

บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
รายงาน และ งบการเงินระหว่างกาล  
สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่  
30 มิถุนายน 2555 และ 2554

**รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต  
เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)**

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 งบแสดงการเปลี่ยนแปลง ส่วนของเจ้าของรวม และงบกระแสเงินสดรวม สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมแบบย่อของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยและได้สอบทานข้อมูลทางการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงิน ระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของ ข้าพเจ้า

**ขอบเขตการสอบทาน**

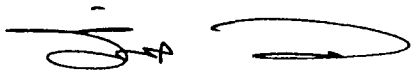
ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 เรื่อง การสอบทานข้อมูลทางการเงิน ระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการ สอบถามบุคลากร ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชีและการวิเคราะห์เปรียบเทียบและ วิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้ ข้าพเจ้าไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงไม่ได้แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

**ข้อสรุป**

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการ บัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของข้าพเจ้า

งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ที่แสดงเปรียบเทียบ

ข้าพเจ้าได้เคยตรวจสอบงบการเงินรวมของบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ตามมาตรฐานการสอบบัญชีและแสดงความเห็นไว้อย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 6 กุมภาพันธ์ 2555 งบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ที่แสดงเปรียบเทียบเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินดังกล่าว ข้าพเจ้าไม่ได้ใช้วิธีการตรวจสอบอื่นใดภายหลังจากวันที่ในรายงานนั้น



รัตนา จาละ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ: 10 สิงหาคม 2555

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2555 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2554 (ตรวจสอบแล้ว)	30 มิถุนายน 2555 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2554 (ตรวจสอบแล้ว)
<b>สินทรัพย์</b>				
เงินสด	792,779	903,450	50	50
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3.1 14,520,281	30,722,345	927,897	169,447
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	3.2 25,391	45,374	-	-
เงินลงทุนสุทธิ	3.3, 3.7 4,353,608	3,706,257	-	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	3.4 -	-	15,021,895	15,021,902
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	3.5, 3.7			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		230,809,893	1,033,000	944,000
ดอกเบี้ยค้างรับ		242,990	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		231,052,883	1,033,000	944,000
หัก: รายได้รอตัดบัญชี		(20,840,244)	-	-
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	3.6	(4,716,458)	-	-
หัก: ค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้		(3)	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		205,496,178	1,033,000	944,000
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3.7	298,681	-	-
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน		630	369,851	376,439
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ		1,410,691	399,712	395,255
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ		159,253	53,376	62,427
สินทรัพย์ภายในได้รอตัดบัญชี		296,192	152,810	154,406
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ		1,216,698	-	-
เงินปันผลค้างรับจากบริษัทย่อย	3.25	-	-	735,317
สินทรัพย์อื่น	3.8	2,316,077	116,879	39,256
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<b>230,886,459</b>	<b>18,075,470</b>	<b>17,898,499</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2555 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2554 (ตรวจสอบแล้ว)	30 มิถุนายน 2555 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2554 (ตรวจสอบแล้ว)
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>				
<b>หนี้สิน</b>				
เงินรับฝาก	81,427,750	37,978,994	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	12,773,531	14,478,653	-	-
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	756,116	448,049	-	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ 3.2	143,383	276,056	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม 3.9	111,895,018	145,396,598	3,506,946	1,808,832
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน 3.10	241,875	205,141	55,736	49,069
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	65,401	61,339	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,235,516	469,540	-	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1,459,123	1,396,455	18,559	8,465
ภาษีเงินได้คืนบุคคลค้างจ่าย	322,211	137,821	28,883	50,348
หนี้สินอื่น 3.11	4,325,550	3,557,332	704,278	676,258
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>214,645,474</b>	<b>204,405,978</b>	<b>4,314,402</b>	<b>2,592,972</b>


หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีเอสซีไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
 งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)  
 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2555 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2554 (ตรวจสอบแล้ว)	30 มิถุนายน 2555 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2554 (ตรวจสอบแล้ว)
<b>ส่วนของเจ้าของ</b>				
<b>ทุนเรือนหุ้น</b>				
<b>ทุนจดทะเบียน</b>				
หุ้นบุริมสิทธิ 372,287,914 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	3,722,879	3,722,879	3,722,879	3,722,879
หุ้นสามัญ 727,912,086 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	7,279,121	7,279,121	7,279,121	7,279,121
	<u>11,002,000</u>	<u>11,002,000</u>	<u>11,002,000</u>	<u>11,002,000</u>
<b>ทุนที่ออกและชำระแล้ว</b>				
หุ้นบุริมสิทธิ 33,858 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	339	339	339	339
หุ้นสามัญ 727,878,228 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	7,278,782	7,278,782	7,278,782	7,278,782
	<u>7,279,121</u>	<u>7,279,121</u>	<u>7,279,121</u>	<u>7,279,121</u>
<b>ส่วนเกินมูลค่าหุ้น</b>				
<b>ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ</b>	-	-	298	298
<b>ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ</b>	-	-	6,012,817	6,012,817
	-	-	<u>6,013,115</u>	<u>6,013,115</u>
<b>องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ</b>	905,521	999,037	-	-
<b>กำไรสะสม</b>				
<b>จัดสรรแล้ว-สำรองตามกฎหมาย</b>	297,900	297,900	297,900	297,900
<b>ยังไม่ได้จัดสรร</b>	7,663,836	7,634,389	170,932	1,715,391
<b>รวมส่วนของบริษัทฯ</b>	<u>16,146,378</u>	<u>16,210,447</u>	<u>13,761,068</u>	<u>15,305,527</u>
<b>ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม</b>	94,607	101,145	-	-
<b>รวมส่วนของเจ้าของ</b>	<u>16,240,985</u>	<u>16,311,592</u>	<u>13,761,068</u>	<u>15,305,527</u>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ</b>	<u>230,886,459</u>	<u>220,717,570</u>	<u>18,075,470</u>	<u>17,898,499</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล  
 (ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสซี)



บริษัท ทีเอสซีไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)  
 TISCO Financial Group Public Company Limited

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ  
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
รายได้ดอกเบี้ย	3,616,814	3,010,230	18,616	17,119
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	-1,888,220	-1,134,739	-26,690	-22,948
<b>รายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ</b>	<b>1,728,594</b>	<b>1,875,491</b>	<b>(8,074)</b>	<b>(5,829)</b>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	974,066	766,225	-	-
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	-50,363	-52,642	(1,946)	(2,561)
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ</b>	<b>923,703</b>	<b>713,583</b>	<b>(1,946)</b>	<b>(2,561)</b>
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	146,271	9,140	-	-
กำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน	13,935	54,086	(1)	(13)
รายได้เงินปันผลรับ	29,201	32,472	-	-
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องเนื่องจากเงินให้สินเชื่อ	64,347	63,429	-	-
รายได้ค่าส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ	257,878	120,140	-	-
รายได้การบริหารงานสนับสนุน	-	-	367,733	390,327
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	32,091	30,633	16,865	15,994
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>	<b>3,196,020</b>	<b>2,898,974</b>	<b>374,577</b>	<b>397,918</b>
<b>ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ</b>				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	777,527	793,868	160,168	197,902
ค่าตอบแทนกรรมการ	3,185	3,295	2,945	2,935
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	209,484	182,002	81,383	64,841
ค่าภาษีอากร	18,180	56,756	(4)	65
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจอื่น ๆ	241,071	144,321	-	-
อื่น ๆ	170,532	165,424	20,230	26,390
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ</b>	<b>1,419,979</b>	<b>1,345,666</b>	<b>264,722</b>	<b>292,133</b>
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการค้ำประกัน	591,333	328,136	-	-
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,184,708	1,225,172	109,855	105,785
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	258,517	358,139	26,792	26,239
<b>กำไรสำหรับงวด</b>	<b>926,191</b>	<b>867,033</b>	<b>83,063</b>	<b>79,546</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)  
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>	3.22			
กำไรจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงาน				
ในต่างประเทศ	1,452	726	-	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	(59,713)	(143,033)	-	-
กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	(20,034)	-	(3,761)	-
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(123,022)	3,867	-	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3.22, 3.23	40,494	40,134	752
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิ</b>				
			(3,009)	-
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด</b>			<b>80,054</b>	<b>79,546</b>
<b>การแบ่งปันกำไร</b>				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	3.24	919,734	863,197	83,063
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		6,457	3,836	
		<b>926,191</b>	<b>867,033</b>	
<b>การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม</b>				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ		765,025	763,510	80,054
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		343	5,217	
		<b>765,368</b>	<b>768,727</b>	
<b>กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ</b>	3.24			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน		1.26	1.19	0.11

