจดทะเบียน จาก 1,500 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 150,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) เป็น 1,000 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 100,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) บริษัทได้ดำเนินการจดทะเบียนลดทุนจดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 29 มีนาคม 2553

ในเดือนมีนาคม 2553 บริษัทฯ ได้รับเงินคืนทุนจากการลดทุนจดทะเบียนของบริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด จำนวนเงิน 500 ล้านบาท

#### 4.3.3 การเพิ่มทุนของบริษัทย่อย

##### บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด

โดยมติของที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2553 ของบริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด เมื่อวันที่ 27 ตุลาคม 2553 ได้อนุมัติให้บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด เพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 14 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 140,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท) เป็น 100 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 1,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท) และเมื่อวันที่ 29 ตุลาคม 2553 บริษัทย่อยได้ดำเนินการจดทะเบียนเพิ่มทุนจดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว

#### 4.4 เงินปันผลจ่าย

	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น		จำนวน	เงินปันผลจ่าย
		หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	เงินปันผลจ่าย	ในเดือน
		(บาทต่อหุ้น)	(บาทต่อหุ้น)		
เงินปันผลประจำปีสำหรับปี 2551	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2552 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2552	2.00	1.00	908	พฤษภาคม 2552
เงินปันผลจ่ายระหว่างกาล สำหรับปี 2552	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2552 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2552	1.00	0.50	454	กรกฎาคม 2552
รวมเงินปันผลจ่ายในปี 2552				1,362	
เงินปันผลจ่ายงวดสุดท้าย สำหรับปี 2552	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2553 เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2553	1.24	1.24	902	พฤษภาคม 2553
รวมเงินปันผลจ่ายในปี 2553				902	

#### 4.5 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

นอกจากรายการระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.23 ในระหว่างปี มีรายการระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกันภายในกลุ่มบริษัททิสโก้ที่สำคัญดังนี้ ทั้งนี้ กำไรขาดทุนที่เกิดขึ้นจากรายการระหว่างกันภายในกลุ่มบริษัททิสโก้ได้ถูกตัดออกจากงบการเงินรวมแล้ว

##### ปี 2552

เมื่อวันที่ 2 มีนาคม 2552 ธนาคารทิสโก้ได้ซื้อลูกหนี้เช่าซื้อรถยนต์ ลูกหนี้ลีสซิ่งรถยนต์และทรัพย์สินรอกการขายจากบริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด โดยธนาคารทิสโก้ตกลงชำระค่าตอบแทนการซื้อลูกหนี้และทรัพย์สินดังกล่าวให้แก่บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด เป็นจำนวนเงินประมาณ 5,144 ล้านบาท ซึ่งราคาซื้อดังกล่าวเป็นราคาตามมูลค่ายุติธรรมโดยมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตตามสัญญาคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยสำหรับการปล่อยสินเชื่อรายใหม่ในปัจจุบันและมูลค่ายุติธรรมของทรัพย์สินรอกการขายอิงจากราคาตลาด และธนาคารทิสโก้ได้จ่ายชำระเงินดังกล่าวแล้วในวันที่ 24 เมษายน 2552 บริษัทดังกล่าวมีกำไรจากการโอนสิทธิเรียกร้องดังกล่าวประมาณ 102 ล้านบาท

## 5. เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบการเงิน

### การจดทะเบียนจัดตั้งบริษัทย่อย

โดยมติของที่ประชุมคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 10/2553 ของบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 18 พฤศจิกายน 2553 ได้อนุมัติให้บริษัทฯ ดำเนินการจดทะเบียนจัดตั้งบริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทีเอสโก้ จำกัด ด้วยทุนจดทะเบียนจำนวน 5 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 50,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้บริการด้านการฝึกอบรมแก่พนักงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ทั้งนี้บริษัทฯ ถือหุ้นในบริษัทดังกล่าวในอัตราร้อยละ 100 และเมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2554 บริษัทฯ ได้ดำเนินการจดทะเบียนจัดตั้งบริษัทดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว

## 6. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ เมื่อวัน