

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

รายงาน และ งบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554

รายงานการสอบทานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 ของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้อง และครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการรายงานต่อ งบการเงินดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

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

งบกำไรขาดทุนสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553 งบแสดงการเปลี่ยนแปลง ส่วนของเจ้าของและงบกระแสเงินสดสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553 ของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ที่แสดงเปรียบเทียบไว้ ณ ที่นี้ เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลที่ได้สอบทานโดย ผู้สอบบัญชีท่านอื่นดังกล่าวข้างต้น ซึ่งได้แสดงรายงานไว้ตามรายงานลงวันที่ 11 พฤศจิกายน 2553 ว่าไม่พบ สิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่างบการเงินดังกล่าวไม่ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรอง ทั่วไป จากการสอบทานของผู้สอบบัญชีดังกล่าว

ตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.2 ตั้งแต่ไตรมาสที่หนึ่งของปีปัจจุบัน ธนาคารฯ ได้ปฏิบัติตาม มาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและมาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ออก โดยสภาวิชาชีพบัญชีเพื่อจัดทำและ นำเสนองบการเงินระหว่างกาลนี้

รัตนา จาละ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ: 1 พฤศจิกายน 2554

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553
	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ตรวจสอบแล้ว)
สินทรัพย์		
เงินสด	979,313	902,816
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	18,502,755	12,360,491
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	5.1 11,852	12,800
เงินลงทุน - สุทธิ	5.2, 5.6 3,508,153	4,964,602
เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ	5.3 47,127	135,312
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	5.4, 5.6	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	193,287,482	159,427,815
ดอกเบี้ยค้างรับ	158,016	115,567
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	193,445,498	159,543,382
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(16,869,924)	(14,239,270)
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	5.5 (4,346,455)	(3,859,412)
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(3)	(3)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิ	172,229,116	141,444,697
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	20,460	17,963
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	529,814	575,272
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	108,312	121,279
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	5.21 1,071,148	954,833
สินทรัพย์อื่น	5.7 908,122	856,271
รวมสินทรัพย์	197,916,172	162,346,336

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553

		(หน่วย: พันบาท)	
	หมายเหตุ	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553
		(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ตรวจสอบแล้ว)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก		37,993,606	48,606,378
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ		9,360,792	8,867,299
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		462,015	532,448
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	5.1	136,570	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5.8	132,753,237	87,976,147
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน		81,156	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		1,133,978	445,505
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		292,191	686,197
เงินปันผลค้างจ่าย		-	1,019,409
หนี้สินอื่น	5.9	2,123,315	2,001,560
รวมหนี้สิน		184,336,860	150,134,943

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	30 กันยายน 2554 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2553 (ตรวจสอบแล้ว)
ส่วนของเจ้าของ			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน	5		
หุ้นบริมสิทธิ 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>
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว			
หุ้นบริมสิทธิ 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		71,496	14,311
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว-สำรองตามกฎหมาย		714,600	714,600
ยังไม่ได้จัดสรร		5,381,243	4,070,509
รวมส่วนของเจ้าของ		<u>13,579,312</u>	<u>12,211,393</u>
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ		<u>197,916,172</u>	<u>162,346,336</u>
		-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล
(ประธานคณะกรรมการบริหาร)

นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล
(กรรมการผู้จัดการใหญ่)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	2554	2553	
รายได้ดอกเบี้ย	5.13	3,098,714	2,222,934
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5.14	(1,510,356)	(613,292)
รายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ		1,588,358	1,609,642
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		405,892	347,379
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(14,764)	(15,573)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ	5.15	391,128	331,806
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ ปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	5.16	52,481	4,244
กำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน	5.17	(6,538)	137,207
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องเนื่องจากเงินให้สินเชื่อ		51,238	44,081
รายได้ค่าส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ		198,721	64,962
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	5.19	39,705	38,744
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		2,315,093	2,230,686
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		316,782	348,932
ค่าตอบแทนกรรมการ		120	-
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		167,044	163,287
ค่าภาษีอากร		57,122	38,662
ค่าใช้จ่ายการบริหารงานสนับสนุน	5.25	222,697	227,420
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ อื่น ๆ	5.20	119,208	88,671
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		1,072,794	935,227
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	5.18	263,325	563,808
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		978,974	731,651
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	5.21	289,362	218,342
กำไรสำหรับงวด		689,612	513,309

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	2554	2553
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	5.22	
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	(1,837)	(84,202)
กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	(11,124)	-
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	90,770	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	5.21, 5.23	(23,342)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิ	54,467	(58,941)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	744,079	454,368
กำไรสำหรับงวดต่อหุ้น		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	5.24	0.95
		0.70

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	2554	2553
รายได้ดอกเบี้ย	8,430,694	6,372,469
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(3,447,280)	(1,694,457)
รายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ	4,983,414	4,678,012
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,207,124	929,445
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(49,265)	(46,344)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ	1,157,859	883,101
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ ปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	46,424	7,697
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	54,520	157,330
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องเนื่องจากเงินให้สินเชื่อ	149,387	130,185
รายได้ค่าส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ	414,810	170,276
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	147,066	262,854
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	6,953,480	6,289,455
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,059,369	1,037,987
ค่าตอบแทนกรรมการ	360	-
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	500,893	494,744
ค่าภาษีอากร	166,332	106,226
ค่าใช้จ่ายการบริหารงานสนับสนุน	722,760	711,945
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ อื่น ๆ	437,578	194,897
	338,408	283,615
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	3,225,700	2,829,414
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	858,930	1,221,907
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	2,868,850	2,238,134
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	836,633	665,061
กำไรสำหรับงวด	2,032,217	1,573,073

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	2554	2553
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	5.22	
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	(9,076)	16,680
กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	(11,124)	-
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	90,770	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	5.21, 5.23	(5,004)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิ	49,399	11,676
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	2,081,616	1,584,749
กำไรสำหรับงวดต่อหุ้น		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	5.24	2.16

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553

	(หน่วย: พันบาท)	
	2554	2553
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	2,868,850	2,238,134
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	132,397	146,848
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	1,383,414	1,692,272
(โอนกลับ) ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของเงินลงทุน	(2,468)	14,586
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย	152	98
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(53,374)	(163,163)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
และตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	(38,300)	(449)
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(6,492)	(10,512)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์	-	671
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(50,500)	(181,381)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	7,465	-
รายได้ค้างรับอื่นลดลง	8,896	6,127
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	226,240	500,581
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(4,983,414)	(4,678,162)
รายได้เงินปันผล	(75,126)	(56,168)
เงินสดรับดอกเบี้ย	8,201,654	6,659,925
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(2,635,021)	(1,290,050)
เงินสดรับเงินปันผล	75,126	56,168
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(1,349,354)	(1,197,775)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน		
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	3,710,145	3,737,750
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(5,967,499)	5,220,321
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(32,738,425)	(27,877,279)
ทรัพย์สินรอการขาย	702,422	1,284,747
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(22,344)	(17,267)
สินทรัพย์อื่น	(9,699)	64,764

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553

	(หน่วย: พันบาท)	
	2554	2553
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	(10,612,772)	1,598,162
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	494,615	1,110,422
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(70,433)	257,298
หนี้สินอื่น	(51,529)	46,555
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(44,565,519)	(14,574,527)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	(2,143,826)	(3,022,381)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	3,604,596	6,395,199
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(49,608)	(65,578)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	6,418	10,997
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	136,655	(1)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	1,554,235	3,318,236
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินกู้ยืม	44,777,090	13,636,470
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะยาว	-	1,000,000
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ระยะยาว	-	(3,000,000)
เงินปันผลจ่าย	(1,689,309)	(436,889)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	43,087,781	11,199,581
เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	76,497	(56,710)
เงินสด ณ วันต้นงวด	902,816	826,096
เงินสด ณ วันปลายงวด	979,313	769,386
	-	-
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด		
รายการที่มีใช้เงินสด		
รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากลูกหนี้เพื่อชำระหนี้	3,382	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทีสีกู้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

