

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

รายงาน และ งบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554

รายงานการสอบทานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 2553 ของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้อง และครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการรายงานต่องบการเงินดังกล่าว จากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานการสอบทานงบการเงิน ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติตามสอบทานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างพอประมาณว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัด โดยส่วนใหญ่ใช้วิธีการสอบถามบุคลากรของกิจการและการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลทางการเงิน จึงให้ความเชื่อมั่นน้อยกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป เนื่องจากข้าพเจ้าไม่ได้ทำการตรวจสอบงบการเงินได้แต่เพียงสอบทาน ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงไม่ได้เสนอรายงานการสอบบัญชีแต่เสนอเพียงรายงานการสอบทานเท่านั้น

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่างบการเงินดังกล่าวไม่ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปจากการสอบทานของข้าพเจ้า

งบการเงินของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ได้ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอื่นในสำนักงานเดียวกันกับข้าพเจ้า ซึ่งได้ตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป และเสนอรายงานไว้อย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 4 กุมภาพันธ์ 2554 งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ที่แสดงเปรียบเทียบเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินที่ผู้สอบบัญชีท่านดังกล่าวได้ตรวจสอบและเสนอรายงานไว้แล้ว

ตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.2 ในระหว่างงวดธนาคารฯ ได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและมาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีเพื่อจัดทำและนำเสนองบการเงินระหว่างกาลนี้

รัตนา จาละ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ: 9 พฤษภาคม 2554

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 31 ธันวาคม 2553

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	31 มีนาคม 2554 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2553 (ตรวจสอบแล้ว)
สินทรัพย์		
เงินสด	756,695	902,816
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	20,124,315	12,360,491
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	4.1 16,860	12,800
เงินลงทุน - สุทธิ	4.2, 4.6 4,879,736	4,964,602
เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ	4.3 134,227	135,312
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	4.4, 4.6	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	176,719,323	159,427,815
ดอกเบี้ยค้างรับ	118,069	115,567
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	176,837,392	159,543,382
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(15,374,029)	(14,239,270)
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	4.5 (4,087,985)	(3,859,412)
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(3)	(3)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิ	157,375,375	141,444,697
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	22,438	17,963
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	559,682	575,272
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	113,112	121,279
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	4.21 1,032,098	954,833
สินทรัพย์อื่น	4.7 982,837	856,271
รวมสินทรัพย์	185,997,375	162,346,336

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 31 ธันวาคม 2553

		(หน่วย: พันบาท)	
	หมายเหตุ	31 มีนาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
		(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ตรวจสอบแล้ว)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก		44,165,790	48,608,754
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ		5,598,913	8,867,299
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		658,667	532,448
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	4.1	31,876	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	4.8	119,029,944	87,973,771
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน		65,056	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		697,905	445,505
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		996,330	686,197
เงินปันผลค้างจ่าย		-	1,019,409
หนี้สินอื่น	4.9	1,954,611	2,001,560
รวมหนี้สิน		173,199,092	150,134,943

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 31 ธันวาคม 2553

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	31 มีนาคม 2554 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2553 (ตรวจสอบแล้ว)
ส่วนของเจ้าของ			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน	6		
หุ้นบุริมสิทธิ 372,047,854 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท (31 ธันวาคม 2553: 1,000,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		3,720,479	10,000,000
หุ้นสามัญ 728,152,146 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท (31 ธันวาคม 2553: 100,200,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		7,281,521	1,002,000
		<u>11,002,000</u>	<u>11,002,000</u>
ทุนที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว			
หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		1	1
หุ้นสามัญ 728,152,146 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		7,281,521	7,281,521
		<u>7,281,522</u>	<u>7,281,522</u>
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		130,451	130,451
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ		14,284	14,311
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว-สำรองตามกฎหมาย		714,600	714,600
ยังไม่ได้จัดสรร		4,657,426	4,070,509
รวมส่วนของเจ้าของ		<u>12,798,283</u>	<u>12,211,393</u>
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ		<u>185,997,375</u>	<u>162,346,336</u>
		-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล
(ประธานคณะกรรมการบริหาร)

นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล
(กรรมการผู้จัดการใหญ่)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	2554	2553	
รายได้ดอกเบี้ย	4.13	2,517,268	2,033,380
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4.14	(844,035)	(533,754)
รายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ		1,673,233	1,499,626
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		382,490	301,767
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(18,414)	(13,535)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ	4.15	364,076	288,232
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากรูกรกรมเพื่อค้าและ ปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	4.16	(25,613)	2,140
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	4.17	11,993	18,233
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องเนื่องจากเงินให้สินเชื่อ		51,110	43,485
รายได้ค่าส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ		95,949	50,642
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	4.19	56,867	73,743
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		2,227,615	1,976,101
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		360,258	355,562
ค่าตอบแทนกรรมการ		120	-
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		168,190	165,928
ค่าภาษีอากร		53,617	32,310
ค่าใช้จ่ายการบริหารงานสนับสนุน		233,570	232,000
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ อื่น ๆ	4.20	107,207	96,212
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		1,026,398	925,959
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	4.18	302,971	288,041
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		898,246	762,101
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	4.21	267,532	223,778
กำไรสำหรับงวด		630,714	538,323

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	2554	2553
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	4.22	
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	(39)	22,207
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	4.21, 4.23	12
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิ	(27)	(6,661)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	630,687	553,869
กำไรสำหรับงวดต่อหุ้น		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	4.24	0.87
		0.74

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 2553

	(หน่วย: พันบาท)	
	2554	2553
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	898,246	762,101
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	42,016	48,740
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	487,448	452,745
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของเงินลงทุน	5,290	3,998
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย	24	-
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(13,075)	(20,904)
ขาดทุน (กำไร) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากธุรกรรมเพื่อค้า		
และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	28,981	(145)
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(2,577)	(27)
ขาดทุนตัดจำหน่ายอุปกรณ์	-	671
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(19,686)	(32,169)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	2,488	-
รายได้ค้างรับอื่นลดลง (เพิ่มขึ้น)	(10,708)	6,169
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	47,056	115,029
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(1,673,233)	(1,499,626)
รายได้เงินปันผล	(31,254)	(36,895)
เงินสดรับดอกเบี้ย	2,457,924	2,030,576
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(545,907)	(358,930)
เงินสดรับเงินปันผล	8,755	11,295
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(15,881)	(10,800)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	1,665,907	1,471,828
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(7,779,824)	2,566,559
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(16,626,251)	(5,024,991)
ทรัพย์สินรอการขาย	237,127	603,902
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(1,900)	(4,924)
สินทรัพย์อื่น	(87,331)	(19,949)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 2553

	(หน่วย: พันบาท)	
	2554	2553
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	(4,442,964)	8,069,250
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(3,268,115)	476,263
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	126,219	120,800
เงินกู้ยืมระยะสั้น	31,010,609	(8,514,775)
หนี้สินอื่น	(86,532)	(433,895)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) ในกิจกรรมดำเนินงาน	746,945	(689,932)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	(1,494,999)	(1,046,335)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	1,589,584	1,616,420
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(16,358)	(20,150)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	2,553	46
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	80,780	549,981
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินปันผลจ่าย	(1,019,409)	-
เงินกู้ยืมระยะยาว	45,563	(22,662)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(973,846)	(22,662)
เงินสดลดลงสุทธิ	(146,121)	(162,613)
เงินสด ณ วันต้นงวด	902,816	826,096
เงินสด ณ วันปลายงวด	756,695	663,483
	-	-
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด		
รายการที่มีใช้เงินสด		
รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากลูกหนี้เพื่อชำระหนี้	3,382	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

	ทุนที่ออกจำหน่าย		ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		กำไรสะสม		องค์ประกอบอื่นของ ส่วนของผู้ถือหุ้น - ส่วนเกินทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน ในหลักทรัพย์ซื้อขาย	รวม
	และชำระเต็มมูลค่าแล้ว							
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	สำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552	732	7,280,790	37	130,414	614,900	3,196,595	7,927	11,231,395
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	-	-	-	538,323	15,546	553,869
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553	732	7,280,790	37	130,414	614,900	3,734,918	23,473	11,785,264
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	1	7,281,521	-	130,451	714,600	4,070,509	14,311	12,211,393
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีเกี่ยวกับ ผลประโยชน์พนักงาน (หมายเหตุ 1.4)	-	-	-	-	-	(43,797)	-	(43,797)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	-	-	-	630,714	(27)	630,687
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554	1	7,281,521	-	130,451	714,600	4,657,426	14,284	12,798,283