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ  
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2555	2554	2555	2554	
รายได้ดอกเบี้ย	3.13	7,030,200	5,722,403	31,864	28,148
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3.14	-3,735,994	-2,015,419	-45,206	-38,292
<b>รายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ</b>		<b>3,294,206</b>	<b>3,706,984</b>	<b>(13,342)</b>	<b>(10,144)</b>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		1,944,844	1,559,343	-	-
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		-110,206	-107,731	(3,966)	(5,006)
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ</b>	3.15	<b>1,834,638</b>	<b>1,451,612</b>	<b>(3,966)</b>	<b>(5,006)</b>
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ ปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	3.16	121,419	(18,976)	-	-
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	3.17	24,502	69,944	(7)	(22)
รายได้เงินปันผลรับ		61,232	58,100	2,205	2,205
กำไรที่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ		129,654	118,139	-	-
รายได้ค่าส่งเสริมการขายที่เกี่ยวกับธุรกิจ		469,041	216,089	-	-
รายได้การบริหารงานสนับสนุน	3.25	-	-	745,240	742,737
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	3.19, 3.25	60,422	70,182	31,871	31,567
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>		<b>5,995,114</b>	<b>5,672,074</b>	<b>762,001</b>	<b>761,337</b>
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		1,473,617	1,519,384	317,488	358,786
ค่าตอบแทนกรรมการ		6,760	6,441	6,280	5,961
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		416,604	365,925	159,052	130,897
ค่าภาษีอากร		81,282	113,205	1,437	1,443
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายที่เกี่ยวกับธุรกิจ		537,332	247,757	-	-
อื่น ๆ	3.20	352,521	328,140	56,176	51,982
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ</b>		<b>2,868,116</b>	<b>2,580,852</b>	<b>540,433</b>	<b>549,069</b>
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขายค่า	3.18	851,140	679,694	-	-
<b>กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้</b>		<b>2,275,858</b>	<b>2,411,528</b>	<b>221,568</b>	<b>212,268</b>
กำไรจ่ายภาษีเงินได้	3.21	506,683	711,007	52,445	52,149
<b>กำไรสำหรับงวด</b>		<b>1,769,175</b>	<b>1,700,521</b>	<b>169,123</b>	<b>160,119</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)  
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>				
3.22				
กำไรจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงาน				
ในต่างประเทศ	223	974	-	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	33,549	(213,873)	-	-
กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	(20,034)	-	(3,761)	-
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(174,085)	7,733	-	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	32,055	60,226	752	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิ	(128,292)	(144,940)	(3,009)	-
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด</b>	<b>1,640,883</b>	<b>1,555,581</b>	<b>166,114</b>	<b>160,119</b>
<b>การแบ่งปันกำไร</b>				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	1,756,394	1,691,795	169,123	160,119
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	12,781	8,726		
	<b>1,769,175</b>	<b>1,700,521</b>		
<b>การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม</b>				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	1,646,505	1,544,094	166,114	160,119
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(5,622)	11,487		
	<b>1,640,883</b>	<b>1,555,581</b>		
<b>กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ</b>				
3.24				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	2.41	2.32	0.23	0.22

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

## บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	2,275,858	2,411,528	221,568	212,268
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้				
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	159,406	175,099	52,400	69,737
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	1,207,981	1,045,647	-	-
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของเงินลงทุน	194	6,670	7	22
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย	21	445	-	-
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(24,056)	(70,561)	-	-
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากธุรกรรมเพื่อค้า				
และปรับวรรคเงินตราต่างประเทศ	(9,496)	19,500	-	-
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(2,064)	(5,181)	-	(21)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์	1,888	118	-	-
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากหลักทรัพย์เพื่อค้า	(3,295)	4,759	-	-
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(30,364)	(37,450)	-	-
กำไรจากการป้องกันความเสี่ยง	(100,761)	-	-	-
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	16,700	11,469	2,906	1,412
รายได้ค้างรับอื่นลดลง (เพิ่มขึ้น)	(2,303)	8,297	(73,627)	(29,438)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	334,524	522,950	40,401	189,343
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(3,294,206)	(3,706,984)	13,342	10,144
รายได้เงินปันผล	(61,232)	(58,100)	(2,205)	(2,205)
เงินสดรับดอกเบี้ย	7,020,185	5,578,869	30,536	28,223
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(3,368,992)	(1,672,168)	(35,112)	(36,442)
เงินสดรับเงินปันผล	58,695	43,488	737,522	1,591,448
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(219,326)	(1,019,158)	-71,562	-131,574
<b>กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน</b>				
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	3,959,357	3,259,237	916,176	1,902,917
สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	16,046,590	(4,260,117)	(758,450)	90,281
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(26,745,903)	(26,354,563)	(89,000)	(143,000)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(492,048)	(142,299)	-	-
ทรัพย์สินรอการขาย	834,305	579,124	-	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(15,362)	(26,880)	(3,274)	(7,879)
สินทรัพย์อื่น	(775,098)	258,099	(1,071)	1,040

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบกระแสเงินสด (ต่อ)  
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	43,448,756	(13,515,393)	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(1,705,122)	2,535,515	-	-
หนี้สินจำนองเมื่อทางถาม	308,067	57,951	-	-
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	563,428	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	765,976	(724,945)	-	-
หนี้สินอื่น	140,542	47,744	(13,977)	(2,120)
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) ในกิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>35,770,060</b>	<b>(37,723,099)</b>	<b>50,404</b>	<b>1,841,239</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>				
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	(1,623,359)	(1,415,831)	-	-
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	1,036,346	3,324,686	-	-
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(85,431)	(104,052)	(37,945)	(53,768)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	3,643	5,960	-	131
เงินสดจ่ายซื้อบริษัทย่อย	-	-	-	(141,655)
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) ในกิจกรรมลงทุน</b>	<b>(668,801)</b>	<b>1,810,763</b>	<b>(37,945)</b>	<b>(195,292)</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>				
เงินกู้ยืม	(39,329,780)	37,495,145	1,698,114	(8,211)
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะยาว	6,828,200	-	-	-
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ระยะยาว	(1,000,000)	-	-	-
เงินปันผลจ่าย	(1,710,573)	(1,637,736)	(1,710,573)	(1,637,736)
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) ในกิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<b>(35,212,153)</b>	<b>35,857,409</b>	<b>(12,459)</b>	<b>(1,645,947)</b>
<b>ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน</b>	<b>223</b>	<b>974</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>เงินสดลดลงสุทธิ</b>	<b>(110,671)</b>	<b>(53,953)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
เงินสด ณ วันต้นงวด	903,450	903,306	50	50
เงินสด ณ วันปลายงวด	792,779	849,353	50	50
	-	-	-	-

**ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด**

**รายการที่มีไม่เงินสด**

แปลงสภาพหุ้นบริษัทย่อยเป็นหุ้นสามัญ	-	28	-	28
รับโอนทรัพย์สินรอกการขายจากลูกหนี้เพื่อชำระหนี้	-	3,382	-	-
โอนเปลี่ยนประเภทอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนเป็นที่ดิน				
อาคาร อุปกรณ์	-	84,841	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(ซึ่งไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบถามแล้ว)

บริษัท ทีเอสทีพีแชนเนลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)  
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ									
ทุนที่ออกและชำระแล้ว		ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		กำไรสะสม		กำไรสะสม		รวม	
หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	จัดสรรแล้ว	ยังไม่จัดสรร	จัดสรรแล้ว	ยังไม่จัดสรร	จัดสรรแล้ว	ยังไม่จัดสรร
354	7,278,767	311	6,012,804	212,600	1,768,927	212,600	1,768,927	212,600	1,768,927
-	-	-	-	-	(27,756)	-	(27,756)	-	(27,756)
-	-	-	-	-	(1,637,752)	-	(1,637,752)	-	(1,637,752)
-	-	-	-	-	160,119	-	160,119	-	160,119
(15)	15	(13)	13	-	-	-	-	-	-
339	7,278,782	298	6,012,817	212,600	263,538	212,600	263,538	212,600	13,768,374
339	7,278,782	298	6,012,817	297,900	1,715,391	297,900	1,715,391	297,900	15,305,527
-	-	-	-	-	(1,710,573)	-	(1,710,573)	-	(1,710,573)
-	-	-	-	-	166,114	-	166,114	-	166,114
339	7,278,782	298	6,012,817	297,900	170,932	297,900	170,932	297,900	13,761,068

ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2554

ผลสะทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี

เกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงาน

เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 4)

กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด

หุ้นสามัญซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ

ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554

ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2555

เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 4)

กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด

ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554

## 1. หลักเกณฑ์ในการจัดทำและแสดงรายการในงบการเงินและนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

### 1.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล โดยบริษัทฯ เลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดตามรูปแบบงบการเงินที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 11/2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัท โฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553 ซึ่งเริ่มบังคับใช้กับงบการเงินที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2554 เป็นต้นไป

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมจากงบการเงินประจำปีที่น่าเสนอครั้งล่าสุด ดังนั้น งบการเงินระหว่างกาลจึงเน้นการให้ข้อมูลเกี่ยวกับกิจกรรม เหตุการณ์และสถานการณ์ใหม่ๆ เพื่อไม่ให้ข้อมูลที่นำเสนอซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่ได้รายงานไปแล้ว ผู้ใช้งบการเงินควรใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้ควบคู่ไปกับงบการเงินประจำปีล่าสุด

งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยนี้

### 1.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

งบการเงินรวมระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นโดยใช้หลักเกณฑ์เดียวกับงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 โดยไม่มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างการถือหุ้นเพิ่มเติมในระหว่างงวด

### 1.3 มาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ยังไม่มีผลบังคับใช้

ในระหว่างงวด สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 8 เรื่อง ส่วนงานดำเนินงาน ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ และบริษัทย่อยเชื่อว่ามาตรฐานการรายงานทางการเงินข้างต้นจะไม่มีผลกระทบต่อความเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินเมื่อนำมาถือปฏิบัติ

## 1.4 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554

## 2. ข้อมูลทั่วไป

### 2.1 ข้อมูลบริษัทฯ

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

บริษัทฯมีที่อยู่ตามที่จดทะเบียนอยู่ที่ 48/49 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 21 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร

### 2.2 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือถูกควบคุมโดยบริษัทฯไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับบริษัทฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ

บริษัทฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างบริษัทฯและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันนั้นซึ่งเทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่มีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันให้แก่พนักงานระดับชั้นบริหารตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป และไม่มีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทที่บริษัทฯหรือกรรมการหรือพนักงานระดับชั้นบริหารของบริษัทฯถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของบริษัทนั้นๆ ยกเว้นเงินให้กู้ยืมระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกันและเงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงาน ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.25

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารไม่มีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันแก่บริษัทที่มีกรรมการร่วมกันกับบริษัทย่อยแห่งนั้น ในกรณีที่ไม่มีทรัพย์สินเป็นประกันหนี้หรือมีมูลค่าหลักประกันไม่เพียงพอซึ่งจำเป็นต้องขออนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย



(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัทฯ และบริษัทย่อยไม่มีเงินลงทุนในกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีลักษณะความสัมพันธ์โดยการมีผู้บริหารของบริษัทฯ และบริษัทย่อยเป็นผู้ถือหุ้นและ/หรือเป็นกรรมการผู้มีอำนาจ