	ทุนที่ออก		องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น							รวม
	และชำระเต็มมูลค่าแล้ว		ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุน		รวมองค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	กำไรสะสม		
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	จากการวัดมูลค่า	การป้องกันความเสี่ยง		สำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	
				เงินลงทุนเพื่อขาย	ในกระแสเงินสด					
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552	732	7,280,790	37	130,414	7,927	-	7,927	614,900	3,196,595	11,231,395
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	-	-	11,676	-	11,676	-	1,573,073	1,584,749
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2553	732	7,280,790	37	130,414	19,603	-	19,603	614,900	4,769,668	12,816,144
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	1	7,281,521	-	130,451	14,311	-	14,311	714,600	4,070,509	12,211,393
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีเกี่ยวกับ										
ผลประโยชน์พนักงาน (หมายเหตุ 2)	-	-	-	-	-	-	-	-	(43,797)	(43,797)
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	-	-	-	-	-	(669,900)	(669,900)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	-	-	(6,354)	63,539	57,185	-	2,024,431	2,081,616
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2554	1	7,281,521	-	130,451	7,957	63,539	71,496	714,600	5,381,243	13,579,312

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 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 เพื่อไม่ให้ข้อมูลที่นำเสนอซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่ได้ออกไปแล้ว ผู้ใช้งบการเงินควรใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้ควบคู่ไปกับงบการเงินประจำปีล่าสุด

งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยดังกล่าว

ธนาคารฯไม่ได้นำเสนองบการเงินรวมของธนาคารฯและบริษัทย่อย (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

ตั้งแต่ไตรมาสที่หนึ่งของปีปัจจุบัน 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 ไม่มีผลกระทบต่อเป็นสาระสำคัญต่อการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ทั้งนี้ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีที่สำคัญได้แสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2

1.3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ยกเว้นการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังต่อไปนี้เนื่องจากการนำมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและมาตรฐานการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติ

ผลประโยชน์พนักงาน

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน (โครงการสมทบเงิน)

ธนาคารฯ และพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่ธนาคารฯจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของธนาคารฯ เงินที่ธนาคารฯจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน (โครงการผลประโยชน์)

ธนาคารฯมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งธนาคารฯถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน

ธนาคารฯคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน ซึ่งการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งหลักการประมาณการดังกล่าวต้องใช้ข้อสมมติที่หลากหลาย รวมถึงข้อสมมติเกี่ยวกับอัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน อัตราการมรณะ และอัตราเงินเฟ้อ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial gains and losses) สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากราชการของพนักงานจะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ในการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน เป็นครั้งแรก ธนาคารฯ เลือกรับรู้หนี้สินในช่วงการเปลี่ยนแปลงที่มากกว่าหนี้สินที่รับรู้ ณ วันเดียวกันตามนโยบายการบัญชีเดิม โดยบันทึกปรับกับกำไรสะสม ณ วันต้นงวดของงวดปัจจุบัน

2. ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเนื่องจากการนำมาตรฐานการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติ

ในไตรมาสที่หนึ่งของปีปัจจุบัน ธนาคารฯ ได้เปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีที่สำคัญตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.2 และ 1.3 เนื่องจาก ธนาคารฯ นำมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและมาตรฐานการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติ

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน

มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้กำหนดให้กิจการรับรู้ผลประโยชน์ที่ให้กับพนักงานเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อกิจการได้รับบริการจ้างงานจากพนักงานแล้ว โดยเฉพาะอย่างยิ่งกิจการจะต้องประเมินและบันทึกหนี้สินเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงานเนื่องจากเกษียณอายุ โดยใช้การคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งเดิมธนาคารฯ รับรู้ผลประโยชน์ที่ให้กับพนักงานดังกล่าวเมื่อเกิดรายการ

ธนาคารฯ ได้เปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวตั้งแต่ต้นปีปัจจุบันและรับรู้หนี้สินในช่วงที่เปลี่ยนแปลงโดยบันทึกปรับกับกำไรสะสม ณ วันต้นงวดของงวดปัจจุบัน ส่งผลให้กำไรสะสมยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2554 ลดลง 44 ล้านบาท (ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน 63 ล้านบาท สุทธิจากภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกี่ยวข้อง 19 ล้านบาท) ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวได้แสดงไว้ในหัวข้อ “ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงาน” ในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นแล้ว

นอกจากนี้ การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวทำให้ธนาคารฯ มีกำไรสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 ลดลงเป็นจำนวน 2 ล้านบาท (0.003 บาทต่อหุ้น) และจำนวน 7 ล้านบาท (0.010 บาทต่อหุ้น) ตามลำดับ

3. มาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ออกในระหว่างงวดแต่ยังไม่มีผลบังคับใช้

ในระหว่างงวดปัจจุบัน สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกมาตรฐานการบัญชีใหม่ตามที่ระบุข้างล่างนี้ มาตรฐานการบัญชีดังกล่าวมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556

การตีความมาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 10 ความช่วยเหลือจากรัฐบาล - กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน

4. ข้อมูลทั่วไป

4.1 ข้อมูลธนาคารฯ

ธนาคารฯ เป็นบริษัทมหาชน ซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย ธนาคารฯ มีบริษัททิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทยเป็นบริษัทใหญ่ ธนาคารฯ ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจหลักด้านการธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ตามที่จดทะเบียนอยู่ที่ เลขที่ 48/2 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร และ ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 ธนาคารฯ มีสาขา รวม 46 สาขาในประเทศไทย

4.2 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 5.25

ธนาคารฯ ไม่มีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันแก่บริษัทที่มีกรรมกร่วมกันกับธนาคารฯ ในกรณีที่ไม่ มีทรัพย์สินเป็นประกันหนี้หรือมีมูลค่าหลักประกันไม่เพียงพอซึ่งจำเป็นต้องขออนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารฯ ไม่มีเงินลงทุนในกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีลักษณะความสัมพันธ์โดยการมีผู้บริหารของธนาคารฯ เป็นผู้ถือหุ้นและ/หรือเป็นกรรมการผู้มีอำนาจ

5. ข้อมูลเพิ่มเติม

5.1 ตราสารอนุพันธ์

5.1.1 ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทความเสี่ยง	30 กันยายน 2554			31 ธันวาคม 2553		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน ตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน ตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	-	81,508	3,116,735	11,190	-	180,908
อัตราดอกเบี้ย	7,075	-	3,032,000	1,610	-	300,000
รวม	7,075	81,508	6,148,735	12,800	-	480,908

ทั้งนี้ ตราสารอนุพันธ์ข้างต้นทั้งหมดมีคู่สัญญาเป็นสถาบันการเงิน

5.1.2 ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทความเสี่ยง	30 กันยายน 2554			31 ธันวาคม 2553		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน ตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน ตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	4,237	55,062	4,117,144	-	-	-
อัตราดอกเบี้ย	540	-	300,000	-	-	-
รวม	4,777	55,062	4,417,144	-	-	-

ทั้งนี้ ตราสารอนุพันธ์ข้างต้นทั้งหมดมีคู่สัญญาเป็นสถาบันการเงิน

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

5.2 เงินลงทุน

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553
หลักทรัพย์เพื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,079,373	1,419,765
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	831,460	841,460
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	195,917	196,430
บวก: ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	4,097	6,991
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	(1,460)	(1,460)
รวมหลักทรัพย์เพื่อขาย	2,109,387	2,463,186
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย		
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	886,180	1,903,199
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	(21,284)	(22,606)
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	864,896	1,880,593
เงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	598,083	688,370
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	(64,213)	(67,547)
รวมเงินลงทุนทั่วไป	533,870	620,823
รวมเงินลงทุนสุทธิ	3,508,153	4,964,602