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 2553

1. หลักเกณฑ์ในการจัดทำและแสดงรายการในงบการเงินและนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

1.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล โดยธนาคารฯเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯได้แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดตามรูปแบบงบการเงินที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 11/2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553 ซึ่งเริ่มบังคับใช้กับงบการเงินที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2554 เป็นต้นไป

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมจากงบการเงินประจำปีที่น่าเสนอครั้งล่าสุด ดังนั้น งบการเงินระหว่างกาลจึงเน้นการให้ข้อมูลเกี่ยวกับกิจกรรม เหตุการณ์และสถานการณ์ใหม่ ๆ เพื่อไม่ให้ข้อมูลที่นำเสนอซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่ได้รายงานไปแล้ว ผู้ใช้งบการเงินควรใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้ควบคู่ไปกับงบการเงินประจำปีล่าสุด

งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยดังกล่าว

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

1.2 การปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีใหม่ในระหว่างงวด

ในระหว่างงวด ธนาคารฯ ได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและมาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีดังนี้

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2552)	การนำเสนองบการเงิน
ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2552)	สินค้าคงเหลือ
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2552)	งบกระแสเงินสด
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2552)	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี และ ข้อผิดพลาด
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2552)	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2552)	สัญญาก่อสร้าง
ฉบับที่ 12	ภาษีเงินได้
ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2552)	ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2552)	สัญญาเช่า
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2552)	รายได้
ฉบับที่ 19	ผลประโยชน์ของพนักงาน
ฉบับที่ 23 (ปรับปรุง 2552)	ต้นทุนการกู้ยืม
ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2552)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
ฉบับที่ 26	การบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน
ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2552)	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2552)	เงินลงทุนในบริษัทร่วม
ฉบับที่ 29	การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง
ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2552)	ส่วนได้เสียในการร่วมค้า
ฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2552)	กำไรต่อหุ้น
ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2552)	งบการเงินระหว่างกาล
ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2552)	การด้อยค่าของสินทรัพย์
ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2552)	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น
ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2552)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
ฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2552)	อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 2	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2552)	การรวมธุรกิจ
ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2552)	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก
ฉบับที่ 6	การสำรวจและประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 15 สัญญาการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์

การตีความมาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 21 ภาษีเงินได้ - การได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ที่ไม่ได้คิดค่าเสื่อมราคาใหม่ที่ราคาใหม่

ฉบับที่ 25 ภาษีเงินได้ - การเปลี่ยนแปลงสภาพทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น

ฉบับที่ 31 รายได้ - รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการโฆษณา

มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินข้างต้นที่เกี่ยวข้องกับธนาคารฯ ไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ทั้งนี้ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีที่สำคัญได้แสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.4

1.3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ยกเว้นการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังต่อไปนี้เนื่องจากการนำมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและมาตรฐานการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติ

ผลประโยชน์พนักงาน

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน (โครงการสมทบเงิน)

ธนาคารฯ และพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่ธนาคารฯจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของธนาคารฯ เงินที่ธนาคารฯจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน (โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน)

ธนาคารฯมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งธนาคารฯถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน

ธนาคารฯคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยธนาคารฯได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งหลักการประมาณการดังกล่าวต้องใช้ข้อสมมติที่หลากหลาย รวมถึงข้อสมมติเกี่ยวกับอัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน อัตราการมรณะ และอัตราเงินเฟ้อ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial gains and losses) สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุนในการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน เป็นครั้งแรก ธนาคารฯ เลือกรับรู้หนี้สินในช่วงการเปลี่ยนแปลงที่มากกว่าหนี้สินที่รับรู้ ณ วันเดียวกันตามนโยบายการบัญชีเดิม โดยบันทึกปรับกับกำไรสะสม ณ วันต้นงวดของงวดปัจจุบัน

- 1.4 ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเนื่องจากการนำมาตรฐานการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติ**
- ในระหว่างงวดปัจจุบัน ธนาคารฯ ได้เปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีที่สำคัญตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.2 และ 1.3 เนื่องจาก ธนาคารฯ นำมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและมาตรฐานการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติ

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน

มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้กำหนดให้กิจการรับรู้ผลประโยชน์ที่ให้กับพนักงานเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อกิจการได้รับบริการจ้างงานจากพนักงานแล้ว โดยเฉพาะอย่างยิ่งกิจการจะต้องประเมินและบันทึกหนี้สินเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงานเนื่องจากเกษียณอายุ โดยใช้การคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งเดิมธนาคารฯ รับรู้ผลประโยชน์ที่ให้กับพนักงานดังกล่าวเมื่อเกิดรายการ

ธนาคารฯ ได้เปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวในปีปัจจุบันและรับรู้หนี้สินในช่วงที่เปลี่ยนแปลงโดยบันทึกปรับกับกำไรสะสม ณ วันต้นงวดของงวดปัจจุบัน ส่งผลให้กำไรสะสมยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2554 ลดลง 44 ล้านบาท (การระบุผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน 63 ล้านบาท สุทธิจากภาษีเงินได้รอดัดบัญชีที่เกี่ยวข้อง 19 ล้านบาท) ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวได้แสดงไว้ในหัวข้อ “ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงาน” ในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นแล้ว

นอกจากนี้ การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวทำให้ธนาคารฯ มีกำไรสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 ลดลงเป็นจำนวน 2 ล้านบาท (0.003 บาทต่อหุ้น)

- 2. มาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ออกในระหว่างงวดแต่ยังไม่มีผลบังคับใช้**

ในระหว่างงวดปัจจุบัน สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกมาตรฐานการบัญชีใหม่ตามที่ระบุข้างล่างนี้ มาตรฐานการบัญชีดังกล่าวมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556

การตีความมาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 10 ความช่วยเหลือจากรัฐบาล - กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน

3. ข้อมูลทั่วไป

3.1 ข้อมูลธนาคารฯ

ธนาคารฯ เป็นบริษัทมหาชน ซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย ธนาคารฯ มีบริษัททิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทยเป็นบริษัทใหญ่ ธนาคารฯ ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจหลักด้านการธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ตามที่จดทะเบียนอยู่ที่ เลขที่ 48/2 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร และ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 ธนาคารฯ มีสาขารวม 46 สาขาในประเทศไทย

3.2 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารฯ หรือถูกควบคุมโดยธนาคารฯ ไม่ว่าจะ เป็น โดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคารฯ นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อธนาคารฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคารฯ

ธนาคารฯ มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารฯ และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันนั้น ซึ่งเทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

ธนาคารฯ ไม่มีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันให้แก่พนักงานระดับชั้นบริหารตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป และไม่มีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทที่ธนาคารฯ หรือกรรมการหรือพนักงานระดับชั้นบริหารของธนาคารฯ ถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของบริษัทนั้น ๆ ยกเว้นเงินให้กู้ยืมระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกันและเงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงาน ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.25

ธนาคารฯ ไม่มีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันแก่บริษัทที่มีกรรมการร่วมกันกับธนาคารฯ ในกรณีที่ไม่ มีทรัพย์สินเป็นประกันหนี้หรือมีมูลค่าหลักประกันไม่เพียงพอซึ่งจำเป็นต้องขออนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารฯ ไม่มีเงินลงทุนในกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีลักษณะความสัมพันธ์โดยการมีผู้บริหารของธนาคารฯ เป็นผู้ถือหุ้นและ/หรือเป็นกรรมการผู้มีอำนาจ

4. ข้อมูลเพิ่มเติม

4.1 ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทความเสี่ยง	31 มีนาคม 2554			31 ธันวาคม 2553		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	15,796	-	3,211,445	11,190	-	180,908
อัตราดอกเบี้ย	1,064	31,876	3,332,000	1,610	-	300,000
รวม	16,860	31,876	6,543,445	12,800	-	480,908

ทั้งนี้ ตราสารอนุพันธ์ข้างต้นทั้งหมดมีคู่สัญญาเป็นสถาบันการเงิน

4.2 เงินลงทุน

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
	หลักทรัพย์เพื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม	
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,480,414	1,419,765
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	831,460	841,460
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	196,214	196,430
บวก (หัก): ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	7,848	6,991
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,460)	(1,460)
รวมหลักทรัพย์เพื่อขาย	2,514,476	2,463,186
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย		
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	1,861,536	1,903,199
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(26,815)	(22,606)
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	1,834,721	1,880,593
เงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	598,083	688,369
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(67,544)	(67,546)
รวมเงินลงทุนทั่วไป	530,539	620,823
รวมเงินลงทุนสุทธิ	4,879,736	4,964,602

