

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

รายงาน และ งบการเงิน

31 ธันวาคม 2555

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปรายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่น ๆ

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนอของงบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่า งบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนอของงบการเงิน โดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้น โดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนอของงบการเงินโดยรวม

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน



รัตนา จาละ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ: 11 กุมภาพันธ์ 2556

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

(หน่วย: พันบาท)

| | หมายเหตุ | 2555 | 2554 |
|---|----------|--------------------|--------------------|
| สินทรัพย์ | | | |
| เงินสด | | 1,045,647 | 903,069 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 3.1 | 31,370,138 | 29,983,895 |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | 3.2 | 41,863 | 22,450 |
| เงินลงทุนสุทธิ | 3.3, 3.7 | 4,912,832 | 2,595,951 |
| เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ | 3.4 | 43,956 | 46,911 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | 3.5, 3.7 | | |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | | 261,696,683 | 196,934,575 |
| ดอกเบี้ยค้างรับ | | 322,266 | 222,666 |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | | 262,018,949 | 197,157,241 |
| หัก: รายได้รอตัดบัญชี | | (23,030,237) | (17,321,366) |
| หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ | 3.6 | (4,687,644) | (4,098,963) |
| หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ | | (3) | (3) |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | | 234,301,065 | 175,736,909 |
| ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ | 3.7, 3.8 | 266,241 | 257,736 |
| อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน | 3.9 | 63,139 | - |
| ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ | 3.10 | 392,541 | 518,331 |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ | 3.11 | 64,638 | 100,304 |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี | | - | 103,387 |
| สินทรัพย์อื่น | 3.12 | 2,621,881 | 1,248,831 |
| รวมสินทรัพย์ | | 275,123,941 | 211,517,774 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

| | | (หน่วย: พันบาท) | |
|-------------------------------------|----------|--------------------|--------------------|
| | หมายเหตุ | 2555 | 2554 |
| หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | | | |
| หนี้สิน | | | |
| เงินรับฝาก | 3.13 | 220,633,709 | 38,059,886 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 3.14 | 9,943,228 | 10,857,981 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | | 652,310 | 448,049 |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | 3.2 | - | 270,360 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 3.15 | 21,565,619 | 143,786,767 |
| สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน | 3.16 | 131,686 | 83,767 |
| หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี | | 45,690 | - |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย | | 1,726,436 | 1,380,677 |
| ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย | | 257,464 | - |
| เงินปันผลค้างจ่าย | | 1,237,859 | 400,484 |
| หนี้สินอื่น | 3.17 | 3,726,262 | 2,425,738 |
| รวมหนี้สิน | | 259,920,263 | 197,713,709 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|---|-----------------|-------------|
| หมายเหตุ | 2555 | 2554 |
| ส่วนของเจ้าของ | | |
| ทุนเรือนหุ้น | | |
| ทุนจดทะเบียน | | |
| หุ้นบริมสิทธิ์ 372,047,854 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท | 3,720,479 | 3,720,479 |
| หุ้นสามัญ 728,152,146 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท | 7,281,521 | 7,281,521 |
| | 11,002,000 | 11,002,000 |
| ทุนที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว | | |
| หุ้นบริมสิทธิ์ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท | 1 | 1 |
| หุ้นสามัญ 728,152,146 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท | 7,281,521 | 7,281,521 |
| | 7,281,522 | 7,281,522 |
| ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ | 130,451 | 130,451 |
| องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ | 3,383 | 106,410 |
| กำไรสะสม | | |
| จัดสรรแล้ว-สำรองตามกฎหมาย | 984,000 | 846,100 |
| ยังไม่ได้จัดสรร | 6,804,322 | 5,439,582 |
| รวมส่วนของเจ้าของ | 15,203,678 | 13,804,065 |
| รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ | 275,123,941 | 211,517,774 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



นางอรนุช อภิศักคีศิริกุล
(ประธานคณะกรรมการบริหาร)


ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)
TSB Bank Public Company Limited

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น
ครั้งที่.....เมื่อวันที่.....



ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

| หมายเหตุ | 2555 | 2554 | |
|--|------|-------------------|------------------|
| รายได้ดอกเบี้ย | 3.21 | 14,205,581 | 11,556,819 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 3.22 | (7,871,743) | (5,260,491) |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | | 6,333,838 | 6,296,328 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | | 2,495,539 | 1,614,351 |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | | (73,367) | (61,577) |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 3.23 | 2,422,172 | 1,552,774 |
| กำไรสุทธิจากรูขุมทรัพย์เพื่อค้าและ ปรีวรรตเงินตราต่างประเทศ | 3.24 | 146,047 | 58,599 |
| กำไรสุทธิจากเงินลงทุน | 3.25 | 117,933 | 24,637 |
| ค่าปรับที่เกี่ยวข้องเนื่องจากเงินให้สินเชื่อ | | 233,855 | 192,900 |
| รายได้ค่าส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ | | 1,259,511 | 538,092 |
| โอนกลับค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย | | 315 | 248,232 |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ | 3.27 | 132,338 | 161,151 |
| รวมรายได้จากการดำเนินงาน | | 10,646,009 | 9,072,713 |
| ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ | | 1,422,668 | 598,701 |
| รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ | | 9,223,341 | 8,474,012 |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ | | | |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน | | 1,710,317 | 1,472,728 |
| ค่าตอบแทนกรรมการ | | 480 | 480 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ | | 719,937 | 660,357 |
| ค่าภาษีอากร | | 161,287 | 217,382 |
| ค่าใช้จ่ายการบริหารงานสนับสนุน | 3.33 | 1,029,720 | 802,810 |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ | 3.28 | 491,518 | 448,172 |
| รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ | | 4,113,259 | 3,601,929 |
| หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า | 3.26 | 1,564,282 | 1,065,609 |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ | | 3,545,800 | 3,806,474 |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | 3.29 | 788,777 | 1,176,565 |
| กำไรสำหรับปี | | 2,757,023 | 2,629,909 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

| หมายเหตุ | 2555 | 2554 |
|---|------------------|------------------|
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 3.30 | |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย | (507) | (15,708) |
| ผลกำไร(ขาดทุน)จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย | (20,655) | (11,124) |
| การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด | (128,277) | 128,277 |
| ผลกระทบของภาษีเงินได้ | 3.29, 3.31 | (18,245) |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสุทธิ | (119,551) | 83,200 |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี | 2,637,472 | 2,713,109 |
| | | |
| กำไรต่อหุ้น | | |
| กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน | 3.32 | 3.61 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีไอจี จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

(หน่วย: พันบาท)

| | 2555 | 2554 |
|---|--------------|--------------|
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน | | |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ | 3,545,800 | 3,806,474 |
| รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ | | |
| เป็นเงินสดรับ(จ่าย)จากกิจกรรมดำเนินงาน | | |
| ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี | 160,042 | 168,093 |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ | 2,364,545 | 1,729,230 |
| ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของเงินลงทุน (โอนกลับ) | (63,835) | (56,897) |
| ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย (โอนกลับ) | (315) | (248,232) |
| กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ | (51,248) | (76,876) |
| กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากธุรกรรมเพื่อค้า | | |
| และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ | (29,340) | (48,362) |
| กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์ | (4,786) | (6,518) |
| กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย | (48,353) | (63,074) |
| กำไรจากการป้องกันความเสี่ยง | (100,761) | - |
| ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน | 29,024 | 10,727 |
| รายได้ค้างรับเพิ่มขึ้น | (25,456) | (5,729) |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น | 557,526 | 678,701 |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | (6,333,838) | (6,296,328) |
| รายได้เงินปันผล | (54,832) | (75,135) |
| เงินสดรับดอกเบี้ย | 14,041,695 | 11,220,356 |
| เงินสดจ่ายดอกเบี้ย | (6,807,295) | (4,162,767) |
| เงินสดรับเงินปันผล | 54,832 | 75,135 |
| เงินสดจ่ายภาษีเงินได้ | (351,195) | (1,365,190) |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน | 6,882,210 | 5,283,608 |
| สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | (1,546,724) | (17,332,883) |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | (62,633,996) | (36,675,652) |
| ทรัพย์สินรอการขาย | 1,560,219 | 862,018 |
| สินทรัพย์อื่น | (888,506) | 80,443 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|--|--------------------|--------------------|
| | 2555 | 2554 |
| หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง) | | |
| เงินรับฝาก | 182,573,823 | (10,546,492) |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | (914,753) | 1,991,803 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 204,261 | (84,399) |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น | (123,577,148) | 58,447,499 |
| สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน | (1,760) | - |
| หนี้สินอื่น | (211,094) | 201,180 |
| เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน | 1,446,532 | 2,227,125 |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน | | |
| เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน | (6,127,403) | (2,058,398) |
| เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน | 3,927,604 | 4,505,733 |
| เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์ | (57,581) | (61,012) |
| เงินสดจ่ายจากการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน | (8,249) | (29,595) |
| เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์ | 6,159 | 6,418 |
| เงินสดรับจากการขายบริษัทย่อย | - | 136,655 |
| เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมลงทุน | (2,259,470) | 2,499,801 |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน | | |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว | (5,639,200) | (2,712,879) |
| เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะยาว | 8,071,200 | 76,000 |
| เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ระยะยาว | (1,076,000) | - |
| เงินปันผลจ่าย | (400,484) | (2,089,793) |
| เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมจัดหาเงิน | 955,516 | (4,726,672) |
| เงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ | 142,578 | 254 |
| เงินสด ณ วันต้นปี | 903,069 | 902,816 |
| เงินสด ณ วันปลายปี | 1,045,647 | 903,070 |
| | - | - |
| ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด | | |
| รายการที่มีใช้เงินสด | | |
| รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากลูกหนี้เพื่อชำระหนี้ | - | 3,382 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

(หน่วย: พันบาท)

| | ทุนที่ออกจำหน่าย และชำระเต็มมูลค่าแล้ว | | ส่วนเกินมูลค่า หุ้นสามัญ | องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น | | | กำไรสะสม | | รวม |
|---|---|------------------|-----------------------------------|-----------------------------|------------------------------------|----------------|------------------------|------------------|-------------------|
| | | | | ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุน | | | กำไรสะสม จัดสรรแล้ว | ยังไม่ได้จัดสรร | |
| | หุ้นบุริมสิทธิ | หุ้นสามัญ | จากการวัดมูลค่า | การป้องกัน | รวมองค์ประกอบอื่น ของผู้ถือหุ้น | | | | |
| | | | เงินลงทุนใน หลักทรัพย์เพื่อขาย | ความเสี่ยง ในกระแสเงินสด | | | | | |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2554 | 1 | 7,281,521 | 130,451 | 14,311 | - | 14,311 | 714,600 | 4,020,455 | 12,161,339 |
| เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 4) | - | - | - | - | - | - | - | (1,070,383) | (1,070,383) |
| โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย | - | - | - | - | - | - | 131,500 | (131,500) | - |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี | - | - | - | (10,522) | 102,621 | 92,099 | - | 2,621,010 | 2,713,109 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 | 1 | 7,281,521 | 130,451 | 3,789 | 102,621 | 106,410 | 846,100 | 5,439,582 | 13,804,065 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2555 | 1 | 7,281,521 | 130,451 | 3,789 | 102,621 | 106,410 | 846,100 | 5,439,582 | 13,804,065 |
| เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 4) | - | - | - | - | - | - | - | (1,237,859) | (1,237,859) |
| โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย | - | - | - | - | - | - | 137,900 | (137,900) | - |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี | - | - | - | (406) | (102,621) | (103,027) | - | 2,740,499 | 2,637,472 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 | 1 | 7,281,521 | 130,451 | 3,383 | - | 3,383 | 984,000 | 6,804,322 | 15,203,678 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

1. หลักเกณฑ์ในการจัดทำและแสดงรายการในงบการเงินและนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

1.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 11/2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็น บริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553 ซึ่งเริ่มบังคับใช้กับงบการเงินที่เริ่มต้นใน หรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2554 เป็นต้นไป

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับ ภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบาย การบัญชี

ธนาคารฯไม่ได้นำเสนองบการเงินรวมของธนาคารฯและบริษัทย่อย (TISCO Securities Hong Kong Limited) เนื่องจากธนาคารฯมีบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งมีฐานะเป็นบริษัทใหญ่ และมีที่อยู่ตามที่จดทะเบียนอยู่ที่ 48/49 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 21 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร ได้นำเสนองบการเงินรวมไว้แล้ว ดังนั้นธนาคารฯจึงนำเสนอเฉพาะ งบการเงินเฉพาะกิจการ

1.2 มาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ยังไม่มีผลบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและมาตรฐานการบัญชีใหม่ซึ่งมีผลบังคับใช้ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 ตามรายละเอียดข้างล่างนี้

มาตรฐานการบัญชี

- | | |
|----------------------------|---|
| ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2552) | การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาล และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล |
| ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552) | ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ |

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 8 ส่วนงานดำเนินงาน

การตีความมาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 10 ความช่วยเหลือจากรัฐบาล - กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน

ฉบับที่ 21 ภาษีเงินได้ - การได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ที่ไม่ได้คิดค่าเสื่อมราคาที่ดีราคาใหม่

ฉบับที่ 25 ภาษีเงินได้ - การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น

ฝ่ายบริหารของธนาคารฯ ได้ประเมินแล้วเห็นว่ามาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2552) และการตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 10 ไม่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารฯ ส่วนมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552) มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 8 การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21 และการตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 25 จะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินเมื่อนำมาถือปฏิบัติ