5.2.1 เงินลงทุนที่มีภาระผูกพัน

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทเงินลงทุน	ณ วันที่		ภาระผูกพัน
	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553	
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล	2	2	ล้าประกันการใช้ไฟฟ้า
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล	501	-	หลักประกันการใช้ยอดได้ ดูแลการหักบัญชี

5.2.2 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 30 กันยายน 2554		
	ราคาทุน	ค่าเพื่อ	
		มูลค่า ยุติธรรม	การปรับมูลค่า เงินลงทุน ⁽¹⁾
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผัดผ่อนชำระหนี้	7,060	-	7,060

⁽¹⁾ ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุนคำนวณจากมูลค่าของเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

	ค่าเพื่อ		
	มูลค่า	การปรับมูลค่า	
ราคาทุน	ยุติธรรม	เงินลงทุน ⁽¹⁾	
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิคนัดชำระหนี้	7,060	-	7,060

⁽¹⁾ ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุนคำนวณจากมูลค่าของเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

5.2.3 เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่ธนาคารฯถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของนิติบุคคลนั้น

(หน่วย: พันบาท)

ชื่อหลักทรัพย์	ณ วันที่					
	30 กันยายน 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)	47,127	-	100	49,315	-	100
บริษัท จีจี เพรส (ไทยแลนด์) จำกัด	814	300	10	814	300	10
บริษัท เคไลน์ (ประเทศไทย) จำกัด	37,335	-	10	37,335	-	10
กลุ่มการให้เช่าทรัพย์สินและเช่าซื้อ:						
บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	-	-	-	85,998	-	99.99
กลุ่มการพาณิชย์นำเข้าและส่งออก:						
บริษัท สีนไทย เอนเตอร์ไพรส์ จำกัด	4,019	-	10	4,592	-	10
บริษัท พี ดี ที แอล เทรคคิง จำกัด	8,703	-	10	9,270	-	10
บริษัท วัฒนาอินเตอร์เทรด จำกัด	5,382	-	10	3,957	-	10
กลุ่มอสังหาริมทรัพย์:						
บริษัท พรอสเพอริตี้ อินดัสเตรียล เอสเตท จำกัด	45,095	-	10	45,095	-	10
บริษัท ยูเอ็มไอ พรอพเพอร์ตี้ จำกัด	6,843	-	10	7,454	-	10
กลุ่มอุตสาหกรรม:						
บริษัท สยามอาร์ตเซรามิก จำกัด	17,028	-	10	16,588	-	10

5.3 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์		สัดส่วน		เงินลงทุน		(หน่วย: ล้านบาท)	
		ที่ลงทุน		การถือหุ้น ณ วันที่		(วิธีราคาทุน)		เงินปันผลรับ	
		30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
		2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553
				(ร้อยละ)	(ร้อยละ)				
บริษัทย่อยที่ธนาคารฯถือหุ้นโดยตรง:									
บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	ลีสซิ่ง	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	-	99.99	-	86	23	-
TISCO Securities Hong Kong Limited (อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	100	100	66	66	-	-
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน						(19)	(17)	-	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ						47	49	-	-
						47	135	23	-

เมื่อวันที่ 28 พฤศจิกายน 2546 ธนาคารฯได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทยในการรับโอนกิจการของบริษัท ทู-เวย์ จำกัด (ซึ่งเป็นบริษัทย่อย) ตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 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

เมื่อวันที่ 27 มิถุนายน 2554 ธนาคารฯได้ขายเงินลงทุนในบริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด ทั้งจำนวนให้แก่บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6.1

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

5.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

5.4.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่

	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		
เงินให้สินเชื่อ	43,072,050	32,880,931
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	149,858,667	126,432,187
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	426,389	133,664
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(16,869,924)	(14,239,270)
เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน	(69,624)	(18,967)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	176,417,558	145,188,545
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	158,016	115,567
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.		
- รายสินเชื่อ	(619,896)	(547,072)
- รายกลุ่ม	(1,107,352)	(961,515)
เงินสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	(2,619,207)	(2,350,825)
	(4,346,455)	(3,859,412)
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(3)	(3)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	172,229,116	141,444,697

5.4.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	30 กันยายน 2554			31 ธันวาคม 2553		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	173,300,818	-	173,300,818	145,188,545	-	145,188,545
เงินดอลลาร์สหรัฐ	-	3,116,740	3,116,740	-	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ						
จากรายได้รอตัดบัญชี	173,300,818	3,116,740	176,417,558	145,188,545	-	145,188,545

5.4.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

(หน่วย: ล้านบาท)

	30 กันยายน 2554			31 ธันวาคม 2553		
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾
	เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.					
- จัดชั้นปกติ	167,480	153,774	1,069	136,253	122,958	794
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	7,086	6,967	66	6,692	6,547	59
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	903	894	222	788	768	178
- จัดชั้นสงสัย	207	178	54	267	239	51
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	899	532	316	1,304	789	426
เงินสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรอง ชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ⁽²⁾	-	-	2,619	-	-	2,351
รวม	176,575	162,345	4,346	145,304	131,301	3,859

⁽¹⁾ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่คำนวณจากมูลหนี้หลังหักมูลค่าหลักประกันตามเกณฑ์ในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (ยกเว้นกรณีของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน ธนาคารฯจะไม่นำมูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้าง)

⁽²⁾ เป็นค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่คำนวณจากค่าเฉลี่ยระยะยาวของความเสี่ยงทางธุรกิจเพื่อรองรับปัจจัยความผันผวนของวงจรธุรกิจ รวมถึงปัจจัยเศรษฐกิจและภาวะความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นกับคุณภาพของสินทรัพย์

อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)

	ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ⁽¹⁾		เงินให้สินเชื่ออื่น	
	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553
	จัดชั้นปกติ	0.64	0.60	1
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	0.64	0.60	2	2
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	20.44	20.31	100	100
จัดชั้นสงสัย	20.44	20.31	100	100
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	20.44	20.31	100	100

⁽¹⁾ อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

5.4.4 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 ธนาคารฯมีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินรวม 133,528 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2553: 112,491 ล้านบาท) ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อสำหรับรถยนต์ เครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบธุรกิจ อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 1 ถึง 7 ปี และส่วนใหญ่คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 30 กันยายน 2554				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่าระยะยาว				
	หนี้ที่ไม่				รวม
ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ก่อให้เกิดรายได้		
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	46,278	98,231	3,356	2,420	150,285
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้*	(6,602)	(8,871)	(92)	(1,122)	(16,687)
เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน	-	(69)	(1)	-	(70)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่					
ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	39,676	89,291	3,263	1,298	133,528
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ					(1,110)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิ					132,418

* สุทธิจากค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือค้ำจ่าย

(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
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ					(963)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิ					111,528

* สุทธิจากค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือค้ำจ่าย

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

5.4.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้

(หน่วย: ล้านบาท)

ธนาคารฯ	มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์ ธปท. ⁽²⁾		มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์ของธนาคารฯ	
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ ⁽¹⁾	2,000	3,618	2,440	3,941

⁽¹⁾ จำนวนจากยอดหนี้เป็นรายบัญชี

⁽²⁾ หักปรับรายได้ดอกเบี้ยค้างรับเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน นับจากวันครบกำหนดชำระ

5.4.6 รายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชีซึ่งแสดงเป็นรายการหักจากยอดเงินต้นของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่	
	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553
รายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี ⁽¹⁾	16,870	14,239

⁽¹⁾ จำนวนดังกล่าวได้รวมรายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชีของสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

5.4.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2554	2553
ลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวด		
จำนวนลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ (ราย)	210	379
ยอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	590	222
ยอดคงเหลือตามบัญชีหลังการปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	590	222
ผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ล้านบาท)	-	-
อายุสัญญาเฉลี่ยของการปรับโครงสร้างหนี้ (ปี)		
ลูกหนี้เช่าซื้อ	4	4
ลูกหนี้สินเชื่อเคหะ	3	3
ลูกหนี้ธุรกิจ	2	-