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

4.2.1 เงินลงทุนที่มีภาระผูกพัน

ประเภทเงินลงทุน	ณ วันที่		(หน่วย: ล้านบาท)
	ภาระผูกพัน		
	31 มีนาคม 2554	31 ธันวาคม 2553	
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล	2	2	ค่าประกันการใช้ไฟฟ้า
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล	901	-	หลักประกันการใช้จ่ายได้ บุคลากรหักบัญชี

4.2.2 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

	(หน่วย: พันบาท)		
	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554		
	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ค่าเพื่อ การปรับมูลค่า เงินลงทุน ⁽¹⁾
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิคนัดชำระหนี้	7,060	-	7,060

⁽¹⁾ ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุนคำนวณจากมูลค่าของเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

	(หน่วย: พันบาท)		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553		
	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ค่าเพื่อ การปรับมูลค่า เงินลงทุน ⁽¹⁾
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิคนัดชำระหนี้	7,060	-	7,060

⁽¹⁾ ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุนคำนวณจากมูลค่าของเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

4.2.3 เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่ธนาคารฯถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของนิติบุคคลนั้น

(หน่วย: พันบาท)

ชื่อหลักทรัพย์	ณ วันที่					
	31 มีนาคม 2554			31 ธันวาคม 2553		
	มูลค่าสุทธิตามบัญชีของเงินลงทุน	จำนวนเงินลงทุนที่ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วนเงินลงทุน (ร้อยละ)	มูลค่าสุทธิตามบัญชีของเงินลงทุน	จำนวนเงินลงทุนที่ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วนเงินลงทุน (ร้อยละ)
กลุ่มประกันภัย:						
บริษัท แอ็กซ่าประกันภัย จำกัด (มหาชน)	53,169	-	10	53,169	-	10
กลุ่มการบริหาร:						
TISCO Securities Hong Kong Limited (อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)	48,230	-	100	49,315	-	100
บริษัท จีพี เพรส (ไทยแลนด์) จำกัด	814	300	10	814	300	10
บริษัท เคไลน์ (ประเทศไทย) จำกัด	37,335	-	10	37,335	-	10
กลุ่มการให้เข้าทรัพย์สินและเช่าซื้อ:						
บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	85,998	-	99.99	85,998	-	99.99
กลุ่มการพาณิชย์นำเข้าและส่งออก:						
บริษัท สีนไทย เอนเตอร์ไพรส์ จำกัด	4,592	-	10	4,592	-	10
บริษัท พี ดี ที แอล เทรดดิ้ง จำกัด	9,270	-	10	9,270	-	10
บริษัท วัฒนาอินเตอร์เทรด จำกัด	3,957	-	10	3,957	-	10
กลุ่มอสังหาริมทรัพย์:						
บริษัท พรอสเพอริตี้ อินเตอร์เรียล เอสเตท จำกัด	45,095	-	10	45,095	-	10
บริษัท ยูเอ็มไอ พรอพเพอร์ตี้ จำกัด	7,454	-	10	7,454	-	10
กลุ่มอุตสาหกรรม:						
บริษัท สยามอาร์คเซรามิก จำกัด	16,588	-	10	16,588	-	10

4.3 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

(หน่วย: ล้านบาท)

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ทุนชำระแล้ว ณ วันที่		สัดส่วนการถือหุ้น ณ วันที่		ราคาทุน ณ วันที่		เงินปันผลรับสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
		31 มีนาคม 2554	31 ธันวาคม 2553	31 มีนาคม 2554	31 ธันวาคม 2553	31 มีนาคม 2554	31 ธันวาคม 2553	31 มีนาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
บริษัทย่อยที่ธนาคารฯถือหุ้นโดยตรง:									
บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	ลีสซิ่ง	100	100	100	100	86	86	-	-
TISCO Securities Hong Kong Limited (อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)	ธุรกิจหลักทรัพย์	20 ล้านบาท	20 ล้านบาท	100	100	66	66	-	-
หัก: ค่าเผื่อการค้ำของเงินลงทุน		ฮ่องกง	ฮ่องกง			(18)	(17)	-	-
						48	49	-	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ						134	135	-	-

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

เมื่อวันที่ 28 พฤศจิกายน 2546 ธนาคารฯ ได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทยในการรับโอนกิจการของบริษัท ทู-เวย์ จำกัด (ซึ่งเป็นบริษัทย่อย) ตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2546 บริษัท ทู-เวย์ จำกัด ได้จดทะเบียนเลิกบริษัทกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 29 ธันวาคม 2546 และปัจจุบันอยู่ในระหว่างการดำเนินการชำระบัญชี

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

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

4.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

4.4.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		
เงินให้สินเชื่อ	38,884,921	32,880,931
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	137,567,485	126,432,187
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	308,236	133,664
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(15,374,029)	(14,239,270)
เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน	(41,319)	(18,967)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	161,345,294	145,188,545
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	118,069	115,567
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.		
- รายสินเชื่อ	(607,885)	(547,072)
- รายกลุ่ม	(1,015,762)	(961,515)
เงินสำรองส่วนเกิน	(2,464,338)	(2,350,825)
	(4,087,985)	(3,859,412)
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(3)	(3)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	157,375,375	141,444,697

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

4.4.2 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 ธนาคารฯมีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินรวม 122,645 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2553: 112,491 ล้านบาท) ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อสำหรับรถยนต์ เครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบธุรกิจ อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 1 ถึง 7 ปี และส่วนใหญ่คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละตามที่ระบุในสัญญา

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่าระยะยาว				
	หนี้ที่ไม่				รวม
ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ก่อให้เกิดรายได้		
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	42,660	89,730	2,952	2,535	137,877
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้*	(6,061)	(7,937)	(64)	(1,129)	(15,191)
เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน	-	(40)	(1)	-	(41)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่					
ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	36,599	81,753	2,887	1,406	122,645
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ					(1,016)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิ					121,629

* สุทธิจากค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือค้ำจำ

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่าระยะยาว				
	หนี้ที่ไม่				รวม
ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ก่อให้เกิดรายได้		
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	39,912	81,746	2,318	2,590	126,566
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้*	(5,676)	(7,194)	(56)	(1,130)	(14,056)
เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน	-	(19)	-	-	(19)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่					
ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	34,236	74,533	2,262	1,460	112,491
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ					(963)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิ					111,528

* สุทธิจากค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือค้ำจำ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

4.4.3 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้

(หน่วย: ล้านบาท)

ธนาคารฯ	มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์ ธปท. ⁽²⁾		มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์ของธนาคารฯ	
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2554	31 ธันวาคม 2553	31 มีนาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ ⁽¹⁾	3,545	3,618	3,868	3,941

⁽¹⁾ จำนวนจากยอดหนี้เป็นรายบัญชี

⁽²⁾ หักการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยค้างรับเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน นับจากวันครบกำหนดชำระ

4.4.4 รายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชีซึ่งแสดงเป็นรายการหักจากยอดเงินต้นของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
	รายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี ⁽¹⁾	15,374

⁽¹⁾ จำนวนดังกล่าวได้รวมรายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชีของสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

4.4.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้และลูกหนี้ซึ่งอยู่ในระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้มูลค่าสุทธิจากมูลค่าหลักประกัน

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾	261
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ซึ่งอยู่ในระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้	-	-

⁽¹⁾ การปรับโครงสร้างหนี้เป็นผลให้มีการเปลี่ยนแปลงกำหนดการจ่ายชำระหนี้งวดแรกของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

4.4.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

- การปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวด

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2554	2553
ลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวด		
จำนวนลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ (ราย)	71	150
ยอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	59	53
ผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ล้านบาท)	-	-
อายุสัญญาเฉลี่ยของการปรับโครงสร้างหนี้ (ปี)		
ลูกหนี้เช่าซื้อ	4	4
ลูกหนี้สินเชื่อเคหะ	3	4
ลูกหนี้ธุรกิจ	-	-
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	16	16
จำนวนเงินต้นและดอกเบี้ยที่ได้รับชำระ (ล้านบาท)	92	121

- ยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
ยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว	1,670	1,711

4.5 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ / ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

4.5.1 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - จำแนกตามการจัดชั้นของลูกหนี้

	(หน่วย: พันบาท)						
	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองเพื่อการรองรับปัจจัยผันผวนทางธุรกิจ*	รวม
ยอดต้นงวด	794,419	59,208	177,958	51,122	425,880	2,350,825	3,859,412
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด)							
ในระหว่างงวด	119,524	(4,251)	104,200	136,373	2,089	113,513	471,448
หนี้สูญตัดบัญชี	(155)	(80)	(97,119)	(143,076)	(2,445)	-	(242,875)
ยอดปลายงวด	913,788	54,877	185,039	44,419	425,524	2,464,338	4,087,985