นอกจากนี้ สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ฉบับที่ 30/2555 - 34/2555 ซึ่งลงประกาศในราชกิจจานุเบกษา เมื่อวันที่ 17 มกราคม 2556 ให้ใช้แนวปฏิบัติทางบัญชีและการตีความมาตรฐานการบัญชี ดังต่อไปนี้

| | | <u>วันที่มีผลบังคับใช้</u> |
|---|--|----------------------------|
| แนวปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับการ โอนและการรับโอนสินทรัพย์ทางการเงิน | | 1 มกราคม 2556 |
| การตีความมาตรฐานการบัญชี | | |
| ฉบับที่ 29 | การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ | 1 มกราคม 2557 |
| การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน | | |
| ฉบับที่ 4 | การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ | 1 มกราคม 2557 |
| ฉบับที่ 12 | ข้อตกลงสัมปทานบริการ | 1 มกราคม 2557 |
| ฉบับที่ 13 | โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า | 1 มกราคม 2557 |

ฝ่ายบริหารของธนาคารฯ ได้ประเมินแล้วเห็นว่าการตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 29 และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 12 ไม่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารฯ ส่วนแนวปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับการ โอนและการรับโอนสินทรัพย์ทางการเงิน การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 4 และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13 จะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินเมื่อนำมาถือปฏิบัติ

1.3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

1.3.1 การรับรู้รายได้

ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระรายได้จากสัญญาเช่าซื้อ สัญญาเช่าการเงินและสินเชื่อจำนำทะเบียนยานพาหนะรับรู้เป็นรายได้ตลอดระยะเวลาการผ่อนชำระตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ธนาคารมีนโยบายหยุดบันทึกรายได้ดอกเบี้ยค้างรับสำหรับเงินให้สินเชื่อธุรกิจที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกำหนดหนึ่งเดือน และสำหรับเงินให้สินเชื่อประเภทอื่นที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระและจะยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับที่ได้บันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี สำหรับการบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสด

ทั้งนี้ธนาคารจะรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างอีกเมื่อธนาคารได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดชำระแล้ว

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะบันทึกเป็นรายได้รอตัดบัญชีและตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินหรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อนั้น

ข) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง เงินปันผลจากเงินลงทุนจะถือเป็นรายได้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล

ค) กำไร(ขาดทุน)จากการซื้อขายหลักทรัพย์

กำไร(ขาดทุน)จากการซื้อขายหลักทรัพย์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ

ง) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

1.3.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ก) ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง ในกรณีที่ดอกเบี้ยได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินจ่ายแล้ว ดอกเบี้ยนั้นจะบันทึกเป็นดอกเบี้ยจ่ายรอดัดบัญชีและจะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินนั้น

ข) ค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้เช่าซื้อ

ธนาคารฯบันทึกบัญชีการรับรู้ค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้เช่าซื้อสำหรับสัญญาเช่าซื้อที่ทำขึ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2550 โดยการปันส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและแสดงหักจากรายได้ดอกเบี้ยตลอดอายุของสัญญาเช่าซื้อและสำหรับสัญญาเช่าซื้อที่ทำขึ้นก่อนวันที่ 1 มกราคม 2550 ธนาคารฯรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายทันทีที่เกิดรายการ

รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อรอดัดบัญชีแสดงสุทธิจากค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

1.3.3 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน

ธนาคารฯมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน โดยมีการกำหนดวันเวลา และราคาที่แน่นอนในอนาคต จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนในอนาคตแสดงเป็นสินทรัพย์ภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน” ในงบแสดงฐานะการเงิน โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน

ภายใต้สัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน ธนาคารฯได้รับหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวเป็นหลักประกันซึ่งสามารถนำหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันดังกล่าวไปทำสัญญาซื้อคืนอีกทอดหนึ่งหรือขายหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันได้

ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาของสัญญาโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงซึ่งแสดงรวมอยู่ในดอกเบี้ยรับ

1.3.4 เงินลงทุน

- ก) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์บันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน
- ข) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ดังกล่าวบันทึกในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายหลักทรัพย์นั้นออกไป
- ค) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย และหักด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ธนาคารฯ ตัดบัญชีส่วนเกิน/รับรู้ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่าย/รับรู้นี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ
- ง) เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)
- จ) เงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)
- ฉ) ธนาคารฯ ไม่ได้บันทึกเงินลงทุนซึ่งธนาคารฯ รับโอนเงินลงทุนดังกล่าวจากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา และถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 20 เป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมซึ่งต้องบันทึกบัญชีตามวิธีส่วนได้เสียในงบการเงิน เนื่องจากธนาคารฯ ต้องจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าวภายในระยะเวลาตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย
- ช) มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ส่วนมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและของตราสารหนี้ภาคเอกชนคำนวณโดยใช้สูตรที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยโดยใช้อัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือของสถาบันการเงินอื่นแล้วแต่กรณี มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value)
- ซ) ขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของหลักทรัพย์เพื่อขาย เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดและ เงินลงทุนทั่วไปจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน
- ฅ) ธนาคารฯ ใช้วิธีถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

- ญ) ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนจากประเภทหนึ่งไปอีกประเภทหนึ่ง ธนาคารฯจะปรับมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน หรือแสดงเป็นองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยน
- ฎ) รายการซื้อขายเงินลงทุน ธนาคารฯบันทึกตามเกณฑ์วันที่ครบกำหนดชำระ (Settlement date)

1.3.5 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอน

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนซึ่งถือเป็นเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด แสดงในราคาทุนที่จ่ายซื้อสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ (ถ้ามี) ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารฯจะโอนเงินลงทุนในลูกหนี้ดังกล่าวไปเป็นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และแสดงตามมูลค่ายุติธรรมสุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ โดยอ้างอิงมูลค่ายุติธรรมจากยอดคงเหลือตามบัญชีของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอน ณ วันโอนหรือ ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารฯพิจารณาบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

1.3.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงเฉพาะยอดเงินต้น ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ รายได้รอดัดบัญชี/ ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน แสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ ซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรอดัดบัญชี และเงินรับล่วงหน้าจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน

1.3.7 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและส่วนสูญเสียดังกล่าวจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ก) ธนาคารฯ บันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และส่วนสูญเสียดังกล่าวจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) และปรับปรุงเพิ่มด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้จากประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ

สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารฯ กันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 2 ของมูลหนี้หลังหักหลักประกัน ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ตามลำดับ

สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อด้อยคุณภาพ ธนาคารฯ บันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ดังกล่าวในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อจัดชั้นปกติ จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อด้อยคุณภาพ ธนาคารฯ กันเงินสำรองเป็นกลุ่มสินเชื่อ (Collective Approach) โดยใช้วิธีผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีต ประกอบกับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือตามพฤติกรรมของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ทั้งนี้การกันสำรองดังกล่าวข้างต้นเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ตามหนังสือลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551

ข) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้อื่นตั้งขึ้นโดยประมาณจากจำนวนหนี้ที่อาจเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากสถานะปัจจุบันของลูกหนี้คงค้าง ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ค) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ดัดเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปี การตัดจำหน่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญจะนำไปลดยอดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และหนี้สูญที่ได้รับคืนจะบันทึกหักจากบัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในรอบบัญชีที่ได้รับคืน

1.3.8 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารฯบันทึกรายการที่เกี่ยวข้องกับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและตามมาตรฐานการบัญชีเรื่อง “การบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา” โดยธนาคารฯบันทึกบัญชีสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่รับโอนมาด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย (ถ้ามี) แต่ไม่เกินยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่ธนาคารฯยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ ธนาคารฯคำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้หลังการปรับโครงสร้างหนี้โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคต คิดลดด้วยอัตราต้นทุนทางการเงิน ณ วันปรับโครงสร้างหนี้ อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่อัตราต้นทุนทางการเงินต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดตามเงื่อนไขใหม่ ธนาคารฯจะใช้อัตราดอกเบี้ยที่กำหนดตามเงื่อนไขใหม่เป็นอัตราคิดลด ซึ่งผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของหนี้กับมูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้ ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนและจะรับรู้ส่วนสูญเสียที่เกิดจากการปรับโครงสร้างหนี้โดยการยินยอมลดเงินต้น หรือดอกเบี้ยที่บันทึกในบัญชีหลังหักเงินสำรองที่กันไว้แล้วเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการปรับโครงสร้างหนี้

1.3.9 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ได้แก่ ทรัพย์สินที่ยึดคืนจากลูกหนี้ตามสัญญาเงินให้สินเชื่อและสัญญาเช่าซื้อที่ค้างเกินกำหนดชำระเป็นเวลานานหรือลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ มูลค่าของทรัพย์สินที่ยึดคืนแสดงตามราคาทุน (ซึ่งพิจารณาตามมูลค่ายุติธรรมของทรัพย์สิน ณ วันที่ได้รับโอนแต่ไม่เกินยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย) หรือมูลค่าที่จะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า มูลค่าที่จะได้รับพิจารณาจากราคาตลาด/ราคาประเมินของทรัพย์สินที่ยึดหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย และธนาคารฯบันทึกสำรองเพื่อการลดมูลค่าของทรัพย์สินรอการขายเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย และตามประมาณการของฝ่ายบริหาร

ธนาคารฯจะรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน และกำไรขาดทุนจากการจำหน่ายรับรู้เมื่อมีการจำหน่าย

1.3.10 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

ธนาคารฯ บันทึกมูลค่าเริ่มแรกของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนในราคาทุนซึ่งรวมต้นทุนการทำรายการ หลังจากนั้น ธนาคารฯ จะบันทึกอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนคำนวณจากราคาทุน โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 20 ปี ค่าเสื่อมราคาของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ธนาคารฯ รับรู้ผลต่างระหว่างจำนวนเงินที่ได้รับสุทธิจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในปีที่ตัดรายการอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนออกจากบัญชี

1.3.11 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคาทุน อาคารและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม

ค่าเสื่อมราคาของอาคารชุดสำนักงานและอุปกรณ์ คำนวณจากราคาทุน โดยวิธีเส้นตรง (ยกเว้นการคิดค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์สื่อสารคำนวณตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 3 ปี โดยวิธีผลรวมจำนวนปีที่ใช้งาน) ตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณดังนี้

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

ค่าเสื่อมราคาแสดงรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดิน

ธนาคารฯ ตัดรายการที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อธนาคารฯ ตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

1.3.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ธนาคารฯบันทึกต้นทุนเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนตามราคาทุน ภายหลังจากการรับรู้รายการเริ่มแรก สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

ธนาคารฯตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า ธนาคารฯจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดของธนาคารฯ ได้แก่ รายจ่ายค่าสิทธิเพื่อใช้ประโยชน์ในระบบคอมพิวเตอร์ ซึ่งธนาคารฯตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ ดังนี้

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

1.3.13 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ธนาคารฯบันทึกภาษีเงินได้ตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของภาครัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะคำนวณขึ้นจากผลแตกต่างชั่วคราว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์หรือหนี้สินกับราคาตามบัญชีของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น ซึ่งจะรับรู้เป็นรายได้ภาษีหรือตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายภาษีเมื่อรายได้สามารถรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่บันทึกไว้เกิดขึ้นจริงและถือหักเป็นค่าใช้จ่ายได้แล้ว ในการคำนวณภาษีเงินได้ตามกฎหมายภาษีอากร

ธนาคารฯรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องหักภาษีเป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีหากมีความเป็นไปได้ก่อนข้างแม้ว่าธนาคารฯจะมีกำไรทางภาษีจากการดำเนินงานในอนาคตเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชื่อนั้นมาใช้ประโยชน์ได้ ธนาคารฯรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการเป็นหนี้สินภาษีเงินได้

สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณขึ้นตามอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราที่คาดว่าจะต้องใช้ในปีที่ธนาคารฯจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะต้องจ่ายชำระหนี้สินโดยใช้อัตราภาษีและกฎหมายภาษีอากรที่มีผลบังคับใช้ ณ สิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ธนาคารฯจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

ธนาคารฯจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวเมื่อมีความเป็นไปได้ก่อนข้างแม้ว่าธนาคารฯจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

1.3.14 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารฯจะทำการประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของธนาคารฯด้อยค่าลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า หรือเมื่อต้องทำการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์เป็นรายปี ธนาคารฯจะทำการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ ทั้งนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์หมายถึง มูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า และหากพบว่าราคาตามบัญชีของสินทรัพย์นั้นมีมูลค่าสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน แสดงว่าสินทรัพย์ดังกล่าวเกิดการด้อยค่า ธนาคารฯจะลดมูลค่าของสินทรัพย์ลงให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

ธนาคารฯจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

1.3.15 การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวได้หมดไปหรือธนาคารฯได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดในสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ถ้าธนาคารฯไม่ได้โอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นและธนาคารฯยังคงมีอำนาจควบคุม ธนาคารฯจะบันทึกรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้นต่อไปตามขอบเขตของความเสี่ยงของต่อเนื่องกับสินทรัพย์ทางการเงิน หนี้สินทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อหนี้สินทางการเงินนั้นสิ้นสุดลง เช่น เมื่อภาระผูกพันที่ระบุในสัญญาได้สิ้นสุด ยกเลิก หรือครบกำหนด

1.3.16 เงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนได้รวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