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ข้อมูลสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างมีดังนี้

	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2554	2553
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	48	45
จำนวนเงินต้นและดอกเบี้ยที่ได้รับชำระ (ล้านบาท)	509	297

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯ มียอดคงค้างของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาแล้วดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	ณ วันที่			
	30 กันยายน 2554		31 ธันวาคม 2553	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	จำนวนราย	จำนวนเงิน
ยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้ที่มี การปรับโครงสร้างหนี้แล้ว	1,427	1,424	1,289	1,711

5.5 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ / ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

5.5.1 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - จำแนกตามการจัดชั้นของลูกหนี้

	(หน่วย: พันบาท)						
	ณ วันที่ 30 กันยายน 2554						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรองเพื่อการ รองรับปัจจัย ผันผวน ทางธุรกิจ*	รวม
ยอดคั้งงวด หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด) ในระหว่างงวด	794,419	59,208	177,958	51,122	425,880	2,350,825	3,859,412
โอนจากค่าเผื่อการลด มูลค่าของทรัพย์สิน รอการขาย	-	-	-	-	-	13,287	13,287
หนี้สูญตัดบัญชี	(778)	(91)	(275,274)	(434,783)	(198,732)	-	(909,658)
ยอดปลายงวด	1,068,425	66,195	222,456	53,737	316,435	2,619,207	4,346,455

* เป็นค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่คำนวณจากค่าเฉลี่ยระยะยาวของความเสี่ยงทางธุรกิจเพื่อรองรับปัจจัยความผันผวนของวงจรธุรกิจ รวมถึงปัจจัยเศรษฐกิจและภาวะความเสี่ยงต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้นกับคุณภาพของสินทรัพย์

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

	สำรองเพื่อ						รวม
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	จะสูญเสีย	การรองรับปัจจัยผันผวนทางธุรกิจ*	
ยอดต้นปี	594,905	60,643	162,254	71,475	471,292	727,847	2,088,416
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด) ในระหว่างปี	199,919	2,879	292,377	449,408	28,287	1,411,876	2,384,746
โอนจากค่าเผื่อการลดมูลค่าของทรัพย์สิน							
รอการขาย	-	-	-	-	-	211,125	211,125
หนี้สูญตัดบัญชี	(405)	(4,314)	(276,673)	(469,761)	(73,699)	(23)	(824,875)
ยอดปลายปี	794,419	59,208	177,958	51,122	425,880	2,350,825	3,859,412

* เป็นค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่คำนวณจากค่าเฉลี่ยระยะยาวของความเสี่ยงทางธุรกิจเพื่อรองรับปัจจัยความผันผวนของวงจรธุรกิจ รวมถึงปัจจัยเศรษฐกิจและภาวะความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นกับคุณภาพของสินทรัพย์

5.5.2 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - จำแนกตามประเภทการกั้นเงินสำรอง

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554

	สำรองเพื่อการ			รวม
	กั้นเงินสำรองเป็นรายลูกหนี้	กั้นเงินสำรองเป็นกลุ่มสินเชื่อ	รองรับปัจจัยผันผวนทางธุรกิจ*	
ยอดต้นงวด	547,072	961,515	2,350,825	3,859,412
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด) ในระหว่างงวด	73,150	1,055,169	255,095	1,383,414
โอนจากค่าเผื่อการลดมูลค่าของทรัพย์สินรอการขาย	-	-	13,287	13,287
หนี้สูญตัดบัญชี	(326)	(909,332)	-	(909,658)
ยอดปลายงวด	619,896	1,107,352	2,619,207	4,346,455

* เป็นค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่คำนวณจากค่าเฉลี่ยระยะยาวของความเสี่ยงทางธุรกิจเพื่อรองรับปัจจัยความผันผวนของวงจรธุรกิจ รวมถึงปัจจัยเศรษฐกิจและภาวะความเสี่ยงต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้นกับคุณภาพของสินทรัพย์

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553			รวม
	กันเงินสำรอง เป็นรายลูกหนี้	กันเงินสำรอง เป็นกลุ่มสินเชื่อ	สำรองเพื่อรองรับ ปัจจัยผันผวน ทางธุรกิจ*	
ยอดต้นปี	507,902	852,667	727,847	2,088,416
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด) ในระหว่างปี	78,972	893,898	1,411,876	2,384,746
โอนจากค่าเพื่อการลดมูลค่าของ ทรัพย์สินรอการขาย	-	-	211,125	211,125
หนี้สูญตัดบัญชี	(39,802)	(785,050)	(23)	(824,875)
ยอดปลายปี	547,072	961,515	2,350,825	3,859,412

* เป็นค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญที่คำนวณจากค่าเฉลี่ยระยะยาวของความเสียหายทางธุรกิจเพื่อรองรับปัจจัยความผันผวนของวงจรกิจกรรม รวมถึงปัจจัยเศรษฐกิจและภาวะความเสี่ยงต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้นกับคุณภาพของสินทรัพย์

5.5.3 ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ / ค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ/ค่าเพื่อการปรับมูลค่า จากการปรับโครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾	ณ วันที่	
	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553
มูลค่าที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ ธปท.	1,704	1,485
มูลค่าที่ตั้งแล้วโดยธนาคารฯ	4,346	3,859
ส่วนที่เกินกว่าสำรองตามเกณฑ์ของ ธปท.	2,619	2,351

⁽¹⁾ รวมค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน (ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน)

5.5.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่	
	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	2,009	2,359
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	593	655

5.6 การจัดคุณภาพสินทรัพย์

5.6.1 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

(หน่วย: ล้านบาท)

ค่าเพื่อขาดทุนที่บันทึก
ในบัญชีแล้ว⁽¹⁾

	ราคาทุน		มูลค่ายุติธรรม		ในบัญชีแล้ว ⁽¹⁾	
	ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2554	2553	2554	2553	2554	2553
ตราสารหนี้ - หุ้นกู้ ⁽²⁾	1	1	-	-	1	1
ตราสารทุน - หุ้นสามัญ ⁽³⁾	6	6	-	-	6	6

⁽¹⁾ ค่าเพื่อผลขาดทุนคำนวณจากมูลค่าเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

⁽²⁾ เงินลงทุนในหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่ออกโดยสถาบันการเงินซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศสั่งปิดกิจการเมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2540

⁽³⁾ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเทคดาวน์จากการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือบริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่ามีความเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องหรือบริษัทที่คิดนัดชำระค่าดอกเบี้ย

5.6.2 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 คุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารจัดประเภทตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อ ⁽¹⁾		เงินลงทุนในหลักทรัพย์		เงินลงทุนในลูกหนี้				รวม	
	ณ วันที่		ณ วันที่		ที่รับโอนมา		ทรัพย์สินรอการขาย		รวม	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553
ลูกหนี้ปกติ	180,206	139,279	-	-	-	-	-	-	180,206	139,279
ลูกหนี้ที่กล่าวถึงพิเศษ	7,002	6,611	-	-	-	-	-	-	7,002	6,611
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	903	788	-	-	-	-	-	-	903	788
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	207	267	-	-	-	-	-	-	207	267
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	899	1,304	88	87	21	23	50	61	1,058	1,475
รวม	189,217	148,249	88	87	21	23	50	61	189,376	148,420

⁽¹⁾ ลูกหนี้จัดชั้นข้างต้นรวมเงินลงทุนในตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนของธนาคารพาณิชย์อื่น และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน (ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

5.6.3 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ
ที่กันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach)

(หน่วย: ล้านบาท)