* เป็นค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่คำนวณจากค่าเฉลี่ยระยะยาวของความเสี่ยงทางธุรกิจเพื่อรองรับปัจจัยผันผวนของวงธุรกิจ รวมถึงปัจจัยเศรษฐกิจและภาวะความเสี่ยงต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้นกับคุณภาพของสินทรัพย์

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

4.5.2 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - จำแนกตามประเภทการกันเงินสำรอง

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554			
	กันเงินสำรอง เป็นรายลูกหนี้	กันเงินสำรอง เป็นกลุ่มสินเชื่อ	สำรองเพื่อการ	รวม
			รองรับปัจจัย ผันผวนทางธุรกิจ*	
ยอดค้ำงวด	547,072	961,515	2,350,825	3,859,412
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด) ในระหว่างงวด	61,017	296,918	113,513	471,448
หนี้สูญตัดบัญชี	(204)	(242,671)	-	(242,875)
ยอดปลายงวด	607,885	1,015,762	2,464,338	4,087,985

* เป็นค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่คำนวณจากค่าเฉลี่ยระยะยาวของความเสี่ยงทางธุรกิจเพื่อรองรับปัจจัยความผันผวนของวงจรกิจกรรม รวมถึงปัจจัยเศรษฐกิจและภาวะความเสี่ยงต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้นกับคุณภาพของสินทรัพย์

4.5.3 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ / ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ/ค่าเผื่อการปรับมูลค่า จากการปรับโครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾	ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
	มูลค่าที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ ธปท.	1,614
มูลค่าที่ตั้งแล้วโดยธนาคารฯ	4,104	3,859
ส่วนที่เกินกว่าสำรองตามเกณฑ์ของ ธปท.	2,464	2,351

⁽¹⁾ รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน (ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน)

4.5.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	2,303	2,359
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	655	655

4.6 การจัดคุณภาพสินทรัพย์

4.6.1 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

	ราคาทุน		มูลค่ายุติธรรม		ค่าเพื่อขาดทุนที่บันทึก ในบัญชีแล้ว ⁽¹⁾	
	ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2554	31 ธันวาคม 2553	31 มีนาคม 2554	31 ธันวาคม 2553	31 มีนาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
ตราสารหนี้ - หุ้นกู้ ⁽²⁾	1	1	-	-	1	1
ตราสารทุน - หุ้นสามัญ ⁽³⁾	6	6	-	-	6	6

⁽¹⁾ ค่าเพื่อผลขาดทุนคำนวณจากมูลค่าเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

⁽²⁾ เงินลงทุนในหุ้นกู้คือยสิทธิ์ที่ออกโดยสถาบันการเงินซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศสั่งปิดกิจการเมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2540

⁽³⁾ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือบริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่าไม่มีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องหรือบริษัทที่คิดค้นชำระค่าดอกเบี้ย

4.6.2 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

	มูลหนี้		มูลหนี้หลังหักหลักประกัน		ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ			
	ณ วันที่		ณ วันที่		มูลค่าที่ต้องตั้งตาม เกณฑ์รพท. ณ วันที่		มูลค่าที่ตั้งแล้วโดย ธนาคารฯ ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2554	31 ธันวาคม 2553	31 มีนาคม 2554	31 ธันวาคม 2553	31 มีนาคม 2554	31 ธันวาคม 2553	31 มีนาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อ⁽¹⁾⁽²⁾⁽³⁾								
ลูกหนี้ปกติ	155,436	139,279	140,034	122,958	929	794	930	794
ลูกหนี้ที่กล่าวถึงพิเศษ	6,206	6,611	6,153	6,547	55	58	55	59
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	781	788	772	768	185	178	185	178
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	197	267	165	239	44	51	44	51
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,325	1,304	813	789	401	404	426	426
รวม	163,945	148,249	147,937	131,301	1,614	1,485	1,640	1,508
สำรองเพื่อรองรับปัจจัยผันผวน ทางธุรกิจ ⁽⁴⁾							2,464	2,351
รวม							4,104	3,859
เงินลงทุนในหลักทรัพย์								
จัดชั้นสงสัยจะสูญ								
ตราสารหนี้	2	2	2	2	2	2	2	2
ตราสารทุน	86	85	86	85	86	85	86	85
รวม	88	87	88	87	88	87	88	87
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา								
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	27	23	27	23	27	23	27	23

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

	มูลหนี้ ณ วันที่		มูลหนี้หลังหักหลักประกัน ณ วันที่		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ			
					มูลค่าที่ต้องตั้งตามเกณฑ์รพท.		มูลค่าที่ตั้งแล้วโดยธนาคารฯ	
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553
ทรัพย์สินรอการขาย								
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	70	61	70	61	70	61	326	326
รวมสินทรัพย์จัดชั้น	164,130	148,420	148,122	131,472	1,799	1,656	4,545	4,295

- (1) ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อคำนวณจากมูลหนี้หลังหักมูลค่าหลักประกันตามเกณฑ์ในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (ยกเว้นกรณีของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน ธนาคารฯจะไม่นำมูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้าง)
- (2) มูลหนี้ของลูกหนี้ปกติและลูกหนี้ที่กล่าวถึงพิเศษ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ
- (3) มูลหนี้จัดชั้นข้างต้นรวมเงินลงทุนในตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนของธนาคารพาณิชย์อื่น และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน (ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน)
- (4) เป็นค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่คำนวณจากค่าเฉลี่ยระยะยาวของความเสี่ยงทางธุรกิจเพื่อรองรับปัจจัยความผันผวนของวงจรกิจกรรม รวมถึงปัจจัยเศรษฐกิจและภาวะความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นกับคุณภาพของสินทรัพย์

4.6.3 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ที่กันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach)

(หน่วย: ล้านบาท)

	มูลหนี้ ณ วันที่		มูลหนี้หลังหักหลักประกัน ณ วันที่		อัตราร้อยละที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อ ⁽²⁾		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่	
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ⁽¹⁾								
ลูกหนี้ปกติ	115,022	104,568	115,022	104,568	0.60	0.60	679	610
ลูกหนี้ที่กล่าวถึงพิเศษ	5,977	6,360	5,977	6,360	0.60	0.60	51	55
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	741	747	741	747	20.33	20.31	154	157
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	152	234	152	234	20.33	20.31	32	46
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	512	479	512	479	20.33	20.31	100	94
รวม	122,404	112,388	122,404	112,388			1,016	962

- (1) ธนาคารฯ ไม่ได้นำมูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้างในการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ
- (2) อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

4.6.4 ลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

	จำนวนรายลูกหนี้		มูลหนี้		หลักประกัน		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่	
	ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่		บันทึกในบัญชีแล้ว	
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553
			ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ	-	-	-	-	-	-	-	-
2. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ แต่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	1	1	250	254	148	148	125	127
3. บริษัทจดทะเบียนที่อยู่ระหว่างการฟื้นฟูการดำเนินงาน	-	-	-	-	-	-	-	-
4. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	2	2	349	349	269	269	80	80
5. บริษัทที่รายงานผู้สอบบัญชีระบุว่า มีปัญหาเกี่ยวกับความดำรงอยู่ของกิจการ	3	3	494	506	441	453	53	53
รวม	6	6	1,093	1,109	858	870	258	260

4.7 สินทรัพย์อื่น

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
ภาษีมูลค่าเพิ่ม - สุทธิ	583,501	343,017
ดอกเบี้ยค้างรับ	22,003	18,370
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	42,103	31,395
เงินมัดจำ	29,849	28,495
ลูกหนี้อื่น	176,968	221,787
เงินปันผลค้างรับจากบริษัทย่อย	22,499	-
สินทรัพย์อื่น ๆ	105,914	213,207
รวมสินทรัพย์อื่น	982,837	856,271

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

4.8 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
<u>เงินกู้ยืมในประเทศ</u>		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	6,000,000	6,000,000
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	1,000,000	1,000,000
ตัวแลกเปลี่ยน	112,029,944	80,973,771
รวม	119,029,944	87,973,771