1.3.17 ผลประโยชน์พนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ธนาคารฯรับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ส่วนหนึ่งของค่าใช้จ่ายโบนัสของธนาคารฯเป็นโบนัสประจำปีซึ่งถือเป็นผลตอบแทนการปฏิบัติงานประจำปีของพนักงานที่จ่ายชำระด้วยเงินสดโดยอ้างอิงจากราคาหุ้นของบริษัทใหญ่ ธนาคารฯบันทึกค่าใช้จ่ายและโบนัสค้างจ่ายส่วนนี้เมื่อพนักงานได้รับสิทธิเนื่องจากถือว่าได้รับบริการจากพนักงานแล้ว ธนาคารฯบันทึกค่าใช้จ่ายดังกล่าวโดยใช้ราคาหุ้นตัวเฉลี่ยรายวันตั้งแต่วันที่ให้สิทธิจนถึงวันสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงานเป็นเกณฑ์และจะรับรู้ค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงตามการเปลี่ยนแปลงของราคาหุ้นเพื่อสะท้อนมูลค่ายุติธรรมของหนี้สิน โบนัสค้างจ่าย ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงานแต่ละปี จนกว่าธนาคารฯจะจ่ายชำระ โบนัสค้างจ่ายเสร็จสิ้น

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

ธนาคารฯและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่ธนาคารฯจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของธนาคารฯ เงินที่ธนาคารฯจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

ธนาคารฯมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงานและตามโครงการผลตอบแทนพนักงานอื่น ๆ ซึ่งธนาคารฯถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน นอกจากนี้ ธนาคารฯจัดให้มีโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ได้แก่ โครงการเงินรางวัลการปฏิบัติงานครบกำหนดเวลา

ธนาคารฯ คำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงาน ซึ่งการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวเป็นไปตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

ในการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงานเป็นครั้งแรก ในปี 2554 ธนาคารฯ เลือกรับรู้หนี้สินในช่วงการเปลี่ยนแปลงที่มากกว่าหนี้สินที่รับรู้ ณ วันเดียวกัน ตามนโยบายการบัญชีเดิม โดยบันทึกปรับกับกำไรสะสม ณ วันต้นงวดของปี 2554

1.3.18 ประเมินการหนี้สิน

ธนาคารฯ จะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารฯ จะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และธนาคารฯ สามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

1.3.19 ตราสารอนุพันธ์และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

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

ธนาคารฯ บันทึกตราสารอนุพันธ์เพื่อค้ำตามวิธีมูลค่ายุติธรรม ธนาคารฯ รับรู้กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์คำนวณตามราคาตลาด หรือตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับทั่วไป กรณีที่ไม่มีราคาตลาด

ธนาคารฯบันทึกตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดโดยใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยง ดังนี้

ณ วันที่เริ่มทำการป้องกันความเสี่ยง ธนาคารฯมีการกำหนดและจัดทำเอกสารซึ่งระบุถึงความสัมพันธ์ของตราสารป้องกันความเสี่ยงและรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง รวมถึงวัตถุประสงค์ในการบริหารความเสี่ยงของกิจการและกลยุทธ์ในการป้องกันความเสี่ยง ธนาคารฯยังได้จัดทำเอกสารการประเมินประสิทธิผลของตราสารที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงว่ามีประสิทธิผลสูงในการหักกลบกับการเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดที่เกิดจากรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงหรือไม่ โดยทำการประเมินประสิทธิผล ณ วันที่เริ่มทำการป้องกันความเสี่ยงและทำอย่างต่อเนื่อง

ส่วนที่มีประสิทธิผลของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าอายุฉัธรรมของตราสารที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดจะรับรู้โดยตรงในส่วนของเจ้าของ ผลกำไรหรือขาดทุนของส่วนที่ไม่มีประสิทธิผลของตราสารป้องกันความเสี่ยงจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนจำนวนสะสมที่รับรู้ในส่วนของเจ้าของจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงวดที่รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงมีผลกระทบต่อกำไรขาดทุน

เมื่อตราสารป้องกันความเสี่ยงหมดอายุหรือไม่เข้าเงื่อนไขของการใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงอีกต่อไป กำไรหรือขาดทุนสะสมที่ได้เคยรับรู้โดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

1.3.20 เครื่องมือทางการเงิน

ก) นโยบายการบริหารความเสี่ยง

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของธนาคารฯ ตามที่นิยามอยู่ในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 107 เรื่อง “การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน” ประกอบด้วยเงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ เงินลงทุน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม หนี้สินตราสารอนุพันธ์ และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ธนาคารฯมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.37

ข) มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กัน ในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้ และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

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

ธนาคารฯ ได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้นหรือมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ได้แก่ เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) และหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบการเงิน
- เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาดหรือคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป หากกรณีไม่มีราคาตลาด
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเงินให้สินเชื่อรายย่อยอื่น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณจากยอดเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับตามจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินหักค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ เนื่องจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัวสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเงินให้สินเชื่อรายย่อยอื่น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดรับที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตตามสัญญาคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยสำหรับการปล่อยสินเชื่อรายใหม่ในปัจจุบัน

- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม แสดงมูลค่ายุติธรรม โดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต คัดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยประมาณในตลาดปัจจุบันสำหรับเงินกู้ยืมที่มีเงื่อนไขใกล้เคียงกัน
- ตราสารอนุพันธ์ แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด หรือคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับทั่วไป หากกรณีที่ไม่มีการราคาตลาด

1.3.21 การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะนำมาหักกลบกันและแสดงจำนวนสุทธิในงบแสดงฐานะการเงินเมื่อมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้มาหักกลบหนี้กัน และตั้งใจที่จะจ่ายชำระจำนวนที่รับรู้ไว้ด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับประโยชน์จากสินทรัพย์ในเวลาเดียวกับที่จ่ายชำระหนี้สิน

1.3.22 การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ มีดังนี้

การรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าธนาคารฯ ได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจและข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการจ่ายชำระคืนหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ย โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ และการใช้ประมาณการจากข้อมูลสถิติในอดีต การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักประกันและสถานะเศรษฐกิจ ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกันอาจมีผลต่อจำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ดังนั้นการปรับปรุงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอาจเกิดขึ้นได้ในอนาคต

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่าซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงสภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว

ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ธนาคารฯ จะตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายและเงินลงทุนทั่วไป เมื่อมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญ และเป็นระยะเวลานาน หรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า การที่จะสรุปว่าเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญและเป็นระยะเวลานานหรือไม่จำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ธนาคารฯ รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี สำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารฯ จะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าธนาคารฯ ควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

หนังสือตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานและหนังสือตามโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักของคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราภาระ และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

สัญญาเช่า

ในการพิจารณาประเภทของสัญญาเช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่าธนาคารฯ ได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์ที่ให้เช่าดังกล่าวแล้วหรือไม่

คดีฟ้องร้อง

ธนาคารฯ มีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้วและเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

2. ข้อมูลทั่วไป

2.1 ข้อมูลธนาคารฯ

ธนาคารฯ เป็นบริษัทมหาชน ซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย ธนาคารฯ มีบริษัททิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทยเป็นบริษัทใหญ่ ธนาคารฯ ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจหลักด้านการธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ตามที่ตั้งทะเบียนอยู่ที่ เลขที่ 48/2 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารฯ มีสาขารวม 49 สาขาในประเทศไทย

2.2 ทูน่าเรอีนหุ้น

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

2.3 สํารองตามกฎหมาย

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

2.4 ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของธนาคารฯ ตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของธนาคารฯด้วย

2.5 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารฯ หรือถูกควบคุมโดยธนาคารฯ ไม่ว่าจะเป็นโดยตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคารฯ นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อธนาคารฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคารฯ

ธนาคารฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารฯและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันซึ่งเทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

ธนาคารฯไม่มีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทที่ธนาคารฯหรือกรรมการหรือพนักงานระดับชั้นบริหารของธนาคารฯถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของบริษัทนั้น ๆ

ธนาคารฯไม่มีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันแก่บริษัทที่มีกรรมการร่วมกันกับธนาคารฯ ในกรณีที่ไม่มีการถือหุ้นเป็นประกันหนี้หรือมีมูลค่าหลักประกันไม่เพียงพอซึ่งจำเป็นต้องขออนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารฯไม่มีเงินลงทุนในกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีลักษณะความสัมพันธ์โดยการมีผู้บริหารของธนาคารฯเป็นผู้ถือหุ้นและ/หรือเป็นกรรมการผู้มีอำนาจ

3. ข้อมูลเพิ่มเติม

3.1 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

(หน่วย: พันบาท)

| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | | | | | |
|-----------------------------|---------------------|------------|------------|-------------|------------|------------|
| | 2555 | | | 2554 | | |
| | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม |
| ในประเทศ | | | | | | |
| ธนาคารแห่งประเทศไทยและ | | | | | | |
| กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ | 3,394,365 | 230,000 | 3,624,365 | 425,785 | - | 425,785 |
| ธนาคารพาณิชย์ | 240,987 | 25,000,000 | 25,240,987 | 173,923 | 21,350,000 | 21,523,923 |
| สถาบันการเงินเฉพาะกิจ | 997 | 2,000,000 | 2,000,997 | 854 | 4,000,000 | 4,000,854 |
| สถาบันการเงินอื่น | - | 500,000 | 500,000 | - | - | - |
| รวม | 3,636,349 | 27,730,000 | 31,366,349 | 600,562 | 25,350,000 | 25,950,562 |
| บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ | - | 8,789 | 8,789 | - | 6,775 | 6,775 |
| หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | - | (5,000) | (5,000) | - | (10,000) | (10,000) |
| รวมในประเทศ | 3,636,349 | 27,733,789 | 31,370,138 | 600,562 | 25,346,775 | 25,947,337 |
| ต่างประเทศ | | | | | | |
| เงินหยวน | | | | | | |
| รวม | - | - | - | - | 4,026,121 | 4,026,121 |
| บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ | - | - | - | - | 11,968 | 11,968 |
| หัก: รายได้รอดักบัญชี | - | - | - | - | (1,531) | (1,531) |
| รวมต่างประเทศ | - | - | - | - | 4,036,558 | 4,036,558 |
| รวมในประเทศและต่างประเทศ | 3,636,349 | 27,733,789 | 31,370,138 | 600,562 | 29,383,333 | 29,983,895 |

ธนาคารฯ มีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชนโดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรม
ซื้อคืนภาคเอกชน ณ วันที่ 31 ธันวาคม

| | 2555 | 2554 |
|-----------------------|--------|--------|
| ธนาคารพาณิชย์ | 25,000 | 20,350 |
| สถาบันการเงินเฉพาะกิจ | 2,000 | 4,000 |

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

| | 2555 | 2554 |
|-----------------------|--------|--------|
| ธนาคารพาณิชย์ | 25,114 | 20,558 |
| สถาบันการเงินเฉพาะกิจ | 1,973 | 4,042 |

3.2 ตราสารอนุพันธ์

3.2.1 ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement) และสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Cross currency swap agreement) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อ ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

| ประเภทความเสี่ยง | 2555 | | 2554 | | | |
|------------------|----------------|---------|-----------|----------------|---------|-----------|
| | มูลค่ายุติธรรม | | จำนวนเงิน | มูลค่ายุติธรรม | | จำนวนเงิน |
| | สินทรัพย์ | หนี้สิน | ตามสัญญา | สินทรัพย์ | หนี้สิน | ตามสัญญา |
| อัตราแลกเปลี่ยน | 14,882 | - | 3,063,160 | - | 127,628 | 3,169,120 |
| อัตราดอกเบี้ย | 26,981 | - | 3,032,000 | 21,907 | 14,715 | 5,682,000 |
| รวม | 41,863 | - | 6,095,160 | 21,907 | 142,343 | 8,851,120 |

ทั้งนี้ ตราสารอนุพันธ์ข้างต้นทั้งหมดมีคู่สัญญาเป็นสถาบันการเงิน

3.2.2 ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง

ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement) และสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Cross currency swap agreement) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับใบรับฝากสกุลเงินต่างประเทศ ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

| ประเภทความเสี่ยง | 2555 | | 2554 | | | |
|------------------|----------------|---------|-----------|----------------|---------|-----------|
| | มูลค่ายุติธรรม | | จำนวนเงิน | มูลค่ายุติธรรม | | จำนวนเงิน |
| | สินทรัพย์ | หนี้สิน | ตามสัญญา | สินทรัพย์ | หนี้สิน | ตามสัญญา |
| อัตราแลกเปลี่ยน | - | - | - | - | 128,017 | 4,046,482 |
| อัตราดอกเบี้ย | - | - | - | 543 | - | 300,000 |
| รวม | - | - | - | 543 | 128,017 | 4,346,482 |

ทั้งนี้ ตราสารอนุพันธ์ข้างต้นทั้งหมดมีคู่สัญญาเป็นสถาบันการเงิน

3.3 เงินลงทุน

3.3.1 จำแนกตามประเภทเงินลงทุน

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|---|---------------------|------------------|
| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2555 | 2554 |
| หลักทรัพย์เพื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 4,136,424 | 605,918 |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | 171,460 | 837,593 |
| บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน | 4,229 | 4,736 |
| หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า | (1,460) | (1,460) |
| รวมหลักทรัพย์เพื่อขาย | 4,310,653 | 1,446,787 |
| ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย | | |
| เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา | 186,843 | 686,409 |
| หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า | (20,797) | (17,947) |
| รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด | 166,046 | 668,462 |
| เงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน | | |
| ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ | 483,874 | 598,083 |
| หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า | (47,741) | (117,381) |
| รวมเงินลงทุนทั่วไป | 436,133 | 480,702 |
| รวมเงินลงทุนสุทธิ | 4,912,832 | 2,595,951 |