	มูลหนี้		มูลหนี้		อัตราร้อยละ		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
	ณ วันที่		ณ วันที่		ที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อ ⁽²⁾		ณ วันที่	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ⁽¹⁾								
ลูกหนี้ปกติ	125,249	104,568	125,249	104,568	0.64	0.60	783	610
ลูกหนี้กล่าวถึงพิเศษ	6,660	6,360	6,660	6,360	0.64	0.60	59	55
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	846	747	846	747	20.44	20.31	174	157
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	158	234	158	234	20.44	20.31	34	46
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	295	479	295	479	20.44	20.31	57	94
รวม	133,208	112,388	133,208	112,388			1,107	962

⁽¹⁾ ธนาคารฯ ไม่ได้นำมูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้างในการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

⁽²⁾ อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

5.6.4 ลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

	จำนวนรายลูกหนี้		มูลหนี้		หลักประกัน		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่	
	ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่		บันทึกในบัญชีแล้ว	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553
			ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูก เพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์ จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ	-	-	-	-	-	-	-	-
2. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน ในตลาดหลักทรัพย์ฯ แต่มีผลการ ดำเนินงานและฐานะการเงินเช่น เดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่าย ถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	1	1	249	254	145	148	124	127
3. บริษัทจดทะเบียนที่อยู่ระหว่าง การฟื้นฟูการดำเนินงาน	-	-	-	-	-	-	-	-
4. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้ หรือผิดนัดชำระหนี้	2	2	138	349	125	269	13	80
5. บริษัทที่รายงานผู้สอบบัญชีระบุว่า มีปัญหาเกี่ยวกับความดำรงอยู่ของกิจการ	3	3	468	506	415	453	53	53
รวม	6	6	855	1,109	685	870	190	260

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

5.7 สินทรัพย์อื่น

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553
ภาษีมูลค่าเพิ่ม - สุทธิ	378,872	343,017
ดอกเบี้ยค้างรับ	21,108	18,370
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	22,499	31,395
เงินมัดจำ	29,999	28,495
ลูกหนี้อื่น	291,316	221,787
สินทรัพย์อื่น ๆ	164,328	213,207
รวมสินทรัพย์อื่น	908,122	856,271

5.8 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553
<u>เงินกู้ยืมในประเทศ</u>		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	6,000,000	6,000,000
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	1,000,000	1,000,000
ตั๋วแลกเงิน	125,752,203	80,973,771
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	1,034	2,376
รวม	132,753,237	87,976,147

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

5.8.1 หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	ประเภทหุ้นกู้	จำนวนหน่วย		มูลค่า ที่ตราไว้ (บาท)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ (ล้านบาท)		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
		30 กันยายน	31 ธันวาคม		30 กันยายน	31 ธันวาคม		
		2554	2553		2554	2553		
ปี 2552	หุ้นกู้ระยะยาวด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน	2 ล้าน	2 ล้าน	1,000	2,000	2,000	ปี 2562	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.5 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ ปีที่ 1 ถึง ปีที่ 3, ร้อยละ 6 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 4 ถึง ปีที่ 7 และร้อยละ 6.5 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ ปีที่ 8 ถึง ปีที่ 10
ปี 2552	หุ้นกู้ระยะยาวด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน	2 ล้าน	2 ล้าน	1,000	2,000	2,000	ปี 2562	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปี ที่ 1 ถึง ปีที่ 3, ร้อยละ 5.5 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 4 ถึง ปีที่ 7 และร้อยละ 6 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 8 ถึง ปีที่ 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		

5.8.2 หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	ประเภทหุ้นกู้	จำนวนหน่วย		มูลค่า ที่ตราไว้ (บาท)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ (ล้านบาท)		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
		30 กันยายน	31 ธันวาคม		30 กันยายน	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		

5.8.3 ตัวแลกเงิน

ตัวแลกเงินประกอบด้วยตัวแลกเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยลอยตัวซึ่งทยอยครบกำหนดชำระในปี 2554 ถึงปี 2557 โดยตัวแลกเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่มีอัตราดอกเบี้ยอยู่ในระหว่างอัตราร้อยละ 1.05 ถึง 4.50 ต่อปี

5.9 หนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายและภาษีอื่น ๆ ค้างจ่าย	44,409	77,298
ค่าเบี้ยประกันภัยค้ำจ่าย	326,481	370,212
รายได้รับล่วงหน้า	496,302	233,226
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	910,878	651,749
หนี้สินอื่น ๆ	345,245	669,075
รวมหนี้สินอื่น	2,123,315	2,001,560

5.10 การแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ

จนถึง ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 ธนาคารฯ ได้จดทะเบียนการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเป็นจำนวน 627,952,146 หุ้น

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

5.11 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ในการบริหารทุนของธนาคารฯ คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายได้ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

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

สำหรับเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 นั้น ธนาคารฯ ได้มีการจัดสรรเงินสำรองทั่วไปทั้งหมดเพื่อเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุน โดยเงินสำรองทั่วไปทั้งหมดจะถูกจัดสรรตามสัดส่วนเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ของ ธปท.

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายของธนาคารฯมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่

	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	7,281,522	7,281,522
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	130,451	130,451
เงินสำรองตามกฎหมาย	714,600	614,900
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	4,691,630	3,196,596
หัก: สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี	(1,078,013)	(960,966)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	11,740,190	10,262,503
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว	5,870,095	5,131,251
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	791,194	552,695
บวก: เงินสำรองส่วนเกินตามวิธี IRB	151,503	280,332
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	6,812,792	5,964,278
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	18,552,982	16,226,781

ณ วันที่

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	30 กันยายน 2554		31 ธันวาคม 2553	
	ธนาคารฯ	กฎหมายกำหนด	ธนาคารฯ	กฎหมายกำหนด
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	9.88% ⁽¹⁾	4.25%	11.29% ⁽¹⁾	4.25%
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	14.00% ⁽²⁾	8.50%	15.23% ⁽²⁾	8.50%

⁽¹⁾ ก่อนพิจารณาเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ (Capital Floor)

⁽²⁾ หลังพิจารณาเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ (Capital Floor)

เพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย สนส.25/2552 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ ธนาคารฯ ได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 ไว้ใน Website ของธนาคารฯ เมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2554 แล้ว

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

5.12 ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553
ยอดคงเหลือต้นงวด	20,444	11,324
มูลค่าเงินลงทุนเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างงวด	(9,076)	9,120
	11,368	20,444
หัก: ผลกระทบของสินทรัพย์/หนี้สินภายในที่ได้อัตโนมัติ	(3,411)	(6,133)
ยอดคงเหลือปลายงวด	7,957	14,311

5.13 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2554	2553
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	162,275	42,245
เงินลงทุนในตราสารหนี้	54,310	95,396
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	923,120	437,651
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	1,959,009	1,647,642
รวมรายได้ดอกเบี้ย	3,098,714	2,222,934

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2554	2553
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	332,805	119,217
เงินลงทุนในตราสารหนี้	182,156	352,811
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,321,385	1,122,443
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	5,594,348	4,777,998
รวมรายได้ดอกเบี้ย	8,430,694	6,372,469

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

5.14 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2554	2553
เงินรับฝาก	231,255	207,062
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	60,093	32,270
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	37,480	65,390
ตราสารหนี้ที่ออก		
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	77,633	65,157
- หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	10,183	10,560
เงินกู้ยืม	1,093,712	232,853
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,510,356	613,292

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2554	2553
เงินรับฝาก	565,693	621,684
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	145,633	74,792
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	124,005	201,950
ตราสารหนี้ที่ออก		
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	230,367	175,836
- หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	30,217	74,977
เงินกู้ยืม	2,351,365	545,218
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3,447,280	1,694,457

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

5.15 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2554	2553
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	9,538	3,830
- การบริการการประกันภัย	276,544	198,230
- อื่น ๆ	119,810	145,319
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	405,892	347,379
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(14,764)	(15,573)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ	391,128	331,806