4.8.1 หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	ประเภทหุ้นกู้	จำนวนหน่วย		มูลค่า ที่ตราไว้ (บาท)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ (ล้านบาท)		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
		31 มีนาคม 2554	31 ธันวาคม 2553		31 มีนาคม 2554	31 ธันวาคม 2553		
ปี 2552	หุ้นกู้ระยะยาวด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน	2 ล้าน	2 ล้าน	1,000	2,000	2,000	ปี 2562	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.5 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ ปีที่ 1 ถึงปีที่ 3, ร้อยละ 6 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 4 ถึงปีที่ 7 และร้อยละ 6.5 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ ปีที่ 8 ถึงปีที่ 10
ปี 2552	หุ้นกู้ระยะยาวด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน	2 ล้าน	2 ล้าน	1,000	2,000	2,000	ปี 2562	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปี ที่ 1 ถึงปีที่ 3, ร้อยละ 5.5 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 4 ถึงปีที่ 7 และร้อยละ 6 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 8 ถึงปีที่ 10
ปี 2553	หุ้นกู้ระยะยาวด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน	1 ล้าน	1 ล้าน	1,000	1,000	1,000	ปี 2563	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ ปีที่ 1 ถึงปีที่ 10
ปี 2553	หุ้นกู้ระยะยาวด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน	1 ล้าน	1 ล้าน	1,000	1,000	1,000	ปี 2563	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.80 ต่อปี ระยะเวลา ตั้งแต่ปีที่ 1 ถึงปีที่ 10
รวม					6,000	6,000		

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

4.8.2 หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	ประเภทหุ้นกู้	จำนวนหน่วย		มูลค่า ที่ตราไว้ (บาท)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ (ล้านบาท)		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
		31 มีนาคม	31 ธันวาคม		31 มีนาคม	31 ธันวาคม		
		2554	2553		2554	2553		
ปี 2550	หุ้นกู้ระยะยาว ไม่ด้อยสิทธิและ ไม่มีประกัน	1 ล้าน	1 ล้าน	1,000	1,000	1,000	ปี 2555	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 4.04 ต่อปี
รวม					1,000	1,000		

4.8.3 ตัวแลกเปลี่ยน

ตัวแลกเปลี่ยนประกอบด้วยตัวแลกเปลี่ยนที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยลอยตัวซึ่งทยอยครบกำหนดชำระในปี 2554 ถึงปี 2557 โดยตัวแลกเปลี่ยนที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่มีอัตราดอกเบี้ยอยู่ในระหว่างอัตราร้อยละ 1.00 ถึง 3.50 ต่อปี

4.9 หนี้สินอื่น

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายและภาษีอื่น ๆ ค้างจ่าย	40,752	77,298
ค่าเบี้ยประกันภัยค้ำจ่าย	325,351	370,212
รายได้รับล่วงหน้า	391,904	233,226
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	735,350	651,749
หนี้สินอื่น ๆ	461,254	669,075
รวมหนี้สินอื่น	1,954,611	2,001,560

4.10 การแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ

จนถึง ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 ธนาคารฯ ได้จดทะเบียนการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเป็นจำนวน 627,952,146 หุ้น

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 ยอดคงเหลือของหุ้นบุริมสิทธิที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิในการแปลงสภาพมีจำนวน 104 หุ้น อย่างไรก็ตาม ตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2552 ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเท่าเทียมผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

4.11 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ในการบริหารทุนของธนาคารฯคือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายได้ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารฯดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามหลักเกณฑ์ Basel II โดยได้ดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามวิธี Internal Ratings-Based Approach (IRB) สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อรายย่อย ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนและสินทรัพย์อื่น

สำหรับเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 นั้น ธนาคารฯ ได้มีการจัดสรรเงินสำรองทั่วไปทั้งหมดเพื่อเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุน โดยเงินสำรองทั่วไปทั้งหมดจะถูกจัดสรรตามสัดส่วนเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ของ ธปท.

เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายของธนาคารฯมีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 1</u>		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	7,281,523	7,281,523
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	130,451	130,451
เงินสำรองตามกฎหมาย	714,600	614,900
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	4,026,712	3,196,595
หัก: สินทรัพย์ภายใต้รอตัดบัญชี	(960,966)	(960,966)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	11,192,320	10,262,503
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 2</u>		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว	5,596,160	5,131,251
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	656,240	552,695
บวก: เงินสำรองส่วนเกินตามวิธี IRB	306,157	280,332
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	6,558,557	5,964,278
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	17,750,877	16,226,781

	ณ วันที่			
	31 มีนาคม 2554		31 ธันวาคม 2553	
	ธนาคารฯ	กฎหมายกำหนด	ธนาคารฯ	กฎหมายกำหนด
อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน				
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	10.81%	4.25%	11.29% ⁽¹⁾	4.25%
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	14.87%	8.50%	15.23% ⁽²⁾	8.50%

⁽¹⁾ ก่อนพิจารณาเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ (Capital Floor)

⁽²⁾ หลังพิจารณาเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ (Capital Floor)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

เพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย สนส.25/2552 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ ธนาคารฯ ได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ไว้ใน Website ของธนาคารฯ เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2554 แล้ว

4.12 ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
ยอดคงเหลือต้นงวด	14,311	11,324
มูลค่าเงินลงทุนเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นระหว่างงวด	6,095	9,120
	20,406	20,444
หัก: ผลกระทบของสินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	(6,122)	(6,133)
ยอดคงเหลือปลายงวด	14,284	14,311

4.13 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	2554	2553
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	88,097	40,686
เงินลงทุนในตราสารหนี้	68,675	135,195
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	593,189	317,107
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	1,767,307	1,540,392
รวมรายได้ดอกเบี้ย	2,517,268	2,033,380

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

4.14 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	2554	2553
เงินรับฝาก	162,030	192,784
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	37,610	22,081
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	45,727	63,552
ตราสารหนี้ที่ออก		
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	75,945	51,781
- หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	9,962	37,701
เงินกู้ยืม	512,761	165,855
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	844,035	533,754

4.15 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	2554	2553
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	2,701	1,990
- การบริการการประกันภัย	264,730	194,669
- อื่น ๆ	115,059	105,108
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	382,490	301,767
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(18,414)	(13,535)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ	364,076	288,232

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

4.16 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	2554	2553
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	3,170	-
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	(32,151)	145
- ตราสารหนี้	3,368	1,995
รวม	<u>(25,613)</u>	<u>2,140</u>

4.17 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

กำไรสุทธิจากเงินลงทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	2554	2553
กำไร (ขาดทุน) จากการขาย		
- เงินลงทุนเพื่อขาย	214	1,387
- ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	6	(57)
- เงินลงทุนทั่วไป	12,855	19,574
รวม	<u>13,075</u>	<u>20,904</u>
ขาดทุนจากการด้อยค่า		
- เงินลงทุนทั่วไป	2	557
- เงินลงทุนในบริษัทย่อย	(1,084)	(3,228)
รวม	<u>(1,082)</u>	<u>(2,671)</u>
รวมทั้งสิ้น	<u><u>11,993</u></u>	<u><u>18,233</u></u>

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

4.18 หนี้สูญหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	2554	2553
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	16,000	14,000
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	4,208	1,327
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	282,763	272,714
รวมทั้งสิ้น	<u>302,971</u>	<u>288,041</u>

4.19 รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ

รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	2554	2553
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	19,686	32,169
รายได้เงินปันผล	31,254	36,895
อื่นๆ	5,927	4,679
รวม	<u>56,867</u>	<u>73,743</u>

4.20 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	2554	2553
ค่าใช้จ่ายในการจัดส่งเอกสาร	10,742	8,961
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์ตัดจำหน่าย	10,067	10,522
ผลขาดทุนจากลูกหนี้ศาลพิพากษาบังคับคดี	30,954	29,111
ค่าใช้จ่ายในการเดินทางและขนส่ง	19,735	16,725
อื่นๆ	35,709	30,893
รวม	<u>107,207</u>	<u>96,212</u>

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

4.21 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของธนาคารฯสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 2553 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2554	2553
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้คำนวณจากกำไรสุทธิทางภาษีสำหรับงวด บวก (หัก): ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากความแตกต่างชั่วคราว (Temporary Difference) เพิ่มขึ้นสุทธิ	326,015	335,108
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของปีก่อน	(58,483)	(111,348)
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของปีก่อน	-	18
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	267,532	223,778

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดจากรายการที่บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของในระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 2553 ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2554	2553
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	12	6,661

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สามารถแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2554	2553
กำไรทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	898,246	762,101
ภาษีเงินได้คำนวณในอัตราร้อยละ 30	269,474	228,630
ผลกระทบทางภาษีของรายได้สุทธิที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมาเสีย ภาษีและค่าใช้จ่ายสุทธิที่ไม่สามารถใช้เป็นค่าใช้จ่าย ทางภาษีได้	(1,942)	(4,870)
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของปีก่อน	-	18
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	267,532	223,778