3.3.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

| | (หน่วย: ล้านบาท) | | | | | | | |
|-------------------------------------|---------------------|-----------|-----------|--------------|---------------|------------|-----------|--------------|
| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | | | | | | | |
| | 2555 | | | | 2554 | | | |
| | ครบกำหนดภายใน | | | | ครบกำหนดภายใน | | | |
| | ไม่เกิน | | | | ไม่เกิน | | | |
| | 1 ปี | 1 - 5 ปี | เกิน 5 ปี | รวม | 1 ปี | 1 - 5 ปี | เกิน 5 ปี | รวม |
| เงินลงทุนเพื่อขาย | | | | | | | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 4,133 | 3 | - | 4,136 | 405 | 201 | - | 606 |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | 142 | 30 | - | 172 | 601 | 236 | - | 837 |
| รวม | 4,275 | 33 | - | 4,308 | 1,006 | 437 | - | 1,443 |
| บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า | 4 | - | - | 4 | 3 | 2 | - | 5 |
| หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า | (1) | - | - | (1) | (1) | - | - | (1) |
| รวม | 4,278 | 33 | - | 4,311 | 1,008 | 439 | - | 1,447 |
| ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด | | | | | | | | |
| เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา | 129 | 58 | - | 187 | 297 | 388 | 1 | 686 |
| หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า | (16) | (5) | - | (21) | (18) | - | - | (18) |
| รวม | 113 | 53 | - | 166 | 279 | 388 | 1 | 668 |
| รวมตราสารหนี้ | 4,391 | 86 | - | 4,477 | 1,287 | 827 | 1 | 2,115 |

3.3.3 เงินลงทุนที่มีภาระผูกพัน

(หน่วย: ล้านบาท)

| ประเภทเงินลงทุน | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | | ภาระผูกพัน |
|----------------------------|---------------------|------|---|
| | 2555 | 2554 | |
| ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล | 2 | 2 | ค่าประกันการใช้ไฟฟ้า |
| ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล | - | 577 | หลักประกันการใช้ยอด ได้ดูแลการหักบัญชี |

3.3.4 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

(หน่วย: พันบาท)

| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 | | |
|---|--------------------------|----------|---|
| | ราคาทุน | มูลค่า | ค่าเพื่อ |
| | | ยุติธรรม | การปรับมูลค่า เงินลงทุน ⁽¹⁾ |
| บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้ | 7,060 | - | 7,060 |

⁽¹⁾ ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุนคำนวณจากมูลค่าของเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

(หน่วย: พันบาท)

| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 | | |
|---|--------------------------|----------|---|
| | ราคาทุน | มูลค่า | ค่าเพื่อ |
| | | ยุติธรรม | การปรับมูลค่า เงินลงทุน ⁽¹⁾ |
| บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้ | 7,060 | - | 7,060 |

⁽¹⁾ ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุนคำนวณจากมูลค่าของเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

3.3.5 เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่าย
แล้วของนิติบุคคลนั้น

(หน่วย: พันบาท)

| ชื่อหลักทรัพย์ | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | | | | | |
|---|---|--|----------------------------------|---|--|----------------------------------|
| | 2555 | | | 2554 | | |
| | มูลค่าสุทธิตาม บัญชีของ เงินลงทุน | จำนวน เงินลงทุนที่ ยังไม่ได้ชำระ | สัดส่วน เงินลงทุน (ร้อยละ) | มูลค่าสุทธิตาม บัญชีของ เงินลงทุน | จำนวน เงินลงทุนที่ ยังไม่ได้ชำระ | สัดส่วน เงินลงทุน (ร้อยละ) |
| กลุ่มประกันภัย: | | | | | | |
| บริษัท แอ็กซ่าประกันภัย จำกัด (มหาชน) | - | - | - | - | - | 10 |
| กลุ่มการบริการ: | | | | | | |
| TISCO Securities Hong Kong Limited (อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี) | 43,956 | - | 100 | 46,911 | - | 100 |
| บริษัท จีจี เพรส (ไทยแลนด์) จำกัด | 814 | 300 | 10 | 814 | 300 | 10 |
| บริษัท เกลไลน์ (ประเทศไทย) จำกัด | 37,335 | - | 10 | 37,335 | - | 10 |
| กลุ่มการพาณิชย์นำเข้าและส่งออก: | | | | | | |
| บริษัท สินไทย เอนเตอร์ไพรส์ จำกัด | 5,377 | - | 10 | 4,019 | - | 10 |
| บริษัท พี ดี ที แอล เทคคิง จำกัด | 8,316 | - | 10 | 8,703 | - | 10 |
| บริษัท วัฒนาอินเตอร์เทรด จำกัด | 5,382 | - | 10 | 5,382 | - | 10 |
| กลุ่มอสังหาริมทรัพย์: | | | | | | |
| บริษัท พรอสเพอริตี้ อินดัสเตรียล เอสเตท จำกัด | - | - | - | 45,095 | - | 10 |
| บริษัท ยูเอ็มไอ พรอพเพอริตี้ จำกัด | 5,697 | - | 10 | 6,843 | - | 10 |
| กลุ่มอุตสาหกรรม: | | | | | | |
| บริษัท สยามอาร์คเชรามิก จำกัด | 16,940 | - | 10 | 17,028 | - | 10 |

3.4 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

(หน่วย: ล้านบาท)

| ชื่อบริษัท | ประเภทธุรกิจ | ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน | | สัดส่วนการถือหุ้น | | เงินลงทุน (วิธีราคาทุน) | | เงินปันผลรับ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ | |
|--|----------------------|--------------------------|-----------|---------------------|------|-------------------------|------|---------------------------------------|------|
| | | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | | 31 ธันวาคม | |
| | | 2555 | 2554 | 2555 | 2554 | 2555 | 2554 | 2555 | 2554 |
| บริษัทย่อยที่ธนาคารถือหุ้นโดยตรง: | | | | | | | | | |
| TISCO Securities Hong Kong Limited (อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี) | ธุรกิจ หลักทรัพย์ | หุ้นสามัญ | หุ้นสามัญ | 100 | 100 | 66 | 66 | - | - |
| หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า | | | | | | (22) | (19) | - | - |
| | | | | | | 44 | 47 | - | - |
| เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ | | | | | | 44 | 47 | - | - |

เมื่อวันที่ 28 พฤศจิกายน 2546 ธนาคารฯ ได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทยในการรับโอนกิจการของบริษัท 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) ได้จดทะเบียนเลิกบริษัทกับกระทรวงพาณิชย์แล้วและปัจจุบันอยู่ในระหว่างการดำเนินการชำระบัญชี

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

3.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

3.5.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

| | 2555 | 2554 |
|---|--------------|--------------|
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | | |
| เงินให้สินเชื่อ | 65,762,530 | 44,852,873 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ | 195,394,831 | 151,717,574 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน | 667,368 | 442,015 |
| หัก: รายได้รอตัดบัญชี | (23,030,237) | (17,321,366) |
| เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน | (128,046) | (77,887) |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 238,666,446 | 179,613,209 |
| บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ | 322,266 | 222,666 |
| หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ | (4,687,644) | (4,098,963) |
| หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ | (3) | (3) |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 234,301,065 | 175,736,909 |

3.5.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

| | 2555 | | | 2554 | | |
|------------------------------|-------------|------------|-------------|-------------|------------|-------------|
| | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม |
| เงินบาท | 235,603,286 | - | 235,603,286 | 176,444,089 | - | 176,444,089 |
| เงินดอลลาร์สหรัฐฯ | - | 3,063,160 | 3,063,160 | - | 3,169,120 | 3,169,120 |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | | | | | | |
| สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี | 235,603,286 | 3,063,160 | 238,666,446 | 176,444,089 | 3,169,120 | 179,613,209 |

3.5.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 | | | | | |
|--|--------------------------|------------|-----------|---------|---------|-------------|
| | ปกติ | กล่าวถึง | ต่ำกว่า | สงสัย | สงสัย | รวม |
| | | เป็นพิเศษ | มาตรฐาน | | จะสูญ | |
| การเกษตรและเหมืองแร่ | 1,575,255 | 43,949 | 5,272 | 679 | - | 1,625,155 |
| อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ | 33,359,833 | 373,478 | 52,954 | 12,397 | 29,385 | 33,828,047 |
| ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง | 10,104,095 | 115,489 | 23,251 | 10,735 | 248,997 | 10,502,567 |
| การสาธารณสุขโลกและบริการ | 21,255,301 | 424,872 | 35,029 | 14,633 | 3,967 | 21,733,802 |
| การบริโภคนวัตกรรม | | | | | | |
| เพื่อธุรกิจเข้าซื้อ | 142,042,315 | 10,431,471 | 1,632,472 | 426,854 | 29,087 | 154,562,199 |
| สินเชื่อทะเบียนรถยนต์ | 9,299,338 | 491,263 | 74,922 | 11,347 | 1,110 | 9,877,980 |
| เพื่อที่อยู่อาศัย | 1,329,435 | 20,509 | 18,981 | 3,808 | 82,862 | 1,455,595 |
| อื่น ๆ | 4,881,940 | 143,840 | 18,370 | 7,303 | 29,649 | 5,081,102 |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 223,847,512 | 12,044,871 | 1,861,251 | 487,756 | 425,057 | 238,666,447 |
| บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ | 172,180 | 150,086 | - | - | - | 322,266 |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ | 224,019,692 | 12,194,957 | 1,861,251 | 487,756 | 425,057 | 238,988,713 |

(หน่วย: พันบาท)

| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 | | | | | |
|--|--------------------------|------------|-----------|---------|---------|-------------|
| | ปกติ | กล่าวถึง | ต่ำกว่า | สงสัย | สงสัย | รวม |
| | | เป็นพิเศษ | มาตรฐาน | | จะสูญ | |
| การเกษตรและเหมืองแร่ | 1,043,450 | 13,364 | 2,337 | - | - | 1,059,151 |
| อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ | 23,678,288 | 275,749 | 56,110 | 16,694 | 24,511 | 24,051,352 |
| ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง | 8,534,120 | 116,859 | 23,082 | 2,266 | 279,067 | 8,955,394 |
| การสาธารณสุขโลกและบริการ | 10,811,983 | 225,134 | 60,053 | 21,232 | 22,119 | 11,140,521 |
| การบริโภคนวัตกรรม | | | | | | |
| เพื่อธุรกิจเข้าซื้อ | 108,791,545 | 9,509,852 | 1,294,267 | 185,914 | 11,059 | 119,792,637 |
| สินเชื่อทะเบียนรถยนต์ | 6,967,179 | 487,376 | 51,142 | 1,101 | 724 | 7,507,522 |
| เพื่อที่อยู่อาศัย | 1,193,416 | 69,397 | 6,174 | 19,743 | 77,957 | 1,366,687 |
| อื่น ๆ | 5,497,934 | 182,430 | 24,034 | 7,531 | 28,016 | 5,739,945 |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 166,517,915 | 10,880,161 | 1,517,199 | 254,481 | 443,453 | 179,613,209 |
| บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ | 88,148 | 134,518 | - | - | - | 222,666 |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ | 166,606,063 | 11,014,679 | 1,517,199 | 254,481 | 443,453 | 179,835,875 |

3.5.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

(หน่วย: ล้านบาท)

| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | | | | | |
|----------------------------|---|---|--|---|---|--|
| | 2555 | | | 2554 | | |
| | เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ย ค้างรับ | ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ | ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾⁽²⁾ | เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ย ค้างรับ | ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ | ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾⁽²⁾ |
| เงินสำรองตามเกณฑ์ ธปท. | | | | | | |
| - จัดชั้นปกติ | 224,020 | 204,454 | 2,752 | 166,607 | 151,582 | 3,280 |
| - จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ | 12,195 | 11,873 | 1,024 | 11,015 | 10,790 | 188 |
| - จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน | 1,861 | 1,845 | 556 | 1,517 | 1,510 | 378 |
| - จัดชั้นสงสัย | 488 | 477 | 136 | 254 | 227 | 54 |
| - จัดชั้นสงสัยจะสูญ | 425 | 193 | 216 | 443 | 212 | 195 |
| เงินสำรองส่วนเกิน | - | - | 4 | - | - | 4 |
| รวม | 238,989 | 218,842 | 4,688 | 179,836 | 164,321 | 4,099 |

⁽¹⁾ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้คำนวณจากมูลหนี้หลังหักมูลค่าหลักประกันตามเกณฑ์ในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (ยกเว้นกรณีของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน ธนาคารฯจะไม่นำมูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้าง)

⁽²⁾ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารฯมีสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ที่สน.ส.31/2551 จำนวน 2,045 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 จำนวน 2,080 ล้านบาท) โดยธนาคารฯได้จัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.ดังกล่าวจำนวน 2,041 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 จำนวน 2,076 ล้านบาท) ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัว ซึ่งเมื่อรวมกับยอดเงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.จำนวน 2,643 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 จำนวน 2,019 ล้านบาท) จะทำให้ยอดเงินสำรองตามเกณฑ์ ธปท.ทั้งสิ้นมีจำนวน 4,684 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 จำนวน 4,095 ล้านบาท)

| | อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ) | | | |
|--------------------------|---|-------|------------------------------------|------|
| | ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ⁽¹⁾ | | เงินให้สินเชื่ออื่น ⁽²⁾ | |
| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2555 | 2554 | 2555 | 2554 |
| จัดชั้นปกติ | 1.14 | 1.42 | 1 | 1 |
| จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ | 1.14 | 1.42 | 2 | 2 |
| จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน | 24.29 | 20.88 | 100 | 100 |
| จัดชั้นสงสัย | 24.29 | 20.88 | 100 | 100 |
| จัดชั้นสงสัยจะสูญ | 24.29 | 20.88 | 100 | 100 |

⁽¹⁾ อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

⁽²⁾ อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์การกันสำรองขั้นต่ำของ ธปท.