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2554	2553
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	18,480	7,979
- การบริการการประกันภัย	839,959	540,377
- การให้บริการที่ปรึกษาทางการเงิน	1,000	-
- อื่น ๆ	347,685	381,089
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,207,124	929,445
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(49,265)	(46,344)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ	1,157,859	883,101

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

5.16 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2554	2553
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	9,032	1,776
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	40,616	(263)
- ตราสารหนี้	2,833	2,731
รวม	52,481	4,244

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2554	2553
กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	30,643	298
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	7,657	151
- ตราสารหนี้	8,124	7,248
รวม	46,424	7,697

5.17 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2554	2553
กำไร (ขาดทุน) จากการขาย		
- เงินลงทุนเพื่อขาย	-	129,413
- ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	31	(122)
- เงินลงทุนทั่วไป	(9,904)	7,051
รวม	(9,873)	136,342
โอนกลับ (ขาดทุน) จากการด้อยค่า		
- เงินลงทุนทั่วไป	3,951	5,338
- เงินลงทุนในบริษัทย่อย	(616)	(4,473)
รวม	3,335	865
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	(6,538)	137,207

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับงวดเก้าเดือน
สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน

	2554	2553
กำไร (ขาดทุน) จากการขาย		
- เงินลงทุนเพื่อขาย	50,872	130,373
- ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	157	(427)
- เงินลงทุนทั่วไป	2,345	33,217
รวม	53,374	163,163
โอนกลับ (ขาดทุน) จากการด้อยค่า		
- เงินลงทุนทั่วไป	3,334	3,150
- เงินลงทุนในบริษัทย่อย	(2,188)	(8,983)
รวม	1,146	(5,833)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	54,520	157,330

5.18 หนี้สูญหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับงวดสามเดือน
สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน

	2554	2553
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	11,000
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(7,763)	5,389
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	271,088	547,419
รวมทั้งสิ้น	263,325	563,808

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับงวดเก้าเดือน
สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน

	2554	2553
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	15,000
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(1,322)	8,753
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	860,252	1,198,154
รวมทั้งสิ้น	858,930	1,221,907

5.19 รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ

รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2554	2553
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	15,686	19,140
รายได้เงินปันผล	13,297	11,700
อื่นๆ	10,722	7,904
รวม	39,705	38,744

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2554	2553
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	50,500	181,381
รายได้เงินปันผล	75,126	56,168
อื่นๆ	21,440	25,305
รวม	147,066	262,854

5.20 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2554	2553
ค่าใช้จ่ายในการจัดส่งเอกสาร	9,971	8,095
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์ตัดจำหน่าย	14,211	10,720
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับลูกหนี้ดำเนินคดี	30,730	32,874
ค่าใช้จ่ายในการเดินทางและขนส่ง	20,584	16,289
อื่นๆ	43,712	20,693
รวม	119,208	88,671

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับงวดเก้าเดือน
สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน

	2554	2553
ค่าใช้จ่ายในการจัดส่งเอกสาร	29,559	25,823
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์จัดจำหน่าย	35,311	31,924
ผลขาดทุนจากลูกหนี้ศาลพิพากษาบังคับคดี	93,580	100,478
ค่าใช้จ่ายในการเดินทางและขนส่ง	59,153	48,953
อื่นๆ	120,805	76,437
รวม	338,408	283,615

5.21 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของธนาคารฯ สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับงวดสามเดือน
สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน

	2554	2553
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้คำนวณจากกำไรสุทธิทางภาษีสำหรับงวด บวก (หัก): ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากความแตกต่างชั่วคราว (Temporary Difference) เพิ่มขึ้นสุทธิ	309,801	341,809
	(20,439)	(123,467)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	289,362	218,342

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับงวดเก้าเดือน
สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน

	2554	2553
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้คำนวณจากกำไรสุทธิทางภาษีสำหรับงวด บวก (หัก): ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากความแตกต่างชั่วคราว (Temporary Difference) เพิ่มขึ้นสุทธิ	954,051	939,644
	(118,715)	(274,601)
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของปีก่อน	1,297	18
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	836,633	665,061

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดจากรายการที่บันทึกโดยตรงไปในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในระหว่างงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2554	2553
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนลดลง	551	25,261
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(27,231)	-
กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	3,338	-
ภาษีเงินได้ที่บันทึกโดยตรงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(23,342)	25,261

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2554	2553
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนลดลง (เพิ่มขึ้น)	2,722	(5,004)
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(27,231)	-
กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	3,338	-
ภาษีเงินได้ที่บันทึกโดยตรงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(21,171)	(5,004)

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สามารถแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2554	2553
กำไรทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	978,974	731,651
ภาษีเงินได้คำนวณในอัตราร้อยละ 30	293,692	219,495
ผลกระทบทางภาษีของรายได้สุทธิที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมาเสีย ภาษีและค่าใช้จ่ายสุทธิที่ไม่สามารถใช้เป็นค่าใช้จ่าย ทางภาษีได้	(4,330)	(1,153)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	289,362	218,342

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับงวดเก้าเดือน
สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน

	2554	2553
กำไรทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	2,868,850	2,238,134
ภาษีเงินได้คำนวณในอัตราร้อยละ 30	860,655	671,440
ผลกระทบทางภาษีของรายได้สุทธิที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมาเสีย ภาษีและค่าใช้จ่ายสุทธิที่ไม่สามารถใช้เป็นค่าใช้จ่าย ทางภาษีได้	(25,319)	(6,397)
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของปีก่อน	1,297	18
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	836,633	665,061

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมี
รายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์/หนี้สินภาษี
เงินได้ที่แสดงในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่

	ณ วันที่		ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้ที่แสดงในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 กันยายน 2554	30 กันยายน 2553
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ตีารองเพื่อรองรับปัจจัย ผันผวนทางธุรกิจ	785,762	705,247	80,515	368,477
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	46,606	47,390	(784)	4,355
ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	89,470	97,919	(8,449)	(63,308)
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	176,435	177,497	(1,062)	(2,768)
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์	20,579	21,521	(942)	(240)
การบันทึกสัญญาเช่าการเงิน	10,948	13,910	(2,962)	(2,703)
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(3,411)	(6,133)	-	-
กำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากตราสารอนุพันธ์	(2,443)	(146)	(2,297)	(45)
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(27,231)	-	-	-
ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้น เมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรถตัดหญ้า	(356,807)	(296,388)	(60,419)	(51,051)
ดอกเบี้ยเช่าซื้อรับล่วงหน้า	122,993	67,017	55,976	17,281
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	118,405	118,405	-	-
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	24,348	-	2,239	-
อื่นๆ	65,494	8,594	56,900	4,603
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	1,071,148	954,833	118,715	274,601

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

5.22 องค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2554	2553	2554	2553
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย:				
กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นระหว่างงวด	(1,837)	45,211	41,796	147,053
หัก: การปรับปรุงการจัดประเภทใหม่ สำหรับกำไรที่รวมอยู่ในกำไรหรือ ขาดทุน	-	(129,413)	(50,872)	(130,373)
	(1,837)	(84,202)	(9,076)	16,680
กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลัก คณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการ ผลประโยชน์ของพนักงาน	(11,124)	-	(11,124)	-
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด:				
กำไรที่เกิดขึ้นระหว่างงวด	82,142	-	82,142	-
บวก: การปรับปรุงการจัดประเภทใหม่ สำหรับกำไรที่รวมอยู่ในกำไรหรือ ขาดทุน	8,628	-	8,628	-
	90,770	-	90,770	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	77,809	(84,202)	70,570	16,680
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(23,342)	25,261	(21,171)	(5,004)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิ	54,467	(58,941)	49,399	11,676