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้ที่แสดงในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่			
	ณ วันที่		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	31 มีนาคม 2554	31 ธันวาคม 2553	31 มีนาคม 2554	31 มีนาคม 2553
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ - สำรองเพื่อรองรับปัจจัยผันผวนทางธุรกิจ	739,301	705,247	34,054	150,799
ค่าเพื่อการค้ำค่าของเงินลงทุน	48,954	47,390	1,564	1,199
ค่าเพื่อการค้ำค่าของทรัพย์สินรอการขาย	97,926	97,919	7	(63,337)
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	176,233	177,497	(1,264)	(1,858)
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์	21,216	21,521	(305)	(10)
การบันทึกสัญญาเช่าการเงิน	12,740	13,910	(1,170)	143
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(6,121)	(6,133)	-	-
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากตราสารอนุพันธ์	9,499	(146)	9,645	(43)
ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือตัดจ่าย	(329,638)	(296,388)	(33,250)	(18,134)
กำไรที่ยังไม่รับรู้จากการขายทรัพย์สินรอการขาย	-	-	-	34,459
ดอกเบี้ยเช่าซื้อรับล่วงหน้า	85,448	67,017	18,431	8,273
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	118,405	118,405	-	-
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	19,517	-	747	-
อื่นๆ	38,618	8,594	30,024	(143)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	1,032,098	954,833	58,483	111,348

4.22 องค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2554	2553
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย:		
กำไรที่เกิดขึ้นระหว่างงวด	175	23,594
หัก: การปรับปรุงการจัดประเภทใหม่สำหรับกำไรที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุน	(214)	(1,387)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(39)	22,207
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	12	(6,661)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิ	(27)	15,546

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

4.23 ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่			สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่		
	31 มีนาคม 2554			31 มีนาคม 2553		
	จำนวนก่อน ภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี	จำนวนก่อน ภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการ เปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	(39)	12	(27)	22,207	(6,661)	15,546

4.24 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับงวดที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นกู้บุริมสิทธิที่ออกอยู่ในระหว่างงวด (ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเท่าเทียมผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2554	2553
กำไรสำหรับงวด (พันบาท)	630,714	538,323
จำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	728,152	728,152
กำไรสำหรับงวดต่อหุ้น (บาท/หุ้น)	0.87	0.74

4.25 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

	(หน่วย: พันบาท)			
	ณ วันที่	ณ วันที่		ณ วันที่
	31 ธันวาคม 2553	เพิ่มขึ้น	ลดลง	31 มีนาคม 2554
ยอดคงค้าง				
บริษัทใหญ่:				
บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)				
สินทรัพย์อื่น	2,344	-	-	2,344
เงินรับฝาก	6,461	-	(745)	5,716
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	93	161	-	254
เงินกู้ยืม	387,000	593,000	-	980,000
เงินปันผลค้างจ่าย	1,019,246	-	(1,019,246)	-
หนี้สินอื่น	74,588	7,706	-	82,294
บริษัทย่อย				
บริษัท ทิสโก้สตีลซิง จำกัด				
เงินปันผลค้างรับ	-	22,499	-	22,499
เงินรับฝาก	3,925	-	(465)	3,460
เงินกู้ยืม	10,000	25,000	-	35,000
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1	34	-	35

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

	ณ วันที่			(หน่วย: พันบาท)
	31 ธันวาคม	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ณ วันที่
	2553			31 มีนาคม
				2554
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน				
เงินให้สินเชื่อ:				
บริษัท ทิสโก้ โทเทียล ลีสซิ่ง จำกัด	100,000	30,000	-	130,000
เงินรับฝาก				
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	21,993	-	(12,067)	9,926
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	7,054	-	(2,413)	4,641
บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด	33,699	-	(3,563)	30,136
บริษัท ทิสโก้ โทเทียล ลีสซิ่ง จำกัด	23	662	-	685
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	-	4,187	-	4,187
บริษัท ทิสโก้ แอควาเซอรี่ จำกัด	-	1,000	-	1,000
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน):				
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	515,701	-	(503,229)	12,472
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	54,139	-	(25,838)	28,301
เงินกู้ยืม:				
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	30,000	20,000	-	50,000
ดอกเบี้ยค้างจ่าย:				
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	51	-	(51)	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	98	-	(93)	5
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	-	39	-	39
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	7	14	-	21
หนี้สินอื่น:				
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	-	1,539	-	1,539

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท)

	2554	2553	เงื่อนไขและนโยบายในการกำหนดราคา (สำหรับงวด 2554)
รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุด			
วันที่ 31 มีนาคม			
บริษัทใหญ่			
ค่าใช้จ่ายการบริหารความเสี่ยงและ การเงิน งานบริหารทรัพยากร บุคคลและงานด้านธุรการ	233,570	232,000	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงและ เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธนาคารแห่งประเทศไทย
ดอกเบี้ยจ่าย	2,639	895	เทียบกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับ ลูกค้านำรายอื่น
ค่าใช้จ่ายอื่น	2,344	1,527	เทียบกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับ ลูกค้านำรายอื่น
บริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน			
ดอกเบี้ยรับ	676	276	เทียบกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับ ลูกค้านำรายอื่น
รายได้อื่น	423	423	เทียบกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับ ลูกค้านำรายอื่น
ค่าใช้จ่ายค่าบริการที่ปรึกษา เกี่ยวกับการใช้ระบบคอมพิวเตอร์	53,250	52,750	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงและ เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธนาคารแห่งประเทศไทย
ค่าใช้จ่ายฝึกอบรมพนักงาน	2,598	-	เทียบกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับ ลูกค้านำรายอื่น
ดอกเบี้ยจ่าย	421	425	เทียบกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับ ลูกค้านำรายอื่น
ค่าใช้จ่ายอื่น	330	712	เทียบกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับ ลูกค้านำรายอื่น

เงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงานระดับชั้นบริหาร ตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
เงินให้สินเชื่อ	171	196

ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 ธนาคารฯ ได้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่ผู้บริหารสำคัญ ซึ่งประกอบด้วยค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม เงินเดือน เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และผลประโยชน์ระยะยาวเป็นจำนวนเงินรวม 16 ล้านบาท

4.26 การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ธนาคารฯ ดำเนินกิจการในส่วนงานทางธุรกิจเดียว คือ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ และดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์เดียวคือในประเทศไทย ดังนั้น รายได้ กำไร และสินทรัพย์ทั้งหมดที่แสดงในงบการเงินจึงเกี่ยวข้องกับส่วนงานธุรกิจและส่วนงานทางภูมิศาสตร์ตามที่กล่าวไว้

4.27 ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น**4.27.1 การรับอ่าวัด การค้ำประกันและภาวะผูกพัน**

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
การรับอ่าวัดตัวเงิน	134,664	194,136
การค้ำประกันอื่น	955,284	888,386
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้ำยังไม่ได้ออน	35,645	33,273
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย(หมายเหตุฯ ข้อ 4.28.5)	3,332,000	300,000
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (หมายเหตุฯ ข้อ 4.28.5)	3,211,445	180,908
	7,669,038	1,596,703

4.27.2 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 มีคดีซึ่งธนาคารฯ ถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 172 ล้านบาท ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด

นอกจากนี้ในเดือนธันวาคม 2548 บริษัทย่อยในต่างประเทศแห่งหนึ่งได้รับหนังสือจากทนายความของลูกค้านៃบริษัทย่อยเรียกร้องค่าเสียหายเป็นจำนวนเงิน 46.6 ล้านเหรียญฮ่องกง (เทียบเท่า 181 ล้านบาท ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554) ซึ่งในระหว่างงวดปัจจุบัน คดีดังกล่าวอยู่ในระหว่างการดำเนินคดีในชั้นศาล

ฝ่ายบริหารของธนาคารฯ และบริษัทย่อยคาดว่า จะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญจากคดีฟ้องร้องและกรณีการถูกเรียกร้องค่าเสียหายดังกล่าวข้างต้นต้องบการเงิน

4.27.3 ภาระผูกพันอื่น

- ก) ธนาคารฯ มีภาระผูกพันที่เกี่ยวข้องกับสัญญาบริการด้านคอมพิวเตอร์ในการจ่ายค่าบริการตามอัตราคงที่และอัตราผันแปรกับปริมาณและประเภทของการบริการตามทีละรายการในสัญญา
 - ข) ธนาคารฯ ได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าอาคารสำนักงานและสาขา สัญญามีอายุประมาณ 3 ปี
- ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 ธนาคารฯ มีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