3.5.5 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารฯ มีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินรวม 173,087 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2554: 134,944 ล้านบาท) ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อสำหรับรถยนต์ เครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบธุรกิจ อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 1 ถึง 7 ปี และส่วนใหญ่คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

(หน่วย: ล้านบาท)

| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 | | | | |
|--|---|--------------|------------------|---------|----------|
| | จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่าระยะยาว | | | | |
| | หนี้ที่ไม่ | | | | รวม |
| ไม่เกิน 1 ปี | 1 - 5 ปี | มากกว่า 5 ปี | ก่อให้เกิดรายได้ | | |
| ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า | 57,781 | 128,361 | 6,419 | 3,501 | 196,062 |
| หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้ * | (8,851) | (12,813) | 118 | (1,301) | (22,847) |
| เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน | (2) | (123) | (2) | (1) | (128) |
| มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ | | | | | |
| ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า | 48,928 | 115,425 | 6,535 | 2,199 | 173,087 |
| ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ** | | | | | (2,502) |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิ | | | | | 170,585 |

* สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรถตัดจ่าย

** ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต้นตามเกณฑ์ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

(หน่วย: ล้านบาท)

| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 | | | | |
|--|---|--------------|------------------|---------|----------|
| | จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่าระยะยาว | | | | |
| | หนี้ที่ไม่ | | | | รวม |
| ไม่เกิน 1 ปี | 1 - 5 ปี | มากกว่า 5 ปี | ก่อให้เกิดรายได้ | | |
| ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า | 47,092 | 98,809 | 3,386 | 2,873 | 152,160 |
| หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้ * | (6,754) | (9,104) | (106) | (1,174) | (17,138) |
| เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน | - | (72) | (6) | - | (78) |
| มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ | | | | | |
| ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า | 40,338 | 89,633 | 3,274 | 1,699 | 134,944 |
| ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ** | | | | | (2,246) |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิ | | | | | 132,698 |

* สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรถตัดจ่าย

** ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต้นตามเกณฑ์ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

3.5.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้

| | (หน่วย: ล้านบาท) | | | |
|---|---|-------|--|-------|
| | มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์ รพท. ⁽²⁾ ณ วันที่ 31 ธันวาคม | | มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์ ของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2555 | 2554 | 2555 | 2554 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ ⁽¹⁾ | 3,441 | 2,949 | 3,454 | 3,209 |

⁽¹⁾ จำนวนจากยอดหนี้เป็นรายบัญชี

⁽²⁾ หยุครบรู้อยู่ได้ดอกเบี้ยค้างรับเมื่อลูกหนี้คืนค้ำชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน นับจากวันครบกำหนดชำระ

3.5.7 รายได้ดอกเบี้ยรอดตัดบัญชีซึ่งแสดงเป็นรายการหักจากยอดเงินต้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

| | (หน่วย: ล้านบาท) | |
|--|---------------------|--------|
| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2555 | 2554 |
| รายได้ดอกเบี้ยรอดตัดบัญชี ⁽¹⁾ | 23,030 | 17,321 |

⁽¹⁾ จำนวนดังกล่าวได้รวมรายได้ดอกเบี้ยรอดตัดบัญชีของสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

3.5.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
|--|----------------------------------|------|
| | 2555 | 2554 |
| ลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปี | | |
| จำนวนลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ (ราย) | 159 | 287 |
| ยอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท) | 120 | 720 |
| ยอดคงเหลือตามบัญชีหลังการปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท) | 120 | 720 |
| ผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ล้านบาท) | - | - |
| อายุสัญญาถ่วงเฉลี่ยของการปรับโครงสร้างหนี้ (ปี) | | |
| ลูกหนี้เช่าซื้อ | 4 | 4 |
| ลูกหนี้สินเชื่อเคหะ | 3 | 1 |
| ลูกหนี้ธุรกิจ | 2 | 2 |

ข้อมูลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างมีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

| | 2555 | 2554 |
|--|------|------|
| รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ | 53 | 64 |
| จำนวนเงินต้นและดอกเบี้ยที่ได้รับชำระ | 487 | 730 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯ มียอดคงค้างของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาแล้วดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

| | 2555 | | 2554 | |
|--------------------------------|----------|-----------|----------|-----------|
| | จำนวนราย | จำนวนเงิน | จำนวนราย | จำนวนเงิน |
| ยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้ที่มี | | | | |
| การปรับโครงสร้างหนี้แล้ว | 1,135 | 735 | 1,404 | 1,201 |

3.6 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ / ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

3.6.1 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - จำแนกตามการจัดชั้นของลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

| | กล่าวถึง | | ต่ำกว่า | | สำรองส่วนเกิน | รวม | |
|------------------------------|-----------|-----------|-----------|-------------|---------------|----------|-------------|
| | ปกติ | เป็นพิเศษ | มาตรฐาน | สงสัย | | | |
| ยอดต้นปี | 3,279,654 | 188,048 | 378,456 | 54,094 | 194,848 | 3,863 | 4,098,963 |
| หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด) | | | | | | | |
| ในระหว่างปี | (527,337) | 836,435 | 663,471 | 1,360,838 | 46,199 | (10,058) | 2,369,548 |
| โอนจากค่าเผื่อการลดมูลค่า | | | | | | | |
| ของทรัพย์สินรอการขาย | - | - | - | - | - | 9,635 | 9,635 |
| หนี้สูญตัดบัญชี | (447) | (326) | (486,440) | (1,278,571) | (24,718) | - | (1,790,502) |
| ยอดปลายปี | 2,751,870 | 1,024,157 | 555,487 | 136,361 | 216,329 | 3,440 | 4,687,644 |

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

| | ปกติ | กล่าวถึง เป็นพิเศษ | ต่ำกว่า มาตรฐาน | สงสัย | สงสัยจะสูญ | สำรองส่วนเกิน | รวม |
|---|-----------|-----------------------|--------------------|-----------|------------|---------------|-------------|
| ยอดต้นปี | 794,419 | 59,208 | 177,958 | 51,122 | 425,880 | 2,350,825 | 3,859,412 |
| หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด) ในระหว่างปี | 2,486,197 | 130,137 | 575,132 | 614,501 | 283,511 | (2,360,249) | 1,729,229 |
| โอนจากค่าเพื่อการลดมูลค่า ของทรัพย์สินรอการขาย | - | - | - | - | - | 13,287 | 13,287 |
| หนี้สูญตัดบัญชี | (962) | (1,297) | (374,634) | (611,529) | (514,543) | - | (1,502,965) |
| ยอดปลายปี | 3,279,654 | 188,048 | 378,456 | 54,094 | 194,848 | 3,863 | 4,098,963 |

3.6.2 ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ - จำแนกตามประเภทการกันเงินสำรอง

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

| | กันเงินสำรอง เป็นรายลูกหนี้ | กันเงินสำรอง เป็นกลุ่มสินเชื่อ | สำรองส่วนเกิน | รวม |
|---|--------------------------------|-----------------------------------|---------------|-------------|
| ยอดต้นปี | 1,852,247 | 2,242,853 | 3,863 | 4,098,963 |
| หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด) ในระหว่างปี | 461,050 | 1,918,556 | (10,058) | 2,369,548 |
| โอนจากค่าเพื่อการลดมูลค่า ของทรัพย์สินรอการขาย | - | - | 9,635 | 9,635 |
| หนี้สูญตัดบัญชี | (107,227) | (1,683,275) | - | (1,790,502) |
| ยอดปลายปี | 2,206,070 | 2,478,134 | 3,440 | 4,687,644 |

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

| | กันเงินสำรอง เป็นรายลูกหนี้ | กันเงินสำรอง เป็นกลุ่มสินเชื่อ | สำรองส่วนเกิน | รวม |
|---|--------------------------------|-----------------------------------|---------------|-------------|
| ยอดต้นปี | 547,072 | 961,515 | 2,350,825 | 3,859,412 |
| หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด) ในระหว่างปี | 1,414,893 | 2,674,585 | (2,360,249) | 1,729,229 |
| โอนจากค่าเพื่อการลดมูลค่า ของทรัพย์สินรอการขาย | - | - | 13,287 | 13,287 |
| หนี้สูญตัดบัญชี | (109,718) | (1,393,247) | - | (1,502,965) |
| ยอดปลายปี | 1,852,247 | 2,242,853 | 3,863 | 4,098,963 |

3.6.3 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

| | 2555 | 2554 |
|---|-------|-------|
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ | 2,774 | 2,214 |
| ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | 908 | 627 |

3.7 การจัดการคุณภาพสินทรัพย์

3.7.1 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

(หน่วย: ล้านบาท)

ค่าเผื่อขาดทุนที่บันทึก
ในบัญชีแล้ว⁽¹⁾

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

| | ราคาทุน | | มูลค่ายุติธรรม | | ค่าเผื่อขาดทุนที่บันทึก ในบัญชีแล้ว ⁽¹⁾ | |
|--------------------------------------|---------------------|------|----------------|---------------------|---|------|
| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | 2555 | 2554 | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | 2555 | 2554 |
| ตราสารหนี้ - หุ้นกู้ ⁽²⁾ | 1 | 1 | - | - | 1 | 1 |
| ตราสารทุน - หุ้นสามัญ ⁽³⁾ | 6 | 6 | - | - | 6 | 6 |

⁽¹⁾ ค่าเผื่อผลขาดทุนคำนวณจากมูลค่าเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

⁽²⁾ เงินลงทุนในหุ้นกู้คือยสิทธิ์ที่ออกโดยสถาบันการเงินซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศสั่งปิดกิจการเมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2540

⁽³⁾ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือบริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่าปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องหรือบริษัทที่คิดค้นชำระค่าดอกเบี้ย

3.7.2 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 คุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารฯจัดประเภทตามประกาศ
ของธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾ | | เงินลงทุนในหลักทรัพย์ | | เงินลงทุนในลูกหนี้ ที่รับโอนมา | | ทรัพย์สินรอการขาย | | รวม | | |
|------------------------------|--|---------|-----------------------|---------------------|-----------------------------------|------|---------------------|------|---------|---------------------|---------|
| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | 2555 | 2554 | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | 2555 | 2554 | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | 2555 | 2554 | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | |
| ลูกหนี้ปกติ | 251,348 | 191,868 | - | - | - | - | - | - | - | 251,348 | 191,868 |
| ลูกหนี้กล่าวถึงพิเศษ | 12,045 | 10,880 | - | - | - | - | - | - | - | 12,045 | 10,880 |
| ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน | 1,861 | 1,517 | - | - | - | - | - | - | - | 1,861 | 1,517 |
| ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย | 488 | 254 | - | - | - | - | - | - | - | 488 | 254 |
| ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ | 425 | 443 | 72 | 138 | 21 | 18 | 18 | 50 | 536 | 649 | |
| รวม | 266,167 | 204,962 | 72 | 138 | 21 | 18 | 18 | 50 | 266,278 | 205,168 | |

⁽¹⁾ มูลหนี้จัดชั้นข้างต้นรวมเงินลงทุนในตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนของธนาคารพาณิชย์อื่น และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน (ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน)

3.7.3 ลิขสิทธิ์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ
ที่กันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach)

(หน่วย: ล้านบาท)

| | มูลหนี้ | | ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง | | อัตราที่ใช้ในการตั้ง | | ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ⁽³⁾ | |
|------------------------------|---------------------|---------|-------------------------|---------|----------------------|----------|--------------------------------------|-------|
| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2555 | 2554 | 2555 | 2554 | 2555 | 2554 | 2555 | 2554 |
| | | | | | (ร้อยละ) | (ร้อยละ) | | |
| ลูกหนี้จัดชั้นปกติ | 159,472 | 122,851 | 159,472 | 122,851 | 1.14 | 1.42 | 1,227 | 1,723 |
| ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงพิเศษ | 10,939 | 10,066 | 10,939 | 10,066 | 1.14 | 1.42 | 717 | 165 |
| ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน | 1,707 | 1,429 | 1,707 | 1,429 | 24.29 | 20.88 | 414 | 296 |
| ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย | 452 | 220 | 452 | 220 | 24.29 | 20.88 | 111 | 48 |
| ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ | 38 | 50 | 38 | 50 | 24.29 | 20.88 | 9 | 11 |
| รวม | 172,608 | 134,616 | 172,608 | 134,616 | | | 2,478 | 2,243 |

⁽¹⁾ ธนาคารฯ ไม่ได้นำมูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้างในการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

⁽²⁾ อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งได้รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

⁽³⁾ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

3.7.4 ลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

| | จำนวนรายลูกหนี้ | | มูลหนี้ | | หลักประกัน | | ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ | |
|--|---------------------|------|---------------------|---------|---------------------|---------|-----------------------|---------|
| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | | ที่บันทึกในบัญชีแล้ว | |
| | 2555 | 2554 | 2555 | 2554 | 2555 | 2554 | 2555 | 2554 |
| | | | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท |
| 1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูก เพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์ จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัท จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ แต่มีผลการดำเนินงานและฐานะ การเงินเช่นเดียวกับบริษัทจด ทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอน ของตลาดหลักทรัพย์ฯ | 2 | 1 | 250 | 247 | 142 | 145 | 132 | 123 |
| 3. บริษัทจดทะเบียนที่อยู่ระหว่าง การฟื้นฟูการดำเนินงาน | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้ หรือผิดนัดชำระหนี้ | - | 1 | - | 13 | - | - | - | 13 |
| 5. บริษัทที่รายงานผู้สอบบัญชีระบุ ว่ามีปัญหาเกี่ยวกับความดำรงอยู่ ของกิจการ | - | - | - | - | - | - | - | - |
| รวม | 2 | 2 | 250 | 260 | 142 | 145 | 132 | 136 |