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

5.23 ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน					
	2554			2553		
	จำนวนก่อน ภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี	จำนวนก่อน ภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลง						
มูลค่าเงินลงทุนลดลง	(1,837)	551	(1,286)	(84,202)	25,261	(58,941)
กำไรขาดทุนจากการประมาณ						
การตามหลักคณิตศาสตร์						
ประกันภัยสำหรับโครงการ						
ผลประโยชน์ของพนักงาน	(11,124)	3,338	(7,786)	-	-	-
การป้องกันความเสี่ยงใน						
กระแสเงินสด	90,770	(27,231)	63,539	-	-	-
	<u>77,809</u>	<u>(23,342)</u>	<u>54,467</u>	<u>(84,202)</u>	<u>25,261</u>	<u>(58,941)</u>

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน					
	2554			2553		
	จำนวนก่อน ภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี	จำนวนก่อน ภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลง						
มูลค่าเงินลงทุนลดลง (เพิ่มขึ้น)	(9,076)	2,722	(6,354)	16,680	(5,004)	11,676
กำไรขาดทุนจากการประมาณ						
การตามหลักคณิตศาสตร์						
ประกันภัยสำหรับโครงการ						
ผลประโยชน์ของพนักงาน	(11,124)	3,338	(7,786)	-	-	-
การป้องกันความเสี่ยงใน						
กระแสเงินสด	90,770	(27,231)	63,539	-	-	-
	<u>70,570</u>	<u>(21,171)</u>	<u>49,399</u>	<u>16,680</u>	<u>(5,004)</u>	<u>11,676</u>

5.24 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับงวดที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่ออกอยู่ในระหว่างงวด ทั้งนี้ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเท่าเทียมกับผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2554	2553
กำไรสำหรับงวด (พันบาท)	689,612	513,309
จำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	728,152	728,152
กำไรสำหรับงวดต่อหุ้น (บาท/หุ้น)	0.95	0.70
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2554	2553
กำไรสำหรับงวด (พันบาท)	2,032,217	1,573,073
จำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	728,152	728,152
กำไรสำหรับงวดต่อหุ้น (บาท/หุ้น)	2.79	2.16

5.25 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

	(หน่วย: พันบาท)			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ณ วันที่ 30 กันยายน 2554
ยอดคงค้าง				
บริษัทใหญ่				
บริษัท ทีเอส โก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)				
สินทรัพย์อื่น	2,344	-	-	2,344
เงินรับฝาก	6,461	2,295	(2,207)	6,549
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	93	575	(236)	432
เงินกู้ยืม	387,000	1,096,000	(681,000)	802,000
เงินปันผลค้างจ่าย	1,019,246	669,900	(1,689,146)	-
หนี้สินอื่น	74,588	22,302	(28,940)	67,950

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

	(หน่วย: พันบาท)			
	ณ วันที่			ณ วันที่
	31 ธันวาคม	เพิ่มขึ้น	ลดลง	30 กันยายน
	2553			2554
ยอดคงค้าง				
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (เกี่ยวข้องโดยมีบริษัทใหญ่ร่วมกัน)				
เงินให้สินเชื่อ:				
บริษัท ทิสโก้ โทเทียล ลีสซิ่ง จำกัด	100,000	200,000	(295,000)	5,000
เงินปันผลค้างรับ:				
บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	-	22,499	(22,499)	-
สินทรัพย์อื่น:				
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	-	154	(47)	107
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	-	5,654	(5,654)	-
เงินรับฝาก:				
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	21,993	12,876	(18,433)	16,436
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	7,054	-	(4,747)	2,307
บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด	33,699	-	(3,576)	30,123
บริษัท ทิสโก้ โทเทียล ลีสซิ่ง จำกัด	23	706	(652)	77
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	-	6,451	(2,337)	4,114
บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ทิสโก้ จำกัด	-	1,000	(99)	901
บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	3,925	6,701	(3,208)	7,418
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน):				
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	515,701	455,855	(503,229)	468,327
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	54,139	-	(48,258)	5,881
เงินกู้ยืม:				
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	30,000	50,000	-	80,000
บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	10,000	25,000	(10,000)	25,000
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	-	21,000	(14,000)	7,000
ดอกเบี้ยค้างจ่าย:				
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	51	32	(83)	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	98	-	(97)	1
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	-	114	(39)	75
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	7	48	(20)	35
บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	1	72	(34)	39
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	-	17	-	17
หนี้สินอื่น:				
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	-	2,030	(752)	1,278

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

	สำหรับงวด สามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวด เก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน		เงื่อนไขและนโยบาย ในการกำหนดราคา (สำหรับงวด 2554)
	2554	2553	2554	2553	
รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างงวดสามเดือน และเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน					
บริษัทใหญ่					
ค่าใช้จ่ายการบริหารความเสี่ยงและ การเงิน งานบริหารทรัพยากร บุคคลและงานด้านธุรการ	222,697	227,420	722,760	711,945	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้น จริงและเป็นไปตาม หลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธนาคารแห่งประเทศไทย
ดอกเบี้ยจ่าย	3,114	616	11,979	2,980	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ ใช้กับลูกค้าย่อยอื่น
ค่าใช้จ่ายอื่น	2,344	2,344	7,032	5,806	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ ใช้กับลูกค้าย่อยอื่น
บริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน					
ดอกเบี้ยรับ	1,842	412	3,723	1,083	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ ใช้กับลูกค้าย่อยอื่น
รายได้อื่น	449	423	1,305	1,268	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ ใช้กับลูกค้าย่อยอื่น
ค่าใช้จ่ายค่าบริการที่ปรึกษา เกี่ยวกับการใช้ระบบคอมพิวเตอร์	53,250	52,750	159,750	158,250	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้น จริงและเป็นไปตาม หลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธนาคารแห่งประเทศไทย
ค่าใช้จ่ายฝึกอบรมพนักงาน	6,737	-	21,096	-	อ้างอิงกับราคาของผู้ให้บริการ รายอื่น
ดอกเบี้ยจ่าย	926	493	2,015	1,756	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ ใช้กับลูกค้าย่อยอื่น
ค่าใช้จ่ายอื่น	318	2,844	978	4,295	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ ใช้กับลูกค้าย่อยอื่น

เงินให้สินเชื่อบริษัทกิจการพนักงานระดับชั้นบริหาร ตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่

	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553
เงินให้สินเชื่อ	119	196

รายการหนี้สินคงค้างกับกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554

เงินรับฝาก	30,226
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	21,610

นอกจากรายการข้างต้น ธนาคารฯ มีรายการระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทใหญ่ตามนี้กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6.1

ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 ธนาคารฯ ได้จ่ายค่าตอบแทนให้ผู้บริหารสำคัญ ซึ่งประกอบด้วยค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม เงินเดือน โบนัส และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นจำนวนเงินรวม 20 ล้านบาท และ 53 ล้านบาท ตามลำดับ

นอกจากนี้ ธนาคารฯ มีค่าใช้จ่ายสำหรับผลประโยชน์หลังจากออกจากงานของกรรมการและผู้บริหารสำคัญสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 จำนวน 0.4 ล้านบาท และ 1.2 ล้านบาท ตามลำดับ

5.26 การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ธนาคารฯ ดำเนินกิจการในส่วนงานทางธุรกิจเดียว คือ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ และดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์เดียวคือในประเทศไทย ดังนั้น รายได้ กำไร และสินทรัพย์ทั้งหมดที่แสดงในงบการเงินจึงเกี่ยวข้องกับส่วนงานธุรกิจและส่วนงานทางภูมิศาสตร์ตามที่กล่าวไว้

5.27 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

5.27.1 การรับอาวัล การค้ำประกันและภาระผูกพัน

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่

	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553
การรับอาวัลตัวเงิน	11,880	194,136
การค้ำประกันอื่น	4,838,046	888,386
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้ำยังไม่ได้ถอน	35,167	33,273
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	3,332,000	300,000
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	7,233,879	180,908
	15,450,972	1,596,703