### 3. ข้อมูลเพิ่มเติม

#### 3.1 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ที่มีภาระค้ำประกัน	งบการเงินรวม ณ วันที่		ประเภทของการวางเป็นประกัน
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	
เงินฝากธนาคารของบริษัทฯ ย่อย ในประเทศ	10	10	ค้ำประกันเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร

#### 3.2 ตราสารอนุพันธ์

##### 3.2.1 ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้ำ

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement) และสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Cross currency swap agreement) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อ ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวม ณ วันที่					
	30 มิถุนายน 2555			31 ธันวาคม 2554		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน ตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน ตามสัญญา
สินทรัพย์	หนี้สิน	สินทรัพย์		หนี้สิน		
อัตราแลกเปลี่ยน	-	111,220	3,182,610	-	127,628	3,169,120
อัตราดอกเบี้ย	25,391	1,643	3,532,000	21,907	14,715	5,682,000
รวม	25,391	112,863	6,714,610	21,907	142,343	8,851,120

ทั้งนี้ ตราสารอนุพันธ์ข้างต้นทั้งหมดมีคู่สัญญาเป็นสถาบันการเงิน

## 3.2.2 ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารและบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจให้เช่าแบบลีสซิ่งได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement) และสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Cross currency swap agreement) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับไปรับฝากสกุลเงินต่างประเทศ และเงินกู้ยืม ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวม ณ วันที่					
	30 มิถุนายน 2555			31 ธันวาคม 2554		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	
อัตราแลกเปลี่ยน	-	30,488	787,574	22,924	133,119	4,982,220
อัตราดอกเบี้ย	-	32	6,250	543	594	372,500
รวม	-	30,520	793,824	23,467	133,713	5,354,720

ทั้งนี้ ตราสารอนุพันธ์ข้างต้นทั้งหมดมีคู่สัญญาเป็นสถาบันการเงิน

## 3.3 เงินลงทุน

## 3.3.1 จำแนกตามประเภทเงินลงทุน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
<b>หลักทรัพย์เพื่อค้า - มูลค่ายุติธรรม</b>		
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	3,752	3,752
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	24,985	21,691
<b>รวมหลักทรัพย์เพื่อค้า</b>	<b>28,737</b>	<b>25,443</b>
<b>หลักทรัพย์เพื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม</b>		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,627,867	605,918
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	751,460	837,593
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	809,401	809,401
หลักทรัพย์อื่น - หน่วยลงทุน	25,681	30,281
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	273,287	239,738
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,460)	(1,460)
<b>รวมหลักทรัพย์เพื่อขาย</b>	<b>3,486,236</b>	<b>2,521,471</b>

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่

**ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย**

	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	366,042	686,519
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(18,698)	(18,057)
<b>รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด</b>	<b>347,344</b>	<b>668,462</b>
<b>เงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน</b>		
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	608,227	608,263
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(116,936)	(117,382)
<b>รวมเงินลงทุนทั่วไป</b>	<b>491,291</b>	<b>490,881</b>
<b>รวมเงินลงทุนสุทธิ</b>	<b>4,353,608</b>	<b>3,706,257</b>

**3.3.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้**

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม

	30 มิถุนายน 2555				31 ธันวาคม 2554			
	ครบกำหนดภายใน				ครบกำหนดภายใน			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
<b>เงินลงทุนเพื่อขาย</b>								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,327	301	-	1,628	405	201	-	606
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	681	70	-	751	601	236	-	837
<b>รวม</b>	<b>2,008</b>	<b>371</b>	<b>-</b>	<b>2,379</b>	<b>1,006</b>	<b>437</b>	<b>-</b>	<b>1,443</b>
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	2	-	-	2	3	2	-	5
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1)	-	-	(1)	(1)	-	-	(1)
<b>รวม</b>	<b>2,009</b>	<b>371</b>	<b>-</b>	<b>2,380</b>	<b>1,008</b>	<b>439</b>	<b>-</b>	<b>1,447</b>
<b>ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด</b>								
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	183	183	-	366	297	388	1	686
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(15)	(4)	-	(19)	(18)	-	-	(18)
<b>รวม</b>	<b>168</b>	<b>179</b>	<b>-</b>	<b>347</b>	<b>279</b>	<b>388</b>	<b>1</b>	<b>668</b>
<b>รวมตราสารหนี้</b>	<b>2,177</b>	<b>550</b>	<b>-</b>	<b>2,727</b>	<b>1,287</b>	<b>827</b>	<b>1</b>	<b>2,115</b>

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

### 3.3.3 เงินลงทุนที่มีภาระผูกพัน

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทเงินลงทุน	งบการเงินรวม ณ วันที่		ภาระผูกพัน
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล	2	2	ค้ำประกันการใช้ไฟฟ้า
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล	-	577	หลักประกันการใช้ยอด ได้ดูแลการหักบัญชี

### 3.3.4 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555		
	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ค่าเพื่อ การปรับมูลค่า เงินลงทุน <sup>(1)</sup>
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผัดผ่อนชำระหนี้	7,060	-	7,060

<sup>(1)</sup> ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุนคำนวณจากมูลค่าของเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554		
	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ค่าเพื่อ การปรับมูลค่า เงินลงทุน <sup>(1)</sup>
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผัดผ่อนชำระหนี้	7,060	-	7,060

<sup>(1)</sup> ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุนคำนวณจากมูลค่าของเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.3.5 เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป  
ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของนิติบุคคลนั้น

(หน่วย: พันบาท)

ชื่อหลักทรัพย์	งบการเงินรวม ณ วันที่					
	30 มิถุนายน 2555			31 ธันวาคม 2554		
	มูลค่าสุทธิตาม บัญชีของ เงินลงทุน	จำนวน เงินลงทุนที่ ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วน เงินลงทุน (ร้อยละ)	มูลค่าสุทธิตาม บัญชีของ เงินลงทุน	จำนวน เงินลงทุนที่ ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วน เงินลงทุน (ร้อยละ)
<b>กลุ่มประกันภัย:</b>						
บริษัท แอ็กซ่าประกันภัย จำกัด (มหาชน)	-	-	10	-	-	10
<b>กลุ่มการบริการ:</b>						
TISCO Securities Hong Kong Limited (อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)	45,866	-	100	46,911	-	100
บริษัท จีจี เพรส (ไทยแลนด์) จำกัด	814	300	10	814	300	10
บริษัท เคไลน์ (ประเทศไทย) จำกัด	37,335	-	10	37,335	-	10
<b>กลุ่มการพาณิชย์นำเข้าและส่งออก:</b>						
บริษัท สีนไทย เอนเตอร์ไพรส์ จำกัด	5,377	-	10	4,019	-	10
บริษัท พี ดี ที แอล เทรดดิ้ง จำกัด	8,316	-	10	8,703	-	10
บริษัท วัฒนาอินเตอร์เทรด จำกัด	5,382	-	10	5,382	-	10
<b>กลุ่มอสังหาริมทรัพย์:</b>						
บริษัท พรอสเพอริตี้ อินดัสตรีเอส เอสเคท จำกัด	44,773	-	10	45,095	-	10
บริษัท ยูเอ็มไอ พรอพเพอร์ตี้ จำกัด	6,843	-	10	6,843	-	10
<b>กลุ่มอุตสาหกรรม:</b>						
บริษัท สยามอาร์ตเซรามิก จำกัด	16,940	-	10	17,028	-	10

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

## 3.4 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

(หน่วย: ล้านบาท)

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
		ประเภทหลักทรัพย์		สัดส่วนการถือหุ้น		เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)		เงินปันผลรับ	
		ที่ลงทุน ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่		สำหรับงวดหกเดือน	
		30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
		2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554
				(ร้อยละ)	(ร้อยละ)				
<b>บริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้นโดยตรง</b>									
ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคาร	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.98	99.98	13,294	13,294	-	-
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.99	99.99	1,075	1,075	-	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	จัดการลงทุน	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.99	99.99	110	110	-	-
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	เช่าซื้อ	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นบุริมสิทธิ	99.99	99.99	3	3	-	-
		หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.99	99.99	270	270	-	-
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่น เทคโนโลยี จำกัด	การบริการ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.99	99.99	22	22	-	-
บริษัท ทิสโก้ ลิสซิ่ง จำกัด	สินเชื่อรายย่อย	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.99	99.99	137	137	-	-
บริษัท ทิสโก้ โตเกียว ลิสซิ่ง จำกัด	ลิสซิ่ง	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	49.00	49.00	73	73	2	2
บริษัท ไพรมัส ลิสซิ่ง จำกัด (อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)	เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.99	99.99	142	142	-	-
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	การบริการ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.99	99.99	5	5	-	-
						15,131	15,131	2	2
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า						(109)	(109)		
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ						15,022	15,022		

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

### 3.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

#### 3.5.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวม ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้</b>		
เงินให้สินเชื่อ	55,853,970	45,069,972
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	170,411,294	154,533,482
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	4,966,725	4,046,616
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(20,840,244)	(18,416,303)
เงินรับล่วงหน้าสัญญาเช่าทางการเงิน	(422,096)	(220,145)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	209,969,649	185,013,622
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	242,990	258,374
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(4,716,458)	(4,420,351)
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(3)	(3)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	205,496,178	180,851,642

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้</b>		
เงินให้สินเชื่อ	1,033,000	944,000
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,033,000	944,000

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

### 3.5.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้าหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่					
	30 มิถุนายน 2555			31 ธันวาคม 2554		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	206,787,039	-	206,787,039	181,844,502	-	181,844,502
เงินดอลลาร์สหรัฐ	-	3,182,610	3,182,610	-	3,169,120	3,169,120
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้สุทธิ						
จากรายได้รอดักบัญชี	206,787,039	3,182,610	209,969,649	181,844,502	3,169,120	185,013,622

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่					
	30 มิถุนายน 2555			31 ธันวาคม 2554		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	1,033,000	-	1,033,000	944,000	-	944,000
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้สุทธิ						
จากรายได้รอดักบัญชี	1,033,000	-	1,033,000	944,000	-	944,000