3.8 ทรัพย์สินรอการขาย

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|--|---------------------|-------------|
| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2555 | 2554 |
| ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้ | | |
| อสังหาริมทรัพย์ | | |
| <u>ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก</u> | | |
| ยอดต้นปี | 239,700 | 268,015 |
| จำหน่าย | - | (28,315) |
| ยอดปลายปี | 239,700 | 239,700 |
| <u>ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน</u> | | |
| ยอดต้นปี | 37,551 | 33,860 |
| เพิ่มขึ้น | - | 3,691 |
| จำหน่าย | (12,098) | - |
| ยอดปลายปี | 25,453 | 37,551 |
| รวมทรัพย์สินรอการขาย - อสังหาริมทรัพย์ | 265,153 | 277,251 |
| สังหาริมทรัพย์ | | |
| ยอดต้นปี | 30,335 | 42,485 |
| เพิ่มขึ้น | 2,646,264 | 1,151,473 |
| จำหน่าย | (2,657,324) | (1,163,623) |
| ยอดปลายปี | 19,275 | 30,335 |
| รวมทรัพย์สินรอการขาย | 284,428 | 307,586 |
| หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า | | |
| ยอดต้นปี | 49,850 | 326,397 |
| เพิ่มขึ้น | 1,268 | 1,885 |
| ลดลง | (32,931) | (278,432) |
| ยอดปลายปี | 18,187 | 49,850 |
| รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ | 266,241 | 257,736 |

3.9 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

มูลค่าตามบัญชีของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 แสดงได้ดังนี้

| | (หน่วย: พันบาท) |
|---------------------------|----------------------|
| | อาคารสำนักงานให้เช่า |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555: | |
| ราคาทุน | 136,713 |
| หัก: ค่าเสื่อมราคาสะสม | (73,574) |
| มูลค่าตามบัญชี - สุทธิ | 63,139 |

การกระทบยอดมูลค่าตามบัญชีของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนสำหรับปี 2555 แสดงได้ดังนี้

| | (หน่วย: พันบาท) |
|-------------------------------|-----------------|
| | 2555 |
| มูลค่าตามบัญชีต้นปี | - |
| โอนเปลี่ยนแปลงประเภทสินทรัพย์ | 67,215 |
| ค่าเสื่อมราคา | (4,076) |
| มูลค่าตามบัญชีปลายปี | 63,139 |

มูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 แสดงได้ดังนี้

| | (หน่วย: พันบาท) |
|----------------------|--------------------------|
| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 |
| อาคารสำนักงานให้เช่า | 151,700 |

มูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนคำนวณโดยใช้วิธีการประเมินมูลค่าทรัพย์สินตามหลักเกณฑ์การประเมินเพื่อกำหนดมูลค่าตลาดโดยวิธีเปรียบเทียบราคาตลาด โดยอ้างอิงข้อมูลจากข้อมูลตลาดที่มีลักษณะคล้ายคลึงกับทรัพย์สินที่ประเมินและสามารถเปรียบเทียบกันได้ รวมทั้งพิจารณาภาวะอุปสงค์อุปทานของตลาด และปัจจัยที่มีผลต่อมูลค่าทรัพย์สิน ซึ่งการประเมินมูลค่าดังกล่าวจัดทำโดยผู้ประเมินราคาภายในของธนาคารทีสโก้ที่มีประสบการณ์ความรู้ความสามารถในการประเมินมูลค่า และได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์มาตรฐานและจรรยาบรรณวิชาชีพการประเมินมูลค่าทรัพย์สินในประเทศไทย

3.10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

| | ที่ดิน | อาคารและ อาคารชุด สำนักงานและ ส่วนปรับปรุง | เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์ | ยานพาหนะ | รวม |
|---|--------|---|---|----------|-----------|
| ราคาทุน: | | | | | |
| ณ วันที่ 1 มกราคม 2554 | 17,509 | 896,910 | 529,809 | 69,541 | 1,513,769 |
| ซื้อเพิ่ม/โอนเข้า | - | 29,484 | 31,490 | 2,646 | 63,620 |
| จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก | - | (611) | (12,523) | (16,613) | (29,747) |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 | 17,509 | 925,783 | 548,776 | 55,574 | 1,547,642 |
| ซื้อเพิ่ม/โอนเข้า | - | 31,762 | 25,914 | - | 57,676 |
| จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก | - | (150,117) | (8,955) | (4,346) | (163,418) |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 | 17,509 | 807,428 | 565,735 | 51,228 | 1,441,900 |
| ค่าเสื่อมราคาสะสม: | | | | | |
| ณ วันที่ 1 มกราคม 2554 | - | 450,949 | 442,573 | 44,975 | 938,497 |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี | - | 61,116 | 51,378 | 7,479 | 119,973 |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย/โอนออก | - | (611) | (11,935) | (16,613) | (29,159) |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 | - | 511,454 | 482,016 | 35,841 | 1,029,311 |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี | - | 64,379 | 41,324 | 6,443 | 112,146 |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย/โอนออก | - | (79,398) | (8,354) | (4,346) | (92,098) |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 | - | 496,435 | 514,986 | 37,938 | 1,049,359 |
| มูลค่าสุทธิตามบัญชี: | | | | | |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 | 17,509 | 414,329 | 66,760 | 19,733 | 518,331 |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 | 17,509 | 310,993 | 50,749 | 13,290 | 392,541 |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม: | | | | | |
| 2554 | | | | | 119,973 |
| 2555 | | | | | 112,146 |

3.11 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 แสดงได้ดังนี้

| | (หน่วย: พันบาท) ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ |
|---------------------------|---|
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555: | |
| ราคาทุน | 377,785 |
| หัก: ค่าตัดจำหน่ายสะสม | (313,147) |
| มูลค่าตามบัญชี - สุทธิ | <u>64,638</u> |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554: | |
| ราคาทุน | 369,631 |
| หัก: ค่าตัดจำหน่ายสะสม | (269,327) |
| มูลค่าตามบัญชี - สุทธิ | <u>100,304</u> |

การกระทบยอดมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 แสดงได้ดังนี้

| | (หน่วย: พันบาท) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
|-----------------------------|---|----------------|
| | 2555 | 2554 |
| มูลค่าตามบัญชีต้นปี | 100,304 | 121,279 |
| ซื้อซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ | 8,154 | 29,595 |
| จำหน่ายซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ | - | (2,450) |
| ค่าตัดจำหน่าย | (43,820) | (48,120) |
| มูลค่าตามบัญชีปลายปี | <u>64,638</u> | <u>100,304</u> |

3.12 สินทรัพย์อื่น

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|------------------------------|---------------------|-----------|
| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2555 | 2554 |
| ภาษีมูลค่าเพิ่มสุทธิ | 1,415,594 | 226,451 |
| ดอกเบี้ยค้างรับ | 31,867 | 12,147 |
| ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ | 62,580 | 37,124 |
| ภาษีเงินได้รอขอลคืน | 346,990 | 348,144 |
| เงินมัดจำ | 32,210 | 30,466 |
| ลูกหนี้อื่น | 588,435 | 345,631 |
| สินทรัพย์อื่น ๆ | 144,205 | 248,868 |
| รวมสินทรัพย์อื่น | 2,621,881 | 1,248,831 |

3.13 เงินรับฝาก

3.13.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|-------------------------------|---------------------|------------|
| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2555 | 2554 |
| เงินรับฝาก | | |
| จ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 3,572,743 | 3,503,982 |
| ออมทรัพย์ | 28,140,151 | 17,082,939 |
| จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา | | |
| - ไม่เกิน 6 เดือน | 14,063,664 | 1,265,389 |
| - เกิน 6 เดือนแต่ไม่เกิน 1 ปี | 1,153,580 | 588,126 |
| - เกิน 1 ปี | 167,791 | 195,633 |
| บัตรเงินฝาก/ใบรับฝาก | 173,535,780 | 15,423,817 |
| รวม | 220,633,709 | 38,059,886 |

3.13.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาเงินรับฝาก

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

| | 2555 | 2554 |
|----------------|-------------|------------|
| ไม่เกิน 1 ปี * | 220,402,114 | 37,533,669 |
| เกิน 1 ปี | 231,595 | 526,217 |
| รวมเงินรับฝาก | 220,633,709 | 38,059,886 |

* รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว

3.13.3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 เงินฝากทั้งจำนวนเป็นเงินฝากที่เป็นเงินบาทของผู้ฝากที่มีถิ่นฐานอยู่ในประเทศ

3.14 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

| | 2555 | | | 2554 | | |
|---|-------------|------------|-----------|-------------|------------|------------|
| | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม |
| ในประเทศ | | | | | | |
| ธนาคารแห่งประเทศไทยและ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ | - | 28,857 | 28,857 | - | - | - |
| ธนาคารพาณิชย์ | 210,504 | - | 210,504 | 124,703 | - | 124,703 |
| สถาบันการเงินเฉพาะกิจ | - | 1,915,131 | 1,915,131 | - | - | - |
| สถาบันการเงินอื่น | 964,380 | 6,824,356 | 7,788,736 | 282,506 | 10,450,772 | 10,733,278 |
| รวม | 1,174,884 | 8,768,344 | 9,943,228 | 407,209 | 10,450,772 | 10,857,981 |

3.15 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

| | 2555 | 2554 |
|--------------------------------|------------|-------------|
| เงินกู้ยืมในประเทศ | | |
| หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน | 8,243,000 | 6,000,000 |
| หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน | 5,828,200 | 1,076,000 |
| ตั๋วแลกเงิน | 7,493,622 | 136,709,733 |
| ตั๋วสัญญาใช้เงิน | 797 | 1,034 |
| รวม | 21,565,619 | 143,786,767 |

3.15.1 หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

| ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้ | ประเภทหุ้นกู้ | จำนวนหน่วย | | มูลค่า ที่ตราไว้ (บาท) | ยอดคงเหลือ | | ปีที่ครบ กำหนด | อัตราดอกเบี้ย |
|---------------------------|---|---------------------|-----------------|------------------------------|---------------------|-------------------|-------------------|--|
| | | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | | | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | | | |
| | | 2555 (หน่วย) | 2554 (หน่วย) | | 2555 (ล้านบาท) | 2554 (ล้านบาท) | | |
| ปี 2552 | หุ้นกู้ระยะยาวด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน | 2 ล้าน | 2 ล้าน | 1,000 | 2,000 | 2,000 | ปี 2562 | อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.50 ต่อปี ระยะเวลา ตั้งแต่ปีที่ 1 ถึง ปีที่ 3, ร้อยละ 6.00 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 4 ถึง ปีที่ 7 และร้อยละ 6.50 ต่อปี ระยะเวลา ตั้งแต่ปีที่ 8 ถึง ปีที่ 10 |
| ปี 2552 | หุ้นกู้ระยะยาวด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน | 2 ล้าน | 2 ล้าน | 1,000 | 2,000 | 2,000 | ปี 2562 | อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.00 ต่อปี ระยะเวลา ตั้งแต่ปีที่ 1 ถึง ปีที่ 3, ร้อยละ 5.50 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 4 ถึง ปีที่ 7 และร้อยละ 6.00 ต่อปี ระยะเวลา ตั้งแต่ปีที่ 8 ถึง ปีที่ 10 |
| ปี 2553 | หุ้นกู้ระยะยาวด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน | 1 ล้าน | 1 ล้าน | 1,000 | 1,000 | 1,000 | ปี 2563 | อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.00 ต่อปี |
| ปี 2553 | หุ้นกู้ระยะยาวด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน | 1 ล้าน | 1 ล้าน | 1,000 | 1,000 | 1,000 | ปี 2563 | อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.80 ต่อปี |
| ปี 2555 | หุ้นกู้ระยะยาวด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน | 1 ล้าน | - | 1,000 | 1,000 | - | ปี 2565 | อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.85 ต่อปี |
| ปี 2555 | หุ้นกู้ระยะยาวด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน | 1,243,000 | - | 1,000 | 1,243 | - | ปี 2565 | อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.60 ต่อปี |
| รวม | | | | | 8,243 | 6,000 | | |

3.15.2 หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

| ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้ | ประเภทหุ้นกู้ | จำนวนหน่วย | | มูลค่า ที่ตราไว้ (บาท) | ยอดคงเหลือ | | ปีที่ครบ กำหนด | อัตราดอกเบี้ย |
|---------------------------|---|---------------------|-----------------|------------------------------|---------------------|-------------------|-------------------|--|
| | | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | | | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | | | |
| | | 2555 (หน่วย) | 2554 (หน่วย) | | 2555 (ล้านบาท) | 2554 (ล้านบาท) | | |
| ปี 2550 | หุ้นกู้ระยะยาว ไม่ด้อยสิทธิและ ไม่มีประกัน | - | 1 ล้าน | 1,000 | - | 1,000 | ปี 2555 | อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.04 ต่อปี |
| ปี 2554 | หุ้นกู้ระยะยาว ไม่ด้อยสิทธิและ ไม่มีประกัน | - | 76,000 | 1,000 | - | 76 | ปี 2555 | อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.40 ต่อปี |
| ปี 2555 | หุ้นกู้ระยะสั้น ไม่ด้อยสิทธิและ ไม่มีประกัน | 4,324,300 | - | 1,000 | 4,324 | - | ปี 2556 | อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.50 ต่อปี |
| ปี 2555 | หุ้นกู้ระยะสั้น ไม่ด้อยสิทธิและ ไม่มีประกัน | 1 ล้าน | - | 1,000 | 1,000 | - | ปี 2556 | อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.50 ต่อปี |
| ปี 2555 | หุ้นกู้ระยะสั้น ไม่ด้อยสิทธิและ ไม่มีประกัน | 503,900 | - | 1,000 | 504 | - | ปี 2556 | อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.50 ต่อปี |
| รวม | | | | | | 5,828 | 1,076 | |

3.15.3 ตัวแลกเปลี่ยน

ตัวแลกเปลี่ยนประกอบด้วยตัวแลกเปลี่ยนที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยลอยตัวซึ่งทยอยครบกำหนดชำระในปี 2556 ถึงปี 2558 โดยตัวแลกเปลี่ยนที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่มีอัตราดอกเบี้ยอยู่ในระหว่างอัตราร้อยละ 2.50 ถึง 4.25 ต่อปี