5.27.2 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 มีคดีซึ่งธนาคารฯถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 146 ล้านบาท ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด

นอกจากนี้ในเดือนธันวาคม 2548 บริษัทย่อยในต่างประเทศแห่งหนึ่งได้รับหนังสือจาก ทนายความของลูกค้าของบริษัทย่อยเรียกร้องค่าเสียหายเป็นจำนวนเงิน 46.6 ล้านบาทหรือยี่สิบสองหมื่น (เทียบเท่า 184 ล้านบาท ณ วันที่ 30 กันยายน 2554) ซึ่งในระหว่างงวดปัจจุบัน คดีดังกล่าวอยู่ในระหว่างการดำเนินคดีในชั้นศาล

ฝ่ายบริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อยคาดว่าจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นทางการที่สำคัญ จากคดีฟ้องร้องและกรณีการถูกเรียกร้องค่าเสียหายดังกล่าวข้างต้นต่องบการเงิน

5.27.3 ภาวะผูกพันอื่น

ก) ธนาคารฯมีภาวะผูกพันที่เกี่ยวข้องกับสัญญาบริการด้านคอมพิวเตอร์ในการจ่าย ค่าบริการตามอัตราคงที่และอัตราผันแปรกับปริมาณและประเภทของการบริการตามที่ ระบุในสัญญา

ข) ธนาคารฯได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าอาคารสำนักงานและ สาขา สัญญามีอายุประมาณ 3 ปี

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 ธนาคารฯมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้ สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

	ล้านบาท
จ่ายชำระภายใน	
ภายใน 1 ปี	78
1 ถึง 3 ปี	95

6. เหตุการณ์สำคัญในระหว่างงวด

เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2554 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2554 ของธนาคารฯได้มีมติในเรื่องที่ เกี่ยวข้อง ดังนี้

6.1 อนุมัติการขายบริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด แก่บริษัท ทิสโก้ ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ในราคา เท่ากับมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 สุทธิเงินปันผลจากกำไรสะสมจนถึงสิ้นปี 2553 ของ บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด และเมื่อวันที่ 27 มิถุนายน 2554 ธนาคารฯได้ขายเงินลงทุนในบริษัทดังกล่าว ทั้งจำนวนให้แก่บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยธนาคารฯได้รับชำระราคาการขาย เงินลงทุนดังกล่าวจำนวน 137 ล้านบาทแล้ว ธนาคารฯมีกำไรจากการขายเงินลงทุนดังกล่าวประมาณ 51 ล้านบาท

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

- 6.2 อนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคารฯ ข้อ 4. ทุนจดทะเบียน เพื่อให้สอดคล้องกับทุนชำระแล้วของธนาคารฯ เป็นดังนี้คือ ทุนจดทะเบียนจำนวน 11,002 ล้านบาท แบ่งออกเป็น หุ้นสามัญจำนวน 728,152,146 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 372,047,854 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท และเมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2554 ธนาคารฯ ได้ดำเนินการจดทะเบียนการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคารฯ กับกระทรวงพาณิชย์แล้ว

7. เงินปันผลจ่าย

	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น		จำนวน	เงินปันผลจ่าย
		หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	เงินปันผลจ่าย	ในเดือน
		บาทต่อหุ้น	บาทต่อหุ้น	(ล้านบาท)	
เงินปันผลจ่ายระหว่างกาล สำหรับปี 2554	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารฯ ครั้งที่ 6/2554 เมื่อวันที่ 30 สิงหาคม 2554	0.92	0.92	670	กันยายน 2554
รวมเงินปันผลจ่ายในปี 2554				670	

8. เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบการเงิน

8.1 ผลกระทบจากเหตุการณ์อุทกภัย

ในเดือนตุลาคม 2554 ได้เกิดอุทกภัยในประเทศไทย โดยน้ำได้เข้าท่วมพื้นที่ต่าง ๆ เป็นวงกว้าง เหตุการณ์ดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อแผนการดำเนินธุรกิจ ผลประกอบการและฐานะการเงิน ซึ่งรวมถึงมูลค่าสินทรัพย์ของผู้ประกอบการในประเทศไทยเป็นจำนวนมากและอาจส่งผลกระทบต่อลูกหนี้จำนวนหนึ่งของธนาคารฯ ถึงแม้ว่ารัฐบาลได้ใช้ความพยายามในการที่จะแก้ไขปัญหาเหล่านี้ แต่ยังคงมีความไม่แน่นอนว่าเหตุการณ์จะกลับคืนสู่สภาวะปกติเมื่อใด ธนาคารฯ อยู่ระหว่างพิจารณาผลกระทบต่อธนาคารฯ จากเหตุการณ์ดังกล่าว

8.2 การเปลี่ยนแปลงอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 ธนาคารฯ มียอดคงเหลือของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจำนวนเงิน 1,071 ล้านบาท ซึ่งคำนวณโดยใช้อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลร้อยละ 30 ซึ่งเป็นอัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน อย่างไรก็ตาม เมื่อวันที่ 11 ตุลาคม 2554 ที่ประชุมคณะรัฐมนตรี มีมติอนุมัติลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลจาก 30% เป็น 23% ในปี 2555 และเป็น 20% ตั้งแต่ปี 2556 เป็นต้นไป ซึ่งหากธนาคารฯ ใช้อัตราภาษีใหม่ดังกล่าวในการคำนวณภาษีเงินได้จะมีผลกระทบกับสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีดังกล่าว

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ทั้งนี้ ธนาคารฯจะมีการใช้ประโยชน์ทางภาษีสำหรับสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบางรายการให้สิ้นสุดภายในปี 2554 โดยสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่คงเหลือจะมีมูลค่าลดลงตามอัตราภาษีใหม่ที่จะมีผลบังคับใช้ โดยคาดว่ามูลค่าสุทธิของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิจากหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะลดลงประมาณ 60 - 120 ล้านบาท

9. การจัดประเภทรายการในงบการเงิน

ธนาคารฯได้จัดประเภทรายการบัญชีบางรายการในงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553 ใหม่ตามที่สรุปในตารางด้านล่างนี้ เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีในงวดปัจจุบันซึ่งเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 11/2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งเริ่มบังคับใช้กับงบการเงินที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2554 เป็นต้นไป และเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีใหม่ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.2 ทั้งนี้การจัดประเภทรายการใหม่ดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อกำไรสำหรับงวดหรือส่วนของเจ้าของตามที่เคยรายงานไว้

(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
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	14	-
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	14

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด

วันที่ 30 กันยายน 2553

	ตามที่จัดประเภทใหม่	ตามที่เคยรายงานไว้
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ		
รายได้ดอกเบี้ย	2,223	-
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	-	2,234
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	613	548
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	347	347
ค่าใช้จ่ายธรรมเนียมและบริการ	16	-
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	4	-
กำไรจากการปริวรรต	-	2
กำไรจากเงินลงทุน	137	134
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องเนื่องจากเงินให้สินเชื่อ	44	-
รายได้ค่าส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ	65	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	39	-
รายได้อื่น	-	136
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	935	-
ค่าใช้จ่ายที่มีไขดอกเบี้ย	-	1,016
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	564	-
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ	731	558

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด

วันที่ 30 กันยายน 2553

	ตามที่จัดประเภทใหม่	ตามที่เคยรายงานไว้
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ		
รายได้ดอกเบี้ย	6,372	-
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	-	6,429
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,694	1,492
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	929	929
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	46	-
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	8	-
กำไรจากเงินลงทุน	157	156
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องจากเงินให้สินเชื่อ	130	-
รายได้ค่าส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ	170	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	263	-
รายได้อื่น	-	507
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	2,829	-
ค่าใช้จ่ายที่มีให้ดอกเบี้ย	-	3,078
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	1,222	-
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ	2,238	2,238

10. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารฯ เมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน 2554