### 3.5.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้นของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555			ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554		
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกค้าหนี้ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ <sup>(1) (2)</sup>	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกค้าหนี้ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ <sup>(1) (2)</sup>
เงินสำรองตามเกณฑ์ ธปท.						
- จัดชั้นปกติ	191,372	171,584	3,145	166,607	151,582	3,280
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	9,979	9,808	423	11,015	10,790	188
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,547	1,534	457	1,517	1,510	378
- จัดชั้นสงสัย	408	391	126	254	227	54
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	450	217	220	443	212	195
เงินสำรองส่วนเกิน	-	-	6	-	-	4
รวม	203,756	183,534	4,377	179,836	164,321	4,099

<sup>(1)</sup> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้คำนวณจากมูลหนี้หลังหักมูลค่าหลักประกันตามเกณฑ์ในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (ยกเว้นกรณีของลูกค้าหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน ธนาคารทิสโก้จะไม่นำมูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้าง)

<sup>(2)</sup> ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 ธนาคารทิสโก้มีสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. จำนวน 2,159 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2554 จำนวน 2,057 ล้านบาท) โดยธนาคารทิสโก้ได้จัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ดังกล่าวจำนวน 2,153 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2554 จำนวน 2,053 ล้านบาท) ไปเป็นสำรองของลูกค้าหนี้รายตัว ซึ่งเมื่อรวมกับยอดเงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. จำนวน 2,218 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2554 จำนวน 2,042 ล้านบาท) จะทำให้ยอดเงินสำรองตามเกณฑ์ ธปท. ทั้งสิ้นมีจำนวน 4,371 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2554 จำนวน 4,095 ล้านบาท)



(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)			
	ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ <sup>(1)</sup>		เงินให้สินเชื่ออื่น <sup>(2)</sup>	
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
จัดชั้นปกติ	1.21	1.42	1	1
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	1.21	1.42	2	2
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	24.59	20.88	100	100
จัดชั้นสงสัย	24.59	20.88	100	100
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	24.59	20.88	100	100

<sup>(1)</sup> อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งได้รวมค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

<sup>(2)</sup> อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์การกันสำรองขั้นต่ำของ ธปท.

### 3.5.4 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 บริษัทย่อยมีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินรวม 154,308 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2554: 140,132 ล้านบาท) ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อสำหรับรถยนต์ เครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบธุรกิจ อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 1 ถึง 7 ปี และส่วนใหญ่คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่าระยะยาว				
	หนี้ที่ไม่				รวม
ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ก่อให้เกิดรายได้		
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	54,187	113,250	4,387	3,554	175,378
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้*	(8,266)	(11,008)	(16)	(1,358)	(20,648)
เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน	(23)	(396)	(2)	(1)	(422)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่					
ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	45,898	101,846	4,369	2,195	154,308
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ**					(1,872)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิ					152,436

\* สุทธิจากค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรถดัดจ่าย

\*\* ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554					
จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญาเช่าระยะยาว					
	หนี้ที่ไม่				รวม
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ก่อให้เกิดรายได้	
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	49,809	101,960	3,386	3,425	158,580
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้*	(7,375)	(9,416)	(106)	(1,331)	(18,228)
เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน	(17)	(197)	(6)	-	(220)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่					
ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	42,417	92,347	3,274	2,094	140,132
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ**					(2,564)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิ					137,568

\* สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรถตัดหญ้า

\*\* ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต้นตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

### 3.5.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ของบริษัทย่อย

(หน่วย: ล้านบาท)

ธนาคารทีสโก้	มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์ ธปท. <sup>(2)</sup> ณ วันที่		มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์ของ ธนาคารทีสโก้ ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ <sup>(1)</sup>	3,252	2,949	3,265

<sup>(1)</sup> จำนวนจากยอดหนี้เป็นรายบัญชี

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

(หน่วย: ล้านบาท)

บริษัทย่อยอื่น	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ สัญญาเช่าการเงิน และลูกหนี้เงินให้กู้ยืมอื่นที่ระงับการรับรู้รายได้	356	397

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.5.6 รายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชีซึ่งแสดงเป็นรายการหักจากยอดเงินต้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ของบริษัทย่อย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
รายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี <sup>(1)</sup>	20,840	18,416

<sup>(1)</sup> จำนวนดังกล่าวได้รวมรายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชีของสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

3.5.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2555	2554
ลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวด		
จำนวนลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ (ราย)	83	131
ยอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	75	85
ยอดคงเหลือตามบัญชีหลังการปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	75	85
ผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ล้านบาท)	-	-
อายุสัญญาเฉลี่ยของการปรับโครงสร้างหนี้ (ปี)		
ลูกหนี้เช่าซื้อ	4	4
ลูกหนี้สินเชื่อเคหะ	5	3
ลูกหนี้ธุรกิจ	5	-

ข้อมูลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างมีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2555	2554
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้	28	32
จำนวนเงินต้นและดอกเบี้ยที่ได้รับชำระ	159	178

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารมียอดคงค้างของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาแล้วดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่			
	30 มิถุนายน 2555		31 ธันวาคม 2554	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	จำนวนราย	จำนวนเงิน
ยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว	1,887	1,496	1,404	1,201

### 3.6 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ / ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

#### 3.6.1 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - จำแนกตามการจัดชั้นของลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555						
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนเกิน	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน				
ยอดต้นงวด	3,393,569	237,316	469,683	95,954	219,966	3,863	4,420,351
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด)							
ในระหว่างงวด	(93,321)	225,386	291,155	732,770	69,242	(7,250)	1,217,982
โอนจากค่าเผื่อการลดมูลค่าของทรัพย์สินรอการขาย	-	-	-	-	-	9,635	9,635
หนี้สูญตัดบัญชี	(272)	(7,018)	(231,333)	(648,387)	(44,500)	-	(931,510)
ยอดปลายงวด	3,299,976	455,684	529,505	180,337	244,708	6,248	4,716,458

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554						
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนเกิน	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน				
ยอดต้นปี	934,963	92,619	237,767	88,718	457,130	2,350,825	4,162,022
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด)							
ในระหว่างปี	2,461,032	162,942	655,523	699,660	346,657	(2,360,249)	1,965,565
โอนจากค่าเผื่อการลดมูลค่าของทรัพย์สินรอการขาย	-	-	-	-	-	13,287	13,287
หนี้สูญตัดบัญชี	(2,426)	(18,245)	(423,607)	(692,424)	(583,821)	-	(1,720,523)
ยอดปลายปี	3,393,569	237,316	469,683	95,954	219,966	3,863	4,420,351

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

### 3.6.2 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - จำแนกตามประเภทการกันเงินสำรอง

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555			
	กันเงินสำรอง เป็นรายลูกหนี้	กันเงินสำรอง เป็นกลุ่มสินเชื่อ	สำรองส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นงวด	1,874,151	2,542,337	3,863	4,420,351
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด) ในระหว่างงวด	335,042	890,190	(7,250)	1,217,982
โอนจากค่าเผื่อการลดมูลค่าของ				
ทรัพย์สินรอการขาย	-	-	9,635	9,635
หนี้สูญตัดบัญชี	(31,566)	(899,944)	-	(931,510)
ยอดปลายงวด	2,177,627	2,532,583	6,248	4,716,458

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554			
	กันเงินสำรอง เป็นรายลูกหนี้	กันเงินสำรอง เป็นกลุ่มสินเชื่อ	สำรองส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นปี	565,586	1,245,611	2,350,825	4,162,022
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด) ในระหว่างปี	1,418,943	2,906,871	(2,360,249)	1,965,565
โอนจากค่าเผื่อการลดมูลค่าของ				
ทรัพย์สินรอการขาย	-	-	13,287	13,287
หนี้สูญตัดบัญชี	(110,378)	(1,610,145)	-	(1,720,523)
ยอดปลายปี	1,874,151	2,542,337	3,863	4,420,351

### 3.6.3 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	2,405	2,214
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	726	627

### 3.7 การจัดคุณภาพสินทรัพย์

#### 3.7.1 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

(หน่วย: ล้านบาท)

ค่าเผื่อขาดทุนที่บันทึก  
ในบัญชีแล้ว<sup>(1)</sup>

	ราคาทุน ณ วันที่		มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่		ค่าเผื่อขาดทุนที่บันทึกในบัญชีแล้ว <sup>(1)</sup> ณ วันที่	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2555	2554	2555	2554	2555	2554
ตราสารหนี้ - หุ้นกู้ <sup>(2)</sup>	1	1	-	-	1	1
ตราสารทุน - หุ้นสามัญ <sup>(3)</sup>	6	6	-	-	6	6

<sup>(1)</sup> ค่าเผื่อขาดทุนคำนวณจากมูลค่าเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

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

<sup>(3)</sup> เงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือบริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่ามีความเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องหรือบริษัทที่คิดค้นชำระค่าดอกเบี้ย

#### 3.7.2 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 คุณภาพสินทรัพย์ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารจัดประเภทตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ <sup>(1)</sup>		เงินลงทุนในหลักทรัพย์		เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา		ทรัพย์สินรอการขาย		รวม	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554
ลูกหนี้ปกติ	204,667	191,868	-	-	-	-	-	-	204,667	191,868
ลูกหนี้ที่กล่าวถึงพิเศษ	9,861	10,880	-	-	-	-	-	-	9,861	10,880
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,547	1,517	-	-	-	-	-	-	1,547	1,517
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	408	254	-	-	-	-	-	-	408	254
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	450	443	139	138	19	18	21	50	629	649
รวม	216,933	204,962	139	138	19	18	21	50	217,112	205,168

<sup>(1)</sup> มูลหนี้จัดชั้นข้างต้นรวมเงินลงทุนในตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนของธนาคารพาณิชย์อื่น และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน (ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.7.3 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ที่กันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

(หน่วย: ล้านบาท)