3.16 สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงานและโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | |
|--|---------------------|--------|
| | 2555 | 2554 |
| ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงานต้นปี | 83,767 | 62,567 |
| ต้นทุนบริการในปัจจุบัน | 10,114 | 7,996 |
| ต้นทุนดอกเบี้ย | 3,506 | 2,730 |
| ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างปี | (1,760) | (650) |
| ผลกำไร(ขาดทุน)จากการประมาณการ | | |
| ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย | 2,907 | 11,124 |
| ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงานปลายปี | 98,534 | 83,767 |
| ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น | 33,152 | - |
| รวมสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี | 131,686 | 83,767 |

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานรวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
|------------------------|----------------------------------|--------|
| | 2555 | 2554 |
| ต้นทุนบริการในปัจจุบัน | 25,081 | 7,996 |
| ต้นทุนดอกเบี้ย | 3,943 | 2,730 |
| รวมผลประโยชน์พนักงาน | 29,024 | 10,726 |

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันประเมินสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ร้อยละต่อปี)

| | 2555 | 2554 |
|-----------------------------|-------------|-------------|
| อัตราคิดลด | 3.09 - 4.20 | 3.97 - 4.27 |
| อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย | 4.39 | 3.27 |
| อัตราเงินเฟ้อเฉลี่ย | 3.50 | 3.27 |

3.17 หนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | |
|---|---------------------|------------------|
| | 2555 | 2554 |
| ภาษีหัก ณ ที่จ่ายและภาษีอื่น ๆ ค้างจ่าย | 228,263 | 263,548 |
| ค่าเบี้ยประกันภัยค้ำจ่าย | 864,254 | 399,104 |
| รายได้รับล่วงหน้า | 532,813 | 490,439 |
| ค่าใช้จ่ายค้ำจ่าย | 1,336,525 | 743,715 |
| บัญชีพักเจ้าหนี้ | 567,035 | 393,614 |
| หนี้สินอื่น ๆ | 197,372 | 135,318 |
| รวมหนี้สินอื่น | 3,726,262 | 2,425,738 |

ค่าใช้จ่ายค้ำจ่ายข้างต้นรวมโบนัสค้ำจ่ายซึ่งเป็น โบนัสสำหรับพนักงานและผู้บริหารซึ่งเป็น ผลตอบแทนตามผลการปฏิบัติงานประจำปี ส่วนหนึ่งของผลตอบแทนดังกล่าวเป็น โบนัสประจำปีซึ่ง จ่ายโดยอ้างอิงจากราคาหุ้นของบริษัทใหญ่สำหรับพนักงานที่การปฏิบัติงานมีผลต่อผลประกอบการ ของธนาคารฯ เพื่อเพิ่มแรงจูงใจในการทำงานอย่างมีประสิทธิภาพและสร้างเสริมความร่วมมือร่วมใจ ต่อ ธนาคารฯ โดยโบนัสประจำปีบางส่วนที่พนักงานมีสิทธิจะได้รับดังกล่าวนั้นจะมีการกันส่วนไว้เพื่อ จ่ายจริงในระยะเวลาอีก 5 ปีข้างหน้า ทั้งนี้การจ่ายค่าตอบแทนดังกล่าวจะจ่ายเป็นเงินสดโดยคำนวณ จากราคาหุ้นถัวเฉลี่ยรายวันระยะเวลา 5 ปีจากวันที่ให้สิทธิจนถึงวันที่จ่ายชำระเป็นเกณฑ์ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯ มียอดคงค้างของผลตอบแทนพนักงานค้ำจ่ายตามโครงการ ดังกล่าวที่ให้สิทธิแล้วเป็นจำนวนเงิน 103 ล้านบาท และ 49 ล้านบาท ตามลำดับ

3.18 การแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ

จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯ ได้จดทะเบียนการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเป็นจำนวน 627,952,146 หุ้น และจำนวน 627,952,146 หุ้น ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ยอดคงเหลือของหุ้นบุริมสิทธิที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิในการแปลงสภาพ มีจำนวน 104 หุ้น และ 104 หุ้น ตามลำดับ อย่างไรก็ตาม ตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2552 ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ มีสิทธิเท่าเทียมผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

3.19 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ในการบริหารทุนของธนาคารฯ คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายได้ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

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

สำหรับเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 นั้น ธนาคารฯ ได้มีการจัดสรรเงินสำรองส่วนเกินจากการจัดชั้นเพื่อเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุน โดยเงินสำรองส่วนนี้ทั้งหมดจะถูกจัดสรรตามสัดส่วนเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายของธนาคารฯ มีรายละเอียดดังนี้

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|--|---------------------|------------|
| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2555 | 2554 |
| <u>เงินกองทุนชั้นที่ 1</u> | | |
| ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว | 7,281,522 | 7,281,522 |
| ส่วนเกินมูลค่าหุ้น | 130,451 | 130,451 |
| เงินสำรองตามกฎหมาย | 846,100 | 714,600 |
| กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร | 6,089,582 | 4,684,261 |
| หัก: สินทรัพย์ภายใต้รอดัดบัญชี | - | (104,334) |
| เงินสำรองส่วนขาดตามวิธี IRB | (279,825) | (447,545) |
| รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 | 14,067,830 | 12,258,955 |
| <u>เงินกองทุนชั้นที่ 2</u> | | |
| หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว | 6,858,434 | 5,873,988 |
| เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ | 490,337 | 798,661 |
| หัก: เงินสำรองส่วนขาดตามวิธี IRB | (279,825) | (447,545) |
| รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 | 7,068,946 | 6,225,104 |
| รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย | 21,136,776 | 18,484,059 |

(หน่วย: ร้อยละ)

| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | | | | |
|--|--------------------------------------|--|-----------------|--------------------------------------|-----------------|
| | 2555 | | | 2554 | |
| | ธนาคารฯ | | | ธนาคารฯ | |
| | เงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม | เงินกองทุน หลังจัดสรร กำไร ประจำปี ⁽³⁾ | กฎหมาย กำหนด | เงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม | กฎหมาย กำหนด |
| อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน | 2555 | | | 2554 | |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 8.51 | 9.03 | 4.25 | 9.88 ⁽¹⁾ | 4.25 |
| เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 12.79 | 13.30 | 8.50 | 14.91 ⁽²⁾ | 8.50 |

⁽¹⁾ ก่อนพิจารณาเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ (Capital Floor)⁽²⁾ หลังพิจารณาเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ (Capital Floor)⁽³⁾ เมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2555 คณะกรรมการธนาคารฯ ได้มีมติอนุมัติจัดสรรกำไรสุทธิที่คาดว่าจะมีจากผลการดำเนินงานของปี 2555 เป็นเงินปันผลระหว่างกาลและจัดสรรกำไรส่วนที่เหลือทั้งหมดจากการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลดังกล่าว เป็นสำรองตามกฎหมายและนับรวมเป็นเงินกองทุน

เพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.25/2552 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ ธนาคารฯ ได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 ไว้ใน Website ของธนาคารฯ เมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2555 แล้ว

3.20 ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|--|---------------------|----------|
| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2555 | 2554 |
| ยอดคงเหลือต้นปี | 4,736 | 20,444 |
| มูลค่าเงินลงทุนเปลี่ยนแปลงลดลงระหว่างปี | (507) | (15,708) |
| | 4,229 | 4,736 |
| หัก: ผลกระทบของสินทรัพย์/หนี้สินภายในได้รอดัดบัญชี | (846) | (947) |
| ยอดคงเหลือปลายปี | 3,383 | 3,789 |

3.21 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|-----------------------------------|----------------------------------|------------|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2555 | 2554 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 662,079 | 572,252 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ | 174,548 | 225,029 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 4,404,475 | 3,216,639 |
| การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน | 8,964,479 | 7,542,899 |
| รวมรายได้ดอกเบี้ย | 14,205,581 | 11,556,819 |

3.22 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
|--|----------------------------------|------------------------|
| | 2555 | 2554 |
| เงินรับฝาก | 3,403,625 | 842,103 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 368,816 | 242,264 |
| เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย | 718,198 ⁽¹⁾ | 163,043 ⁽²⁾ |
| ตราสารหนี้ที่ออก | | |
| - หุ้นกู้ด้อยสิทธิ | 365,272 | 308,000 |
| - หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ | 182,529 | 40,400 |
| เงินกู้ยืม | 2,833,303 | 3,664,681 |
| รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 7,871,743 | 5,260,491 |

⁽¹⁾ บันทึกลงในอัตราร้อยละ 0.40 ต่อปี ของยอดเงินฝากถัวเฉลี่ยคงค้าง จนถึงวันที่ 26 มกราคม 2555 และหลังจากนั้นบันทึกในอัตรา ร้อยละ 0.01 ต่อปี ของยอดเงินฝากถัวเฉลี่ยคงค้างและร้อยละ 0.46 ต่อปี ของยอดคงค้างของเงินรับฝากจากประชาชนถัวเฉลี่ย ซึ่ง รวมถึงเงินฝาก ตัวแลกเปลี่ยนและตราสารอื่นที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์ที่ออกตั้งแต่วันที่ 27 มกราคม 2555 ทั้งนี้ ไม่รวมยอดคงค้าง ของหุ้นกู้ด้อยสิทธิ

⁽²⁾ บันทึกในอัตราร้อยละ 0.40 ต่อปี ของยอดเงินฝากถัวเฉลี่ยคงค้าง

3.23 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
|---|----------------------------------|------------------|
| | 2555 | 2554 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | | |
| - การรับรอง รับอาวัด และการค้าประกัน | 13,288 | 30,604 |
| - การบริการการประกันภัย | 1,918,332 | 1,130,000 |
| - การให้บริการที่ปรึกษาทางการเงิน | 3,500 | 1,800 |
| - อื่น ๆ | 560,419 | 451,947 |
| รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | 2,495,539 | 1,614,351 |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | (73,367) | (61,577) |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 2,422,172 | 1,552,774 |

3.24 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|---|----------------------------------|--------|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2555 | 2554 |
| กำไร(ขาดทุน)จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ | | |
| - เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน | (10,449) | 40,588 |
| - ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย | 39,789 | 7,774 |
| - ตราสารหนี้ | 15,946 | 10,237 |
| กำไรจากการป้องกันความเสี่ยง | 100,761 | - |
| รวม | 146,047 | 58,599 |

3.25 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

กำไรสุทธิจากเงินลงทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|------------------------------------|----------------------------------|----------|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2555 | 2554 |
| กำไรจากการขาย | | |
| - เงินลงทุนเพื่อขาย | 1,512 | 65,898 |
| - ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด | 449 | 189 |
| - เงินลงทุนทั่วไป | 49,287 | 10,789 |
| รวม | 51,248 | 76,876 |
| โอนกลับขาดทุน(ขาดทุน)จากการด้อยค่า | | |
| - เงินลงทุนทั่วไป | 69,640 | (49,835) |
| - เงินลงทุนในบริษัทย่อย | (2,955) | (2,404) |
| รวม | 66,685 | (52,239) |
| กำไรสุทธิจากเงินลงทุน | 117,933 | 24,637 |

3.26 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|--------------------------------|----------------------------------|-----------|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2555 | 2554 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 5,000 | 10,000 |
| ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด | 2,850 | (4,658) |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 1,556,432 | 1,060,267 |
| รวม | 1,564,282 | 1,065,609 |

3.27 รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|--------------------------------|----------------------------------|---------|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2555 | 2554 |
| กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย | 48,353 | 63,074 |
| รายได้เงินปันผล | 54,832 | 75,134 |
| อื่นๆ | 29,153 | 22,943 |
| รวม | 132,338 | 161,151 |

3.28 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|--------------------------------------|----------------------------------|---------|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2555 | 2554 |
| ค่าใช้จ่ายในการจัดส่งเอกสาร | 40,653 | 38,012 |
| ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์ตัดจำหน่าย | 43,820 | 48,120 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับลูกหนี้ค้ำเงินคดี | 142,846 | 120,466 |
| ค่าใช้จ่ายในการเดินทางและขนส่ง | 68,743 | 73,688 |
| อื่นๆ | 195,456 | 167,886 |
| รวม | 491,518 | 448,172 |

3.29 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของธนาคารฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 สรุปได้ดังนี้

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|--|----------------------------------|------------------|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2555 | 2554 |
| ภาษีเงินได้ปัจจุบัน: | | |
| ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี | 608,653 | 329,552 |
| รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน | 1,159 | 1,298 |
| ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี: | | |
| ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว | 178,965 | 788,089 |
| ผลกระทบต่อภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเปลี่ยนแปลง อัตราภาษีเงินได้ | - | 57,626 |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ | 788,777 | 1,176,565 |

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
|--|----------------------------------|----------|
| | 2555 | 2554 |
| ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนลดลง | 101 | 4,712 |
| การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด | 25,656 | (38,483) |
| ผลกำไร(ขาดทุน)จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย | 4,131 | 3,337 |
| ผลกระทบต่อภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเปลี่ยนแปลงอัตราภาษี | - | 12,189 |
| ภาษีเงินได้ที่บันทึกโดยตรงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 29,888 | (18,245) |

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
|---|----------------------------------|-----------|
| | 2555 | 2554 |
| กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล | 3,545,800 | 3,806,474 |
| อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล | ร้อยละ 23 | ร้อยละ 30 |
| กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี | 815,534 | 1,141,942 |
| รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน | 1,159 | 1,298 |
| ผลกระทบต่อภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเปลี่ยนแปลงอัตราภาษี | - | 57,626 |
| ผลกระทบทางภาษีของรายได้สุทธิที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมาเสียภาษีและค่าใช้จ่ายสุทธิที่ไม่สามารถใช้เป็นค่าใช้จ่ายทางภาษีได้ | (183) | (24,301) |
| ผลกระทบของอัตราภาษีที่ใช้บันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | (27,733) | - |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ | 788,777 | 1,176,565 |