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

4.28 เครื่องมือทางการเงิน

ไม่มีการเปลี่ยนแปลงที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯ ในระหว่างงวดปัจจุบัน

4.28.1 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ธนาคารฯ มีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และการกำกับการณ์การกู้ยืมและอื่น ๆ

คุณภาพของความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อของธนาคารฯ ซึ่งเป็นเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่ของธนาคารฯ มีรายละเอียดดังนี้

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

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ความเสี่ยงของสินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อจำแนกตามคุณภาพของสินเชื่อได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่

	31 มีนาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
สินเชื่อที่ยังไม่เกินกำหนดชำระ		
สินเชื่อที่มีคุณภาพสูงมาก	73,971	70,228
สินเชื่อที่มีคุณภาพสูง	36,510	30,510
สินเชื่อที่มีคุณภาพปานกลาง	4,541	3,830
รวม	115,022	104,568
สินเชื่อที่เกินกำหนดชำระระหว่าง 31 วัน ถึง 90 วัน	5,977	6,360
สินเชื่อที่เกินกำหนดชำระมากกว่า 90 วัน	1,405	1,460
รวมทั้งหมด	122,404	112,388

4.28.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

4.28.2.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาด

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์ทางการเงินของธนาคารฯ ที่มีราคาซื้อขายในตลาด ณ วันที่ในงบการเงินประเมินโดยแบบจำลองภายในตามหลักการ Value at Risk ค่าความเสี่ยงที่คำนวณได้จากแบบจำลอง Value at Risk เป็นค่าที่ใช้ประมาณมูลค่าความสูญเสียสูงสุดที่อาจจะเกิดขึ้น ณ ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 ในกรณีที่คงสถานะของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาดเป็นระยะเวลา 1 ปี แสดงดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

ณ วันที่

	31 มีนาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาด		
ตราสารหนี้	23	23
เงินตราสกุลต่างประเทศ	7	7

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

4.28.2.2 ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ประเมินจากความอ่อนไหวของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในระยะเวลา 1 ปี ต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ภายใต้โครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยคงที่ของธนาคารฯ ณ วันที่ในงบการเงิน โดยกำหนดให้การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเกิดขึ้นทันทีและยังไม่พิจารณาถึงการขยายตัวตามปกติของสินทรัพย์และหนี้สิน แสดงดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ความอ่อนไหวของ
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง)
ณ วันที่

	31 มีนาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย		
ดอกเบี้ยขึ้นร้อยละ 1	(388.33)	(258.13)
ดอกเบี้ยลงร้อยละ 1	388.33	258.13

อย่างไรก็ตามเมื่อพิจารณาอัตราขยายตัวของธุรกิจและการเปลี่ยนแปลงอย่างค่อยเป็นค่อยไปของอัตราดอกเบี้ยซึ่งจะแสดงถึงสภาพของการดำเนินธุรกิจที่แท้จริงได้ดีกว่า ความอ่อนไหวของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เกิดขึ้นจะน้อยกว่าผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจากการวิเคราะห์ข้างต้น ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่แสดงนี้ไม่ได้นับรวมถึงสถานะของตราสารหนี้ที่มีราคาซื้อขายในตลาด ซึ่งได้แสดงไว้ในส่วนของความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาดแล้ว

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

4.28.2.3 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ธนาคารฯ มีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญ ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย		ไม่มีดอกเบี้ย	
	ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	757	757
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	19,785	339	20,124
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	17	17
เงินลงทุน - สุทธิ	-	4,349	531	4,880
เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ	-	-	134	134
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	7,790	152,120	1,553	161,463
	7,790	176,254	3,331	187,375
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	27,963	15,843	360	44,166
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	80	5,439	80	5,599
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	659	659
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	32	32
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	119,030	-	119,030
	28,043	140,312	1,131	169,486

⁽¹⁾ ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ที่ได้รับความเสี่ยงให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่แยกตามวันที่ครบกำหนดหรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) โดยนับจากวันที่ในงบการเงินได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554					รวม	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	-	19,785	-	-	-	19,785	2.0545
เงินลงทุน - สุทธิ	397	947	400	2,600	5	4,349	5.3850
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	11,957	14,801	30,452	91,579	3,331	152,120	6.5098
	<u>12,354</u>	<u>35,533</u>	<u>30,852</u>	<u>94,179</u>	<u>3,336</u>	<u>176,254</u>	
หนี้สินทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคาร							
เงินรับฝาก	963	11,926	2,584	370	-	15,843	2.1473
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	207	1,451	799	2,982	-	5,439	2.9709
ตราสารหนี้ที่ออกและ							
เงินกู้ยืม	2,677	90,875	9,972	9,506	6,000	119,030	2.5082
	<u>3,847</u>	<u>104,252</u>	<u>13,355</u>	<u>12,858</u>	<u>6,000</u>	<u>140,312</u>	

ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้) ตามที่แสดงในตารางข้างต้นแสดงยอดก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

4.28.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารฯ ไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินเมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนใหม่มาให้ได้เพียงพอต่อความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนด ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อธนาคารฯ ได้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเกิดจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอก โดยปัจจัยภายในขึ้นอยู่กับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินและการสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อนำมาใช้รองรับความต้องการ ส่วนปัจจัยภายนอกขึ้นอยู่กับภาวะสภาพคล่องของตลาดและความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินเป็นหลัก

แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยหน่วยงานบริหารเงินจะทำหน้าที่ดูแลรับผิดชอบในการจัดการฐานะสภาพคล่องในแต่ละวัน ให้สอดคล้องและเป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯ รวมถึงตามเกณฑ์ของทางการ หน่วยงานบริหารความเสี่ยงจะติดตามและควบคุมการดำรงฐานะสภาพคล่องของธนาคารฯให้เป็นไปตามขอบเขตที่กำหนด

นโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องประกอบด้วย การบริหารจัดการโครงสร้างกระแสเงินสด การกระจุกตัวของเงินฝาก สินทรัพย์สภาพคล่อง รวมถึงแผนฉุกเฉินเพื่อการบริหารสภาพคล่องในยามวิกฤติ (Emergency Contingency Plan) กลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้พิจารณาถึงสภาพคล่องในตลาด รวมทั้งผลกระทบต่อสถานะความเสี่ยงของธนาคารฯในกรณีที่เกิดการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ได้คาดการณ์ขึ้น ในส่วนของความเสี่ยงจากความไม่สอดคล้องกันของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์และหนี้สินตามอายุสัญญา (Maturity Mismatch) และระดับของสินทรัพย์สภาพคล่องสูงมีอย่างเพียงพอและจะถูกติดตามอย่างสม่ำเสมอ การจัดหาแหล่งเงินทุนและการกระจุกตัวของแหล่งเงินทุนจะต้องถูกวางแผนเพื่อให้ความเสี่ยงและผลตอบแทนอยู่ในระดับที่เหมาะสม นอกจากนี้แผนฉุกเฉินสำหรับการบริหารจัดการสภาพคล่องในภาวะวิกฤติเศรษฐกิจได้ถูกจัดทำขึ้นเพื่อให้สามารถนำมาใช้ได้ทันเวลา นอกจากเครื่องมือที่กล่าวไว้ข้างต้นธนาคารฯยังกำหนดสัดส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก และเงินกู้ ระดับของสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อควบคุมความเสี่ยง โดยฐานะความเสี่ยงด้านสภาพคล่องจะถูกติดตามอย่างสม่ำเสมอเป็นรายวันและรายงานต่อผู้บริหารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารฯมีการพิจารณาสถานการณ์ฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง โดยพิจารณาทั้งสถานการณ์ของธนาคารฯและสถานการณ์ที่อาจจะเกิดขึ้นทั้งระบบสถาบันการเงิน ซึ่งทำให้มีปริมาณเงินไหลออกจากธนาคารฯมากกว่าปกติ

ธนาคารฯมีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญจากการระดมเงินฝากและตั๋วแลกเงินเป็นหลัก โดยจากสถานการณ์ที่ผ่านมาเงินทุนจากเงินฝากและตั๋วแลกเงินยังมีอัตราการเบิกถอนเมื่อครบอายุที่ต่ำโดยส่วนใหญ่ลูกค้าจะฝากเงินหรือซื้อตั๋วแลกเงินกับธนาคารฯต่อไป นอกจากนี้ธนาคารฯยังมีหุ้นกู้ด้อยสิทธิอีกจำนวนหนึ่ง สำหรับการใช้จ่ายของเงินทุนนั้น ส่วนใหญ่อยู่ในรูปแบบของเงินให้สินเชื่อเป็นหลัก โดยเงินทุนส่วนหนึ่งจะดำรงเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ทั้งนี้ธนาคารฯมีวงเงินที่อาจจะให้สินเชื่อภายในกลุ่มธุรกิจการเงิน เพื่อเป็นการสนับสนุนสภาพคล่องยามจำเป็นสำหรับบริษัทในกลุ่ม