	มูลหนี้ ณ วันที่		ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ <sup>(1)</sup> ณ วันที่		อัตราที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ <sup>(2)</sup> ณ วันที่		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ <sup>(3)</sup> ณ วันที่	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554
					(ร้อยละ)	(ร้อยละ)		
ลูกหนี้ปกติ	137,060	122,851	137,060	122,851	1.21	1.42	1,482	1,723
ลูกหนี้กล่าวถึงพิเศษ	9,171	10,066	9,171	10,066	1.21	1.42	292	165
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,425	1,429	1,425	1,429	24.59	20.88	346	296
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	358	220	358	220	24.59	20.88	93	48
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	58	50	58	50	24.59	20.88	14	11
รวม	148,072	134,616	148,072	134,616			2,227	2,243

<sup>(1)</sup> บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารไม่นำมูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้างในการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

<sup>(2)</sup> อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

<sup>(3)</sup> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

3.7.4 ลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

	จำนวนรายลูกหนี้		มูลหนี้		หลักประกัน		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ บันทึกในบัญชีแล้ว	
	ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554
			ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูก เพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์ จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ	-	-	-	-	-	-	-	-
2. บริษัทอื่นที่มีโชบริษัทจดทะเบียน ในตลาดหลักทรัพย์ฯ แต่มีผล การดำเนินงานและฐานะการเงิน เช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่าย ถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	1	1	244	247	142	145	121	123
3. บริษัทจดทะเบียนที่อยู่ระหว่าง การฟื้นฟูการดำเนินงาน	-	-	-	-	-	-	-	-
4. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้ หรือผิดนัดชำระหนี้	1	1	13	13	-	-	13	13
5. บริษัทที่รายงานผู้สอบบัญชีระบุว่า มีปัญหาเกี่ยวกับความดำรงอยู่ของกิจการ	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	2	2	257	260	142	145	134	136

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.7.5 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์  
ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ที่อยู่ในประเทศไทย

(หน่วย: ล้านบาท)

	ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ ดอกเบี้ยค้างรับ		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ กสศ.		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในบัญชี	
	ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2555	2554	2555	2554	2555	2554
มูลหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1	1	1	1	1	1

3.7.6 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/สัญญาเช่าทางการเงินและลูกหนี้เงินให้กู้ยืมอื่นของบริษัทย่อยอื่นแยก  
ตามอายุลูกหนี้ที่ค้างชำระ โดยนับจากวันที่ที่ครบกำหนดชำระตามสัญญา

(หน่วย: ล้านบาท)

	มูลค่าลูกหนี้		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ		มูลค่าลูกหนี้ - สุทธิ	
	ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2555	2554	2555	2554	2555	2554
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	5,421	4,202	128	85	5,293	4,117
ค้างชำระ						
1 เดือน	301	298	27	29	274	269
2 - 3 เดือน	359	504	33	49	326	455
4 - 6 เดือน	179	241	73	91	106	150
7 - 12 เดือน	137	111	55	42	82	69
มากกว่า 12 เดือน	21	25	8	10	13	15
ลูกหนี้ดำเนินคดี	17	18	14	14	3	4
รวม	6,435	5,399	338	320	6,097	5,079



(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

## 3.8 สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	409,305	30,682	-	-
ภาษีมูลค่าเพิ่มสุทธิ	554,903	250,723	6,466	5,867
ดอกเบี้ยค้างรับ	9,900	12,147	-	-
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	184,132	181,829	74,417	790
ภาษีเงินได้รอขอลคืน	356,713	360,300	-	-
เงินมัดจำ	40,306	38,324	4,080	4,080
ลูกหนี้อื่น	419,987	294,965	-	54
เงินปันผลค้างรับ	2,537	-	-	-
สินทรัพย์อื่น ๆ	338,294	347,442	31,916	28,465
รวมสินทรัพย์อื่น	2,316,077	1,516,412	116,879	39,256

## 3.9 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
<u>เงินกู้ยืมในประเทศ</u>				
หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	7,000,000	6,000,000	-	-
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	5,904,200	1,076,000	-	-
ตั๋วแลกเงิน	98,990,021	138,319,564	3,506,946	1,808,832
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	797	1,034	-	-
รวม	111,895,018	145,396,598	3,506,946	1,808,832

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

### 3.9.1 หุ่นกู้ค้ำยสิทธิ์ไม่มีประกัน

ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	บริษัท ที่ออกหุ้นกู้	ประเภท หุ้นกู้	จำนวนหน่วย		มูลค่า ที่ตราไว้ (บาท)	ยอดคงเหลือ		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
			ณ วันที่			ในงบการเงินรวม			
			30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554		ณ วันที่ (ล้านบาท) 30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554		
ปี 2552	ธนาคารทีสโก้	หุ้นกู้ระยะยาว ค้ำยสิทธิ์และ ไม่มีประกัน	2 ล้าน	2 ล้าน	1,000	2,000	2,000	ปี 2562	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 5.50 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 1 ถึงปีที่ 3, ร้อยละ 6.00 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ ปีที่ 4 ถึงปีที่ 7 และ ร้อยละ 6.50 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 8 ถึงปีที่ 10
ปี 2552	ธนาคารทีสโก้	หุ้นกู้ระยะยาว ค้ำยสิทธิ์และ ไม่มีประกัน	2 ล้าน	2 ล้าน	1,000	2,000	2,000	ปี 2562	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 5.00 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 1 ถึงปีที่ 3, ร้อยละ 5.50 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ ปีที่ 4 ถึงปีที่ 7 และ ร้อยละ 6.00 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 8 ถึงปีที่ 10
ปี 2553	ธนาคารทีสโก้	หุ้นกู้ระยะยาว ค้ำยสิทธิ์และ ไม่มีประกัน	1 ล้าน	1 ล้าน	1,000	1,000	1,000	ปี 2563	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 5.00 ต่อปี
ปี 2553	ธนาคารทีสโก้	หุ้นกู้ระยะยาว ค้ำยสิทธิ์และ ไม่มีประกัน	1 ล้าน	1 ล้าน	1,000	1,000	1,000	ปี 2563	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 4.80 ต่อปี
ปี 2555	ธนาคารทีสโก้	หุ้นกู้ระยะยาว ค้ำยสิทธิ์และ ไม่มีประกัน	1 ล้าน	-	1,000	1,000	-	ปี 2565	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 4.85 ต่อปี
รวม						7,000	6,000		

## 3.9.2 หุ้นกู้ไม่ค้ำยสิทธิไม่มีประกัน

ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	บริษัทที่ออก หุ้นกู้	ประเภทหุ้นกู้	จำนวนหน่วย ณ วันที่		มูลค่า ที่ตราไว้ (บาท)	ยอดคงเหลือ ในงบการเงินรวม ณ วันที่ (ล้านบาท)		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
			30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554		30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554		
ปี 2550	ธนาคารทีสโก้	หุ้นกู้ระยะยาว ไม่ค้ำยสิทธิและ ไม่มีประกัน	-	1 ล้าน	1,000	-	1,000	ปี 2555	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 4.04 ต่อปี
ปี 2554	ธนาคารทีสโก้	หุ้นกู้ระยะยาว ไม่ค้ำยสิทธิและ ไม่มีประกัน	76,000 หน่วย	76,000 หน่วย	1,000	76	76	ปี 2555	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 3.40 ต่อปี
ปี 2555	ธนาคารทีสโก้	หุ้นกู้ระยะสั้น ไม่ค้ำยสิทธิและ ไม่มีประกัน	4,324,300 หน่วย	-	1,000	4,324	-	ปี 2556	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 3.50 ต่อปี
ปี 2555	ธนาคารทีสโก้	หุ้นกู้ระยะสั้น ไม่ค้ำยสิทธิและ ไม่มีประกัน	1 ล้าน	-	1,000	1,000	-	ปี 2556	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 3.50 ต่อปี
ปี 2555	ธนาคารทีสโก้	หุ้นกู้ระยะสั้น ไม่ค้ำยสิทธิและ ไม่มีประกัน	503,900 หน่วย	-	1,000	504	-	ปี 2556	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 3.50 ต่อปี
รวม						5,904	1,076		

## 3.9.3 ตัวแลกเปลี่ยน

ตัวแลกเปลี่ยนประกอบด้วยตัวแลกเปลี่ยนที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยลอยตัวซึ่งทยอยครบกำหนดชำระในปี 2555 ถึงปี 2558 โดยตัวแลกเปลี่ยนที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่มีอัตราดอกเบี้ยอยู่ในระหว่างอัตราร้อยละ 0.25 ถึงร้อยละ 4.25 ต่อปี

## 3.10 สාරองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงานสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
ยอดคงเหลือต้นงวด	205,141	49,069
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	12,579	2,033
ต้นทุนดอกเบี้ย	4,121	873
ปรับปรุงค่าใช้จ่ายจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์		
ประกันภัย	20,034	3,761
ยอดคงเหลือปลายงวด	241,875	55,736

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานรวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 จำนวน 17 ล้านบาท และ 11 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะของบริษัทฯ: 3 ล้านบาท และ 1 ล้านบาท ตามลำดับ)

### 3.11 หนี้สินอื่น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	382,490	284,430	-	-
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายและภาษีอื่น ๆ ค้างจ่าย	110,417	349,513	9,528	44,278
ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	515,998	400,555	-	-
รายได้รับล่วงหน้า	534,736	497,524	-	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	2,025,499	1,499,528	694,692	619,541
หนี้สินอื่น ๆ	756,410	525,782	58	12,439
รวมหนี้สินอื่น	4,325,550	3,557,332	704,278	676,258

ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายข้างต้นรวมโบนัสค้างจ่ายซึ่งเป็นโบนัสสำหรับพนักงานและผู้บริหารซึ่งเป็นผลตอบแทนตามผลการปฏิบัติงานประจำปี ซึ่งส่วนหนึ่งของผลตอบแทนดังกล่าวเป็นโบนัสประจำปีซึ่งจ่ายโดยอ้างอิงจากราคาหุ้นของบริษัทฯสำหรับพนักงานที่การปฏิบัติงานมีผลต่อผลประกอบการของบริษัทฯเพื่อเพิ่มแรงจูงใจในการทำงานอย่างมีประสิทธิภาพและสร้างเสริมความมีส่วนร่วมต่อบริษัทฯ โดยโบนัสประจำปีบางส่วนที่พนักงานมีสิทธิจะได้รับดังกล่าวนั้นจะมีการกันส่วนไว้เพื่อจ่ายจริงในระยะเวลาอีก 5 ปีข้างหน้า ทั้งนี้การจ่ายค่าตอบแทนดังกล่าวจะจ่ายเป็นเงินสด โดยคำนวณจากราคาหุ้นถัวเฉลี่ยรายวันระยะเวลา 5 ปีจากวันที่ให้สิทธิจนถึงวันที่จ่ายชำระเป็นเกณฑ์ ทั้งนี้ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 บริษัทฯและบริษัทย่อยมียอดคงค้างของผลตอบแทนพนักงานค้างจ่ายตามโครงการดังกล่าวในบัญชีเป็นจำนวนเงินประมาณ 195 ล้านบาท (เฉพาะบริษัทฯ: 120 ล้านบาท)

### 3.12 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

- 3.12.1 วัตถุประสงค์ในการบริหารทุนของกลุ่มบริษัทคือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมาย เงินสดสภาพคล่อง และอื่น ๆ ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยหรือหน่วยงานกำกับดูแลอื่นที่เกี่ยวข้อง
- 3.12.2 ธนาคารทีเอสโก้ ดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามหลักเกณฑ์ Basel II โดยได้ดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามวิธี Internal Ratings - Based Approach (IRB) สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อรายย่อย ฐานะที่เกี่ยวกับตราสารทุนและสินทรัพย์อื่น

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

สำหรับเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 นั้น ธนาคารทิสโก้ได้มีการจัดสรรเงินสำรองส่วนเกินจากการจัดชั้นเพื่อเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุน โดยเงินสำรองส่วนนี้ทั้งหมดจะถูกจัดสรรตามสัดส่วนเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ของ ธปท.

เงินกองทุนที่ดำรงไว้ตามกฎหมายของธนาคารทิสโก้มีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 1</u>		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	7,281,522	7,281,522
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	130,451	130,451
เงินสำรองตามกฎหมาย	846,100	714,600
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	5,439,582	4,684,261
หัก: สินทรัพย์ภายใต้รอดัตถ์บัญชี	(41,655)	(106,451)
เงินสำรองส่วนขาดตามวิธี IRB	(580,888)	(442,265)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	13,075,112	12,262,118
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 2</u>		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว	6,537,556	5,873,988
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	904,804	798,731
หัก: เงินสำรองส่วนขาดตามวิธี IRB	(580,888)	(442,265)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	6,861,472	6,230,454
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	19,936,584	18,492,572

(หน่วย: ร้อยละ)

	ณ วันที่			
	30 มิถุนายน 2555		31 ธันวาคม 2554	
	ธนาคารทิสโก้	กฎหมายกำหนด	ธนาคารทิสโก้	กฎหมายกำหนด
อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน				
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	9.40 <sup>(1)</sup>	4.25	9.88 <sup>(1)</sup>	4.25
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	14.34 <sup>(2)</sup>	8.50	14.91 <sup>(2)</sup>	8.50

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

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

เพื่อให้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.6/2553 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม ลงวันที่ 18 มิถุนายน 2553 บริษัทฯ ได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ไว้ใน Website ของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2555 แล้ว

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

### 3.13 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2555	2554	2555	2554
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	154,575	92,829	341,857	190,551
เงินลงทุนในตราสารหนี้	40,708	58,952	81,768	127,940
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,049,041	803,978	1,981,843	1,396,532
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	2,372,490	2,054,471	4,624,732	4,007,380
รวมรายได้ดอกเบี้ย	3,616,814	3,010,230	7,030,200	5,722,403

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2555	2554	2555	2554
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,640	6,261	10,210	8,931
เงินลงทุนในตราสารหนี้	10,976	10,858	21,654	19,217
รวมรายได้ดอกเบี้ย	18,616	17,119	31,864	28,148

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

### 3.14 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน	
	2555	2554	2555	2554
เงินรับฝาก	424,508	178,092	702,460	343,401
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	127,407	71,175	270,112	130,718
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและ ธนาคารแห่งประเทศไทย	161,581 <sup>(1)</sup>	40,797 <sup>(2)</sup>	236,921 <sup>(1)</sup>	86,525 <sup>(2)</sup>
ตราสารหนี้ที่ออก				
- หุ้นกู้ค้ำยสิทธิ์	92,388	76,789	173,438	152,734
- หุ้นกู้ไม่ค้ำยสิทธิ์	56,578	10,073	79,697	20,034
เงินกู้ยืม	1,025,758	757,813	2,273,366	1,282,007
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,888,220	1,134,739	3,735,994	2,015,419

<sup>(1)</sup> บันทึกในอัตราร้อยละ 0.40 ต่อปี ของยอดเงินฝากถัวเฉลี่ยคงค้าง จนถึงวันที่ 26 มกราคม 2555 และหลังจากนั้นบันทึกในอัตรา ร้อยละ 0.01 ต่อปี ของยอดเงินฝากถัวเฉลี่ยคงค้างและร้อยละ 0.46 ต่อปี ของยอดคงค้างเงินรับฝากจากประชาชนถัวเฉลี่ยซึ่งรวมถึง เงินรับฝาก ตัวแลกเงินและตราสารอื่นที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์ที่ออกตั้งแต่วันที่ 27 มกราคม 2555 ทั้งนี้ ไม่รวมยอดคงค้างของ หุ้นกู้ค้ำยสิทธิ์

<sup>(2)</sup> บันทึกในอัตราร้อยละ 0.40 ต่อปี ของยอดเงินฝากถัวเฉลี่ยคงค้าง

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน	
	2555	2554	2555	2554
เงินกู้ยืม	26,690	22,948	45,206	38,292
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	26,690	22,948	45,206	38,292

## 3.15 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2555	2554	2555	2554
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	2,854	6,240	6,539	8,941
- การบริการการประกันภัย	444,730	300,899	872,896	565,629
- ค่านายหน้าค้าหลักทรัพย์	172,011	155,739	349,918	355,467
- การจัดการกองทุน	148,245	134,359	312,214	275,719
- การให้บริการที่ปรึกษาทางการเงิน	16,800	9,800	22,400	18,166
- อื่น ๆ	189,426	159,188	380,877	335,421
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	974,066	766,225	1,944,844	1,559,343
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ				
- ค่าบริการข้อมูล	(15,644)	(15,175)	(37,610)	(29,945)
- อื่น ๆ	(34,719)	(37,467)	(72,596)	(77,786)
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(50,363)	(52,642)	(110,206)	(107,731)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ	923,703	713,583	1,834,638	1,451,612

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2555	2554	2555	2554
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	-	-	-	-
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ				
- อื่น ๆ	(1,946)	(2,561)	(3,966)	(5,006)
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(1,946)	(2,561)	(3,966)	(5,006)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ	(1,946)	(2,561)	(3,966)	(5,006)



(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

### 3.16 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2555	2554	2555	2554
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ				
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	86	9,555	(17,110)	13,459
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	38,704	(809)	26,606	(32,960)
- ตราสารหนี้	4,707	1,923	7,866	5,291
- ตราสารทุน	2,013	(1,526)	3,295	(4,759)
- อื่น ๆ	-	(3)	1	(7)
กำไรจากการป้องกันความเสี่ยง	100,761	-	100,761	-
รวม	146,271	9,140	121,419	(18,976)

### 3.17 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2555	2554	2555	2554
กำไร (ขาดทุน) จากการขาย				
- เงินลงทุนเพื่อขาย	(79)	55,191	1,172	55,559
- ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	289	119	368	125
- เงินลงทุนทั่วไป	14,596	(605)	22,516	14,877
รวม	14,806	54,705	24,056	70,561
โอนกลับขาดทุนจากการด้อยค่า (ขาดทุน)				
- เงินลงทุนทั่วไป	(871)	(619)	446	(617)
รวม	(871)	(619)	446	(617)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	13,935	54,086	24,502	69,944

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2555	2554	2555	2554
ขาดทุนจากการด้อยค่า				
- เงินลงทุนในบริษัทย่อย	(1)	(13)	(7)	(22)
ขาดทุนสุทธิจากเงินลงทุน	(1)	(13)	(7)	(22)

### 3.18 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2555	2554	2555	2554
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(10,000)	(16,000)	-	-
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	1,833	2,010	640	6,053
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	599,500	342,126	850,500	673,641
รวมทั้งสิ้น	591,333	328,136	851,140	679,694

### 3.19 รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ

รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2555	2554	2555	2554
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	16,890	16,445	30,364	37,450
รายได้จากการให้เช่า	5,469	171	10,939	389
อื่น ๆ	9,732	14,017	19,119	32,343
รวม	32,091	30,633	60,422	70,182

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน	
	2555	2554	2555	2554
รายได้จากการให้เช่า	16,677	15,637	31,305	30,877
อื่น ๆ	188	357	566	690
รวม	16,865	15,994	31,871	31,567

### 3.20 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน	
	2555	2554	2555	2554
ค่าใช้จ่ายในการจัดส่งเอกสาร	12,411	10,942	26,401	24,749
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์ตัดจำหน่าย	19,274	26,983	38,426	51,537
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับลูกหนี้ค้ำประกันคดี	34,634	33,355	68,007	65,793
ค่าใช้จ่ายในการเดินทางและขนส่ง	20,211	22,595	41,793	46,321
อื่น ๆ	84,002	71,549	177,894	139,740
รวม	170,532	165,424	352,521	328,140

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน	
	2555	2554	2555	2554
ค่าใช้จ่ายในการจัดส่งเอกสาร	23	72	257	273
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์ตัดจำหน่าย	6,006	14,285	12,325	27,142
ค่าใช้จ่ายในการเดินทางและขนส่ง	1,819	1,459	3,867	2,978
อื่น ๆ	12,382	10,574	39,727	21,589
รวม	20,230	26,390	56,176	51,982