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์/หนี้สิน
ภาษีเงินได้ที่แสดงในส่วนของกำไร
หรือขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุด

| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | |
|--|---------------------|----------------|---------------------|------------------|
| | 2555 | 2554 | 2555 | 2554 |
| ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ | 688 | - | 688 | (705,247) |
| ค่าเพื่อการค้ำค่าของเงินลงทุน | 28,313 | 41,080 | (12,767) | (6,266) |
| ค่าเพื่อการค้ำค่าของทรัพย์สินรอการขาย | 3,637 | 9,970 | (6,333) | (87,949) |
| ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้ | 17,536 | 24,764 | (7,228) | (152,733) |
| ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์ | 9,309 | 11,088 | (1,779) | (10,433) |
| การบันทึกสัญญาเช่าการเงิน | 15,034 | 8,468 | 6,566 | (5,443) |
| ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า | | | | |
| เงินลงทุน | (845) | (947) | - | - |
| กำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจาก | | | | |
| ตราสารอนุพันธ์ | (5,610) | (1,652) | (3,958) | (1,506) |
| การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด | - | (25,655) | - | - |
| ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้น | | | | |
| เมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือตัดจ่าย | (403,876) | (238,256) | (165,620) | 58,133 |
| ดอกผลเช่าซื้อรับล่วงหน้า | 60,671 | 82,735 | (22,064) | 15,718 |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย | 138,587 | 119,825 | 18,762 | 1,420 |
| ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน | 26,337 | 16,884 | 5,322 | 2,146 |
| อื่นๆ | 64,529 | 55,083 | 9,446 | 46,445 |
| สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี | (45,690) | 103,387 | (178,965) | (845,715) |

3.30 องค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

| | 2555 | 2554 |
|--|-----------|----------|
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย: | | |
| กำไรที่เกิดขึ้นระหว่างปี | 1,005 | 50,190 |
| หัก: การปรับปรุงการจัดประเภทใหม่สำหรับกำไร ที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุน | (1,512) | (65,898) |
| | (507) | (15,708) |
| ผลกำไร(ขาดทุน)จากการประมาณการตาม หลักคณิตศาสตร์ประกันภัย | (20,655) | (11,124) |
| การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด: | | |
| กำไร(ขาดทุน)ที่เกิดขึ้นระหว่างปี | (36,288) | 119,649 |
| บวก: การปรับปรุงการจัดประเภทใหม่สำหรับขาดทุน (กำไร)ที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุน | (91,989) | 8,628 |
| | (128,277) | 128,277 |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | (149,439) | 101,445 |
| ผลกระทบของภาษีเงินได้ | 29,888 | (18,245) |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสุทธิ | (119,551) | 83,200 |

3.31 ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: พันบาท)

| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | | | | | |
|---|----------------------------------|------------------------------------|-----------------------|-------------------|------------------------------------|-----------------------|
| | 2555 | | | 2554 | | |
| | จำนวนก่อน ภาษี | ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี | จำนวนสุทธิ จากภาษี | จำนวนก่อน ภาษี | ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี | จำนวนสุทธิ จากภาษี |
| ส่วนเกินทุนจากการ เปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน | | | | | | |
| ลดลง | (507) | 101 | (406) | (15,708) | 5,186 | (10,522) |
| ผลกำไร(ขาดทุน)จากการ ประมาณการตามหลัก คณิตศาสตร์ประกันภัย | (20,655) | 4,131 | (16,524) | (11,124) | 2,225 | (8,899) |
| การป้องกันความเสี่ยงใน กระแสเงินสด | (128,277) | 25,656 | (102,621) | 128,277 | (25,656) | 102,621 |
| | <u>(149,439)</u> | <u>29,888</u> | <u>(119,551)</u> | <u>101,445</u> | <u>(18,245)</u> | <u>83,200</u> |

3.32 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่ออกอยู่ในระหว่างปี ทั้งนี้ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเท่าเทียมผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
|---|----------------------------------|-----------|
| | 2555 | 2554 |
| กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ (พันบาท) | 2,757,023 | 2,629,909 |
| จำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น) | 728,152 | 728,152 |
| กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท/หุ้น) | 3.79 | 3.61 |

3.33 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

| | (หน่วย: พันบาท) | | | |
|--|--------------------------------|-----------|-----------|--------------------------------|
| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 | เพิ่มขึ้น | ลดลง | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 |
| ยอดคงค้าง | | | | |
| บริษัทใหญ่: | | | | |
| บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) | | | | |
| สินทรัพย์อื่น | 54,955 | - | (54,955) | - |
| เงินรับฝาก | 25,413 | 558,805 | (18,473) | 565,745 |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย | 33 | 1,567 | (1,361) | 239 |
| เงินกู้ยืม | 144,000 | 773,000 | (917,000) | - |
| เงินปันผลค้างจ่าย | 400,418 | 1,237,656 | (400,418) | 1,237,656 |
| หนี้สินอื่น | - | 113,273 | (25,980) | 87,293 |
| ยอดคงค้าง | | | | |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (เกี่ยวข้องโดยมีผู้ถือหุ้นร่วมกัน) | | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์): | | | | |
| บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด | - | 495,000 | - | 495,000 |
| สินทรัพย์อื่น: | | | | |
| บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด | 90 | 190 | (91) | 189 |
| บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด | - | 21,064 | (5,657) | 15,407 |
| บริษัท ไฮเวย์ จำกัด | - | 60 | - | 60 |
| เงินรับฝาก: | | | | |
| บริษัท ไฮเวย์ จำกัด | 15,451 | 13,509 | (15,456) | 13,504 |
| บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด | 1,130 | 79,255 | (4,377) | 76,008 |
| บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด | 30,113 | 2,730 | (2) | 32,841 |
| บริษัท ทิสโก้ โตเกียว ลีสซิ่ง จำกัด | 383 | 1,040 | (459) | 964 |
| บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด | 1,997 | 14,164 | (2,617) | 13,544 |
| บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ดอยซ์ ทิสโก้ จำกัด | 852 | 100,082 | (1,128) | 99,806 |
| บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด | 5,552 | 10,464 | (8,057) | 7,959 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน): | | | | |
| บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด | 3,408 | 855,015 | - | 858,423 |
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด | 7,475 | 59,393 | (35,151) | 31,717 |
| เงินกู้ยืม: | | | | |
| บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด | 50,000 | 40,000 | (90,000) | - |
| บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด | 5,000 | - | (5,000) | - |

เงินให้สินเชื่อแก่พนักงานระดับชั้นบริหาร ตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป

(หน่วย: พันบาท)

| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | |
|--------------------------------|---------------------|-------|
| | 2555 | 2554 |
| เงินให้สินเชื่อ ⁽¹⁾ | 9,082 | 7,396 |

⁽¹⁾ รวมเงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงานและเงินให้สินเชื่อทั่วไป

รายการหนี้สินคงค้างกับกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

(หน่วย: พันบาท)

| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | |
|-------------------------------|---------------------|--------|
| | 2555 | 2554 |
| เงินรับฝาก | 79,348 | 47,053 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | - | 15,174 |

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯ มีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานที่จ่ายจริงให้แก่กรรมการและผู้บริหารสำคัญในระหว่างปี ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
|--------------------|----------------------------------|------|
| | 2555 | 2554 |
| ผลประโยชน์ระยะสั้น | 127 | 116 |

3.34 การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ธนาคารฯ ดำเนินกิจการในส่วนงานทางธุรกิจเดียว คือ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ และดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์เดียวคือในประเทศไทย ดังนั้น รายได้ กำไร และสินทรัพย์ทั้งหมดที่แสดงในงบการเงินจึงเกี่ยวข้องกับส่วนงานธุรกิจและส่วนงานทางภูมิศาสตร์ตามที่กล่าวไว้

3.35 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารฯและพนักงานได้ร่วมกันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ธนาคารฯและพนักงานจ่ายสมทบกองทุนดังกล่าวเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 - 10 ของเงินเดือน ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับจำนวนปีที่ทำงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด และจะจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว ในระหว่างปี 2555 และ 2554 ธนาคารฯได้จ่ายเงินสมทบกองทุนเป็นจำนวนเงิน 55 ล้านบาท และ 46 ล้านบาท ตามลำดับ

3.36 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

3.36.1 การรับอวัล การค้าประกันและภาระผูกพัน

(หน่วย: พันบาท)

| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | |
|--|---------------------|-------------------|
| | 2555 | 2554 |
| การรับอวัลตัวเงิน | 155,388 | 5,280 |
| การค้าประกันอื่น | 722,348 | 4,447,136 |
| วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้างไม่ได้ถอน | 47,905 | 30,976 |
| สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (หมายเหตุฯ ข้อ 3.37.5) | 3,032,000 | 5,982,000 |
| สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (หมายเหตุฯ ข้อ 3.37.5) | 3,063,160 | 7,215,602 |
| | <u>7,020,801</u> | <u>17,680,994</u> |

3.36.2 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีคดีซึ่งธนาคารฯถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 165 ล้านบาท และ 136 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด ฝ่ายบริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อยคาดว่าจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นทางการจากคดีฟ้องร้องดังกล่าวต้องบการเงิน

นอกจากนี้ในเดือนธันวาคม 2548 บริษัทย่อยในต่างประเทศแห่งหนึ่งได้รับหนังสือจากทนายความของลูกค้าของบริษัทย่อยเรียกร้องค่าเสียหายเป็นจำนวนเงิน 46.6 ล้านเหรียญฮ่องกง (เทียบเท่า 184 ล้านบาท และ 190 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ตามลำดับ) ทั้งนี้ จากการดำเนินการตามขั้นตอนการดำเนินคดีในชั้นศาล คู่ความของบริษัทย่อยยินยอมระงับการดำเนินคดีในวันที่ 25 กรกฎาคม 2555 และศาลได้มีคำสั่งระงับการดำเนินคดีดังกล่าวในวันที่ 26 กรกฎาคม 2555

3.36.3 ภาวะผูกพันอื่น

- ก) ธนาคารฯมีภาวะผูกพันที่เกี่ยวข้องกับสัญญาบริการด้านคอมพิวเตอร์ในการจ่ายค่าบริการตามอัตราคงที่และอัตราผันแปรกับปริมาณและประเภทของการบริการตามที่ระบุในสัญญา
- ข) ธนาคารฯได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าอาคารสำนักงานและสาขา สัญญาดังกล่าวมีอายุประมาณ 3 ปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

| | (ล้านบาท) | |
|--------------------|---------------------|------|
| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2555 | 2554 |
| จ่ายชำระภายใน | | |
| ไม่เกิน 1 ปี | 97 | 76 |
| มากกว่า 1 ถึง 3 ปี | 102 | 86 |

3.37 เครื่องมือทางการเงิน

3.37.1 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญาทางการเงินทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ที่มีต่อธนาคารฯเมื่อครบกำหนดได้ หรือจงใจไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่จะชำระหนี้ให้กับธนาคารฯ

ธนาคารฯมีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และการค้าประกันการกู้ยืมและอื่นๆ

ธนาคารฯมีการบริหารจัดการความเสี่ยงแบบรวมศูนย์ ภายใต้แนวทางการกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารฯกำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสมตั้งแต่ขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยงและความสามารถในการชำระหนี้ นอกจากนี้ธนาคารฯได้นำระบบ Credit Scoring มาใช้กับสินเชื่อเช่าซื้อรายย่อยโดยสามารถเพิ่มประสิทธิภาพกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อให้สะท้อนความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น ธนาคารฯได้จัดให้มีการสอบทานสินเชื่อเพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อเพื่อเป็นการป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต ดังนั้นธนาคารฯจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อและการค้าประกันการกู้ยืมนี้ นอกจากนี้การให้สินเชื่อรวมของธนาคารฯมีการกระจุกตัวอยู่ในระดับต่ำเนื่องจากธนาคารฯมีฐานลูกค้าที่หลากหลายและมีลูกค้ารายย่อยอยู่

จำนวนมกราย จำนวนเงินสูงสุดที่ธนาคารฯอาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อ คือ มูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่แสดงอยู่ในงบการเงิน

คุณภาพของความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อของธนาคารฯ ซึ่งเป็นเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่ของธนาคารฯมีรายละเอียดดังนี้

ความเสี่ยงของสินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อที่ไม่เกินกำหนดชำระของธนาคารฯ สามารถจำแนกคุณภาพของความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อออกเป็น 3 กลุ่ม ได้แก่ สินเชื่อที่มีคุณภาพสูงมาก สินเชื่อที่มีคุณภาพสูง และสินเชื่อที่มีคุณภาพปานกลาง โดยกำหนดตามประมาณการค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 1 ปี ทั้งนี้ สินเชื่อที่มีคุณภาพสูงมาก หมายถึง สินเชื่อที่มีค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 1 ปี น้อยกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 0.2 ของยอดสินเชื่อในกลุ่ม สินเชื่อที่มีคุณภาพสูง หมายถึง สินเชื่อที่มีค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 1 ปี ระหว่างร้อยละ 0.2 ถึงร้อยละ 2 และสินเชื่อที่มีคุณภาพปานกลาง หมายถึง สินเชื่อที่มีค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 1 ปี มากกว่าร้อยละ 2 ความเสี่ยงของสินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อจำแนกตามคุณภาพของสินเชื่อได้ดังนี้

| | (หน่วย: ล้านบาท) | |
|---|---------------------|---------|
| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2555 | 2554 |
| สินเชื่