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

4.28.3.1 ปริมาณของหนี้สินตามระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนด

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554			
	ระยะเวลาคงเหลือ			
	น้อยกว่า			
	3 เดือน	3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	รวม
หนี้สิน	140,954	13,355	18,858	173,167

เมื่อครบกำหนดอายุสัญญาหนี้สินส่วนใหญ่ของธนาคารฯจะยังคงถูกนำมาฝากหรือซื้อตัวเงินใหม่ในอัตราที่สูงถึงร้อยละ 90 โดยเฉลี่ย ดังนั้นเมื่อพิจารณาพฤติกรรมดังกล่าวปริมาณเงินจะต่ำกว่าข้อมูลตามระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนด ทั้งนี้ปริมาณหนี้สินที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 3 เดือนนั้นเป็นเงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์ประมาณร้อยละ 20 ซึ่งเงินฝากประเภทดังกล่าวจะมีลักษณะไม่อ่อนไหวและไม่มีการเคลื่อนย้ายปริมาณเงินที่รวดเร็ว

4.28.3.2 ปริมาณและองค์ประกอบสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องและอัตราส่วนการวัดค่าความเสี่ยง

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่
	31 มีนาคม 2554
องค์ประกอบของสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง	
เงินสด	757
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	18,540
เงินลงทุน - สุทธิ	2,514
รวมสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง ⁽¹⁾	21,811
ความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ ⁽¹⁾	2,685

⁽¹⁾ สินทรัพย์สภาพคล่องและความต้องการสินทรัพย์พิจารณาตามเกณฑ์ภายใน

ธนาคารฯมีนโยบายในการดำรงฐานะสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ของธนาคารฯ โดยจะต้องสูงกว่าความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ภายใน โดย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 ธนาคารฯมีสินทรัพย์สภาพคล่องซึ่งคำนวณเป็นรายวันอยู่ที่ 21,811 ล้านบาท สูงกว่าความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ซึ่งธนาคารฯพิจารณาเป็นรายวันที่ 2,685 ล้านบาท นอกจากนี้ ธนาคารฯยังมีวงเงินกู้ยืมในกรณีฉุกเฉิน กระแสเงินสดจากการดำเนินงาน รวมถึงวงเงินกู้ยืมระหว่างธนาคาร ซึ่งเพียงพอที่จะรองรับความต้องการสภาพคล่องที่อาจจะเกิดขึ้น

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

4.28.3.3 วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554							
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มี กำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิด รายได้ *	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	757	-	-	-	-	-	-	757
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	339	19,785	-	-	-	-	-	20,124
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	8	9	-	-	-	17
เงินลงทุน - สุทธิ	397	947	400	2,600	5	531	-	4,880
เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ	-	-	-	-	-	134	-	134
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	13,345	14,271	31,136	93,906	5,260	-	3,545	161,463
	<u>14,838</u>	<u>35,003</u>	<u>31,544</u>	<u>96,515</u>	<u>5,265</u>	<u>665</u>	<u>3,545</u>	<u>187,375</u>
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	29,286	11,926	2,584	370	-	-	-	44,166
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	367	1,451	799	2,982	-	-	-	5,599
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	659	-	-	-	-	-	-	659
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	32	-	-	-	32
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,677	90,875	9,972	9,506	6,000	-	-	119,030
	<u>32,989</u>	<u>104,252</u>	<u>13,355</u>	<u>12,890</u>	<u>6,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>169,486</u>
หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น								
การรับอวัลต์ัวเงินและการค้าประกัน								
การกู้ยืม	2	11	408	-	-	669	-	1,090
ภาระผูกพันอื่น	-	-	3,330	3,213	-	36	-	6,579
* หนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ ธปท.								

4.28.4 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

- ก) ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 ธนาคารฯ มียอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่มีสาระสำคัญคือ เงินลงทุนในบริษัทย่อยจำนวน 20 ล้านดอลลาร์ฮ่องกง (มูลค่าตามวิธีราคาทุนหลังหักสำรองเพื่อการด้อยค่าคิดเป็นจำนวนเงิน 49 ล้านบาท)
- ข) เงินลงทุนในหลักทรัพย์ตราสารหนี้ต่างประเทศจำนวนเงิน 6 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ (มูลค่าราคาทุนตัดจำหน่ายคิดเป็นจำนวนเงิน 181 ล้านบาท) ซึ่งธนาคารฯ ได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเพื่อป้องกันความเสี่ยงเต็มจำนวนมูลค่าเงินลงทุนตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.28.5
- ค) เงินให้สินเชื่อสกุลเงินต่างประเทศจำนวนเงิน 100 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ (เทียบเท่า 3,030 ล้านบาท ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554) ซึ่งธนาคารฯ ได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเพื่อป้องกันความเสี่ยงเต็มจำนวนมูลค่าเงินให้สินเชื่อตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.28.5

4.28.5 ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารฯ มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงและเพื่อค้า

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 ธนาคารฯ มีธุรกรรมตราสารทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ ดังนี้

- ก) ตราสารอนุพันธ์ที่จัดประเภทเป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

ก.1) สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement)

ธนาคารฯ มีธุรกรรมตราสารทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ โดยธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ย โดยธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยโดยการจ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่และรับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ซึ่งมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	มูลค่ายุติธรรม กำไร (ขาดทุน)
ปี 2555	300	1
ปี 2559	3,032	(32)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ก.2) สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Cross currency swap agreement)

ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Cross currency swap agreement) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในหลักทรัพย์ตราสารหนี้ต่างประเทศและเงินให้สินเชื่อสกุลเงินต่างประเทศ ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	จำนวนสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	มูลค่ายุติธรรม กำไร (ขาดทุน)
ปี 2555	1	3,030	7
ปี 2556	4	181	9

4.28.6 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของธนาคารฯ มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่			
	31 มีนาคม 2554		31 ธันวาคม 2553	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	757	757	903	903
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	20,124	20,124	12,360	12,360
เงินลงทุน - สุทธิ	4,880	4,880	4,965	4,965
เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ	134	134	135	135
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	157,375	162,740	141,445	145,253
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	44,166	44,166	48,609	48,609
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	5,599	5,599	8,867	8,867
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	659	659	532	532
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	119,030	119,112	87,974	88,061

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินนั้นมูลค่ายุติธรรมจะถูกพิจารณาพร้อมกับค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญตามความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง และสำหรับมูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินนั้น คือ มูลค่าตามบัญชีสุทธิของเครื่องมือทางการเงินหลังจากการปรับลดค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญทั้งหมด

5. การจัดประเภทรายการในงบการเงิน

ธนาคารฯ ได้จัดประเภทรายการบัญชีบางรายการในงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ใหม่ตามที่สรุปในตารางด้านล่างนี้ เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีในงวดปัจจุบันซึ่งเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 11/2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งเริ่มบังคับใช้กับงบการเงินที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2554 เป็นต้นไป และเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีใหม่ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2 ทั้งนี้การจัดประเภทรายการใหม่ดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อส่วนของเจ้าของตามที่เคยรายงานไว้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

	ตามการจัดประเภทใหม่	ตามที่เคยรายงานไว้
งบแสดงฐานะการเงิน		
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	13	-
เงินลงทุน - สุทธิ	4,965	5,100
เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ	135	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	121	-
สินทรัพย์อื่น	856	990
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	14	-
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	14

6. เหตุการณ์สำคัญในระหว่างงวด

เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2554 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2554 ของธนาคารฯ ได้มีมติในเรื่องที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

- อนุมัติการขายบริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด แก่บริษัท ทิสโก้ ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ในราคาเท่ากับมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 สุทธิเงินปันผลจากกำไรสะสมจนถึงสิ้นปี 2553 ของบริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด
- อนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคารฯ ข้อ 4. ทุนจดทะเบียน เพื่อให้สอดคล้องกับทุนชำระแล้วของธนาคารฯ เป็นดังนี้คือ ทุนจดทะเบียนจำนวน 11,002,000,000 บาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 728,152,146 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 372,047,854 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท และเมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2554 ธนาคารฯ ได้ดำเนินการจดทะเบียนการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคารฯ กับกระทรวงพาณิชย์แล้ว

7. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารฯ เมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2554