## 3.21 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของบริษัทฯและบริษัทย่อยสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2555	2554	2555	2554
<b>ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:</b>				
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับงวด	182,505	388,959	408,927	798,497
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	1,397	1,813	1,397	1,813
<b>ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:</b>				
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราวและการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	74,615	(32,633)	96,359	(89,303)
<b>ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ</b>	<b>258,517</b>	<b>358,139</b>	<b>506,683</b>	<b>711,007</b>

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2555	2554	2555	2554
<b>ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:</b>				
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับงวด	24,893	28,099	50,581	56,119
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	1,171	108	1,171	108
<b>ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:</b>				
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราวและการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	728	(1,968)	693	(4,078)
<b>ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ</b>	<b>26,792</b>	<b>26,239</b>	<b>52,445</b>	<b>52,149</b>

## 3.22 องค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน	วันที่ 30 มิถุนายน	วันที่ 30 มิถุนายน	วันที่ 30 มิถุนายน
	2555	2554	2555	2554
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>				
กำไรจากการแปลงค่าเงินจาก				
การดำเนินงานในต่างประเทศ	1,452	726	223	974
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย:				
กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นระหว่างงวด	(59,792)	(87,842)	34,721	(158,314)
หัก: การปรับปรุงการจัดประเภทใหม่สำหรับ				
ขาดทุน (กำไร) ที่รวมอยู่ในกำไร				
หรือขาดทุน	79	(55,191)	(1,172)	(55,559)
	(59,713)	(143,033)	33,549	(213,873)
กำไรขาดทุนจากการประมาณการตาม				
หลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการ				
ผลประโยชน์ของพนักงาน	(20,034)	-	(20,034)	-
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด:				
กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นระหว่างงวด	(22,407)	1,121	(82,688)	1,418
บวก: การปรับปรุงการจัดประเภทใหม่สำหรับ				
ขาดทุน (กำไร) ที่รวมอยู่ในกำไร				
หรือขาดทุน	(100,615)	2,746	(91,397)	6,315
	(123,022)	3,867	(174,085)	7,733
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(201,317)	(138,440)	(160,347)	(205,166)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุน				
เบ็ดเสร็จอื่น	40,494	40,134	32,055	60,226
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิ	(160,823)	(98,306)	(128,292)	(144,940)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2555	2554	2555	2554
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>				
กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลัก				
คณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการ				
ผลประโยชน์ของพนักงาน	(3,761)	-	(3,761)	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(3,761)	-	(3,761)	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุน				
เบ็ดเสร็จอื่น	752	-	752	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิ	(3,009)	-	(3,009)	-

### 3.23 ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน					
	2555			2554		
จำนวนก่อน	ผลประโยชน์		จำนวนสุทธิ	ผลประโยชน์		จำนวนสุทธิ
	ภาษี	(ค่าใช้จ่าย)		ภาษี	(ค่าใช้จ่าย)	
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน						
เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(59,713)	11,943	(47,770)	(143,033)	41,294	
กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลัก						
คณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการ						
ผลประโยชน์ของพนักงาน	(20,034)	3,947	(16,087)	-	-	
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสดำเนินการ	(123,022)	24,604	(98,418)	3,867	(1,160)	
	(202,769)	40,494	(162,275)	(139,166)	40,134	

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน					
	2555			2554		
	ผลประโยชน์		จำนวนสุทธิ จากภาษี	ผลประโยชน์		จำนวนสุทธิ จากภาษี
จำนวนก่อน ภาษี	(ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนก่อน ภาษี		(ค่าใช้จ่าย) ภาษี		
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน เพิ่มขึ้น (ลดลง)	33,549	(6,710)	26,839	(213,873)	62,546	(151,327)
กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลัก คณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการ ผลประโยชน์ของพนักงาน	(20,034)	3,947	(16,087)	-	-	-
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(174,085)	34,818	(139,267)	7,733	(2,320)	5,413
	<u>(160,570)</u>	<u>32,055</u>	<u>(128,515)</u>	<u>(206,140)</u>	<u>60,226</u>	<u>(145,914)</u>

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน					
	2555			2554		
	ผลประโยชน์		จำนวนสุทธิ จากภาษี	ผลประโยชน์		จำนวนสุทธิ จากภาษี
จำนวนก่อน ภาษี	(ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนก่อน ภาษี		(ค่าใช้จ่าย) ภาษี		
กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลัก คณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการ ผลประโยชน์ของพนักงาน	(3,761)	752	(3,009)	-	-	-
	<u>(3,761)</u>	<u>752</u>	<u>(3,009)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน					
	2555			2554		
	ผลประโยชน์		จำนวนสุทธิ จากภาษี	ผลประโยชน์		จำนวนสุทธิ จากภาษี
จำนวนก่อน ภาษี	(ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนก่อน ภาษี		(ค่าใช้จ่าย) ภาษี		
กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลัก คณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการ ผลประโยชน์ของพนักงาน	(3,761)	752	(3,009)	-	-	-
	<u>(3,761)</u>	<u>752</u>	<u>(3,009)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

### 3.24 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับงวดที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่ออกอยู่ในระหว่างงวด ทั้งนี้ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเท่าเทียมกับผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2555	2554	2555	2554
กำไรส่วนที่เป็นของบริษัทฯ (พันบาท)	919,734	863,197	1,756,394	1,691,795
จำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	727,912	727,912	727,912	727,912
กำไรต่อหุ้น (บาท/หุ้น)	1.26	1.19	2.41	2.32

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2555	2554	2555	2554
กำไรส่วนที่เป็นของบริษัทฯ (พันบาท)	83,063	79,546	169,123	160,119
จำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	727,912	727,912	727,912	727,912
กำไรต่อหุ้น (บาท/หุ้น)	0.11	0.11	0.23	0.22



(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

### 3.25 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

	(หน่วย: พันบาท)			
	ณ วันที่			ณ วันที่
	31 ธันวาคม			30 มิถุนายน
	2554	เพิ่มขึ้น	ลดลง	2555
<b>ยอดคงค้าง</b>				
(ตัดออกจากงบการเงินรวมแล้ว)				
<b>บริษัทย่อย</b>				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์):				
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	169,446	776,924	(18,473)	927,897
เงินให้กู้ยืม:				
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	839,000	23,000	(263,000)	599,000
บริษัท ทีสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	105,000	329,000	-	434,000
เงินปันผลค้างรับ:				
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	400,418	-	(400,418)	-
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	150,000	-	(150,000)	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด	184,899	-	(184,899)	-
บริษัท ทีสโก้ โดเกียว ลีสซิ่ง จำกัด	-	2,205	(2,205)	-
สินทรัพย์อื่น:				
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	-	99,236	(25,980)	73,256
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	-	7,297	(7,297)	-
บริษัท ทีสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด	-	4,412	(4,412)	-
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทีสโก้ จำกัด	771	1,292	(1,038)	1,025
เงินกู้ยืม:				
บริษัท ทีสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด	-	80,000	-	80,000
ดอกเบี้ยค้างจ่าย:				
บริษัท ทีสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด	-	476	-	476
หนี้สินอื่น:				
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	54,955	-	(54,955)	-
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	7,036	-	(7,036)	-
บริษัท ทีสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด	23,823	-	(23,823)	-
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทีสโก้ จำกัด	178	828	(150)	856

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				เงื่อนไขและนโยบายในการกำหนดราคา (สำหรับงวด 2555)
	สำหรับงวด		สำหรับงวด		
	สามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน	สามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน	หกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน	หกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน	
2555	2554	2555	2554		
<b>รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างงวด</b>					
(ตัดออกจากงบการเงินรวมแล้ว)					
<b>บริษัทย่อย</b>					
รายได้จากการบริหารความเสี่ยงและ การเงินงานบริหารทรัพยากรบุคคล และงานด้านธุรการ	367,733	390,327	745,240	742,737	เป็นไปตามราคาตลาดและ/หรือตามหลักเกณฑ์ที่ กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย
ดอกเบี้ยรับ	18,556	17,084	31,761	28,083	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
รายได้ค่าเช่า	16,443	15,412	30,842	28,615	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายค่าบริการที่ปรึกษาเกี่ยวกับ การใช้ระบบคอมพิวเตอร์	40,000	34,250	80,000	68,500	เป็นไปตามราคาตลาดและ/หรือตามหลักเกณฑ์ที่ กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย
ดอกเบี้ยจ่าย	476	3,298	476	4,396	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายฝึกอบรมพนักงาน	902	1,378	1,149	1,418	อ้างอิงกับราคาของผู้ให้บริการรายอื่น

เงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงานระดับชั้นบริหาร ตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินให้สินเชื่อ	60	111

รายการหนี้สินคงค้างกับกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินรับฝาก	118,858	115,178
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	31,012	66,930

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 บริษัทฯและบริษัท  
ย่อยมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่จ่ายจริงของกรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน	
	2555	2554	2555	2554
ผลประโยชน์ระยะสั้น	49	49	130	94
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	1	1	3	2
รวม	50	50	133	96

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน	
	2555	2554	2555	2554
ผลประโยชน์ระยะสั้น	32	32	95	61
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	1	1	2	1
รวม	33	33	97	62

## 3.26 การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

## 3.26.1 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่สำคัญ จำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
สินทรัพย์รวม	248,597	57	(17,768)	230,886
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	15,949	56	(1,485)	14,520
เงินลงทุนสุทธิ	4,354	-	-	4,354
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	206,609	-	(1,113)	205,496
เงินรับฝาก	81,537	-	(109)	81,428
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	13,215	-	(441)	12,774
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	113,940	-	(2,045)	111,895

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
สินทรัพย์รวม	237,814	57	(17,153)	220,718
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	30,957	56	(291)	30,722
เงินลงทุนสุทธิ	3,706	-	-	3,706
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	181,796	-	(944)	180,852
เงินรับฝาก	38,060	-	(81)	37,979
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	14,490	-	(11)	14,479
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	146,540	-	(1,143)	145,397

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	3,638	-	(21)	3,617
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(1,909)	-	21	(1,888)
รายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ	1,729	-	-	1,729
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ	1,036	-	(112)	924
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	930	-	(387)	543
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	3,695	-	(499)	3,196
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(1,919)	-	499	(1,420)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจาก การค้า	(591)	-	-	(591)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(259)	-	-	(259)
กำไรส่วนที่เป็นของส่วนได้เสีย ที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	(6)	(6)
กำไรส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	926	-	(6)	920

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	7,064	-	(34)	7,030
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(3,770)	-	34	(3,736)
รายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ	3,294	-	-	3,294
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ	2,052	-	(217)	1,835
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,644	-	(778)	866
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	6,990	-	(995)	5,995
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(3,864)	(1)	997	(2,868)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจาก การค้า	(851)	-	-	(851)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(507)	-	-	(507)
กำไรส่วนที่เป็นของส่วนได้เสีย ที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	(13)	(13)
กำไรส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	1,768	(1)	(11)	1,756

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม				
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554				
ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม	
รายได้ดอกเบี้ย	3,033	-	(23)	3,010
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(1,157)	-	22	(1,135)
รายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ	1,876	-	(1)	1,875
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ	818	-	(104)	714
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	761	-	(451)	310
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	3,455	-	(556)	2,899
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(1,857)	(2)	513	(1,346)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจาก การค้า	(328)	-	-	(328)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(358)	-	-	(358)
กำไรส่วนที่เป็นของส่วนได้เสีย ที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	(4)	(4)
กำไรส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	912	(2)	(47)	863

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม				
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554				
ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม	
รายได้ดอกเบี้ย	5,758	-	(36)	5,722
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(2,051)	-	36	(2,015)
รายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ	3,707	-	-	3,707
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ	1,646	-	(194)	1,452
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,352	-	(839)	513
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	6,705	-	(1,033)	5,672
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(3,551)	(2)	972	(2,581)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจาก การค้า	(680)	-	-	(680)
ภาษีเงินได้	(711)	-	-	(711)
กำไรส่วนที่เป็นของส่วนได้เสีย ที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	(8)	(8)
กำไรส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	1,763	(2)	(69)	1,692

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

## 3.26.2 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานจำแนกตามประเภทธุรกิจ

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่									
	ธุรกิจธนาคาร/ธุรกิจ		ธุรกิจหลักทรัพย์		ธุรกิจอื่น		รายการตัดบัญชี		รวม	
	บริการทางการเงิน									
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554
สินทรัพย์รวม	226,693	216,947	3,732	2,900	18,229	18,024	(17,768)	(17,153)	230,886	220,718
รายการระหว่างธนาคารและ										
ตลาดเงิน (สินทรัพย์)	14,426	30,080	630	705	949	228	(1,485)	(291)	14,520	30,722
เงินลงทุนสุทธิ	3,210	2,596	1,144	1,109	-	1	-	-	4,354	3,706
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและ										
ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	205,496	180,852	-	-	1,113	944	(1,113)	(944)	205,496	180,852
เงินรับฝาก	81,537	38,060	-	-	-	-	(109)	(81)	81,428	37,979
รายการระหว่างธนาคารและ										
ตลาดเงิน (หนี้สิน)	13,215	14,490	-	-	-	-	(441)	(11)	12,774	14,479
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	110,433	144,731	-	-	3,507	1,809	(2,045)	(1,143)	111,895	145,397

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน

	ธุรกิจธนาคาร/ธุรกิจ		ธุรกิจหลักทรัพย์		ธุรกิจอื่น		รายการตัดบัญชี		รวม	
	บริการทางการเงิน									
	2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554
รายได้ดอกเบี้ย	3,601	3,002	17	13	20	18	(21)	(23)	3,617	3,010
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(1,873)	(1,128)	(9)	(6)	(27)	(23)	21	22	(1,888)	(1,135)
รายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ	1,728	1,874	8	7	(7)	(5)	-	(1)	1,729	1,875
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ	593	412	339	305	104	101	(112)	(104)	924	714
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	540	303	6	52	384	406	(387)	(451)	543	310
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	2,861	2,589	353	364	481	502	(499)	(556)	3,196	2,899
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(1,316)	(1,211)	(242)	(260)	(361)	(388)	499	513	(1,420)	(1,346)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และ										
ขาดทุนจากการซื้อขาย	(591)	(328)	-	-	-	-	-	-	(591)	(328)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(205)	(299)	(25)	(32)	(29)	(27)	-	-	(259)	(358)
กำไรส่วนที่เป็นของส่วนได้เสีย										
ที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-	-	-	-	(6)	(4)	(6)	(4)
กำไรส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	749	751	86	72	91	87	(6)	(47)	920	863

## (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน

	ธุรกิจธนาคาร/ธุรกิจ									
	บริการทางการเงิน		ธุรกิจหลักทรัพย์		ธุรกิจอื่น		รายการตัดบัญชี		รวม	
	2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554
รายได้ดอกเบี้ย	6,996	5,705	35	24	33	29	(34)	(36)	7,030	5,722
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(3,707)	(2,003)	(18)	(10)	(45)	(38)	34	36	(3,736)	(2,015)
รายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ	3,289	3,702	17	14	(12)	(9)	-	-	3,294	3,707
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ	1,159	787	687	670	206	189	(217)	(194)	1,835	1,452
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	841	508	24	67	779	777	(778)	(839)	866	513
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	5,289	4,997	728	751	973	957	(995)	(1,033)	5,995	5,672
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(2,659)	(2,322)	(473)	(504)	(733)	(727)	997	972	(2,868)	(2,581)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และ										
ขาดทุนจากการค้ำประกัน	(851)	(680)	-	-	-	-	-	-	(851)	(680)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(393)	(582)	(57)	(73)	(57)	(56)	-	-	(507)	(711)
กำไรส่วนที่เป็นของส่วนได้เสีย										
ที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-	-	-	-	(13)	(8)	(13)	(8)
กำไรส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	1,386	1,413	198	174	183	174	(11)	(69)	1,756	1,692

## 3.27 ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

## 3.27.1 การรับอาวัล การค้ำประกันและภาวะผูกพัน

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม

ณ วันที่

	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
การรับอาวัลตัวเงิน	-	5,280
การค้ำประกันอื่น	766,257	4,447,136
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้ำยังไม่ได้ถอน	30,000	30,976
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	3,538,250	6,054,500
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	3,970,184	8,151,340
	8,304,691	18,689,232



### 3.27.2 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 มีคดีซึ่งบริษัทย่อยถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 141 ล้านบาท ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด

นอกจากนี้ในเดือนธันวาคม 2548 บริษัทย่อยในต่างประเทศแห่งหนึ่งได้รับหนังสือจากทนายความของลูกค้าของบริษัทย่อยเรียกร้องค่าเสียหายเป็นจำนวนเงิน 46.6 ล้านดอลลาร์ฮ่องกง (เทียบเท่า 191 ล้านบาท ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555) ทั้งนี้ จากการดำเนินการตามขั้นตอนการดำเนินคดีในชั้นศาล คู่ความของบริษัทย่อยยินยอมระงับการดำเนินคดีในวันที่ 25 กรกฎาคม 2555

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยคาดว่าจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นทางการจากคดีฟ้องร้องและกรณีการถูกเรียกร้องค่าเสียหายดังกล่าวข้างต้นต้องบการเงินรวม

### 3.27.3 ภาวะผูกพันอื่น

ก) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารมีภาวะผูกพันที่เกี่ยวข้องกับสัญญาบริการด้านคอมพิวเตอร์ในการจ่ายค่าบริการตามอัตราคงที่และอัตราผันแปรกับปริมาณและประเภทของการบริการตามที่ระบุในสัญญา

ข) บริษัทย่อยได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าอาคารสำนักงานและสาขา สัญญาดังกล่าวมีอายุประมาณ 3 - 10 ปี

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 บริษัทย่อยมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

	<u>ล้านบาท</u>
จ่ายชำระภายใน	
ภายใน 1 ปี	99
1 ถึง 5 ปี	116

## 4. เงินปันผลจ่าย

	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น		จำนวน เงินปันผลจ่าย (ล้านบาท)	เงินปันผลจ่าย ในเดือน
		หุ้นบุริมสิทธิ (บาทต่อหุ้น)	หุ้นสามัญ (บาทต่อหุ้น)		
เงินปันผลประจำปีสำหรับปี 2553	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2554 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2554	2.25	2.25	1,638	พฤษภาคม 2554
รวมเงินปันผลจ่ายในปี 2554				1,638	
เงินปันผลประจำปีสำหรับปี 2554	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2555 เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2555	2.35	2.35	1,711	พฤษภาคม 2555
รวมเงินปันผลจ่ายในปี 2555				1,711	

## 5. เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบการเงิน

## การแก้ไขมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ของบริษัทย่อย

โดยมติของที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2555 ของบริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ทีสโก้ จำกัด เมื่อวันที่ 4 กรกฎาคม 2555 ได้อนุมัติการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นสามัญที่ตราไว้ของบริษัท จากเดิมมูลค่าหุ้นละ 100 บาท เป็นมูลค่าหุ้นละ 10 บาท ซึ่งจะทำให้จำนวนหุ้นสามัญของบริษัทเพิ่มขึ้นจากเดิมจำนวน 10,000 หุ้น เป็นจำนวน 100,000 หุ้น และอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัทข้อ 5. (ทุน) เป็นดังนี้คือ ข้อ 5. ทุนของบริษัทกำหนดไว้เป็นจำนวนหนึ่งล้านบาท (1,000,000.-) แบ่งออกเป็นหนึ่งแสนหุ้น (100,000) มูลค่าหุ้นละสิบบาท (10.-) และเมื่อวันที่ 5 กรกฎาคม 2555 บริษัทได้ดำเนินการจดทะเบียนแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัทกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว

## 6. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 10 สิงหาคม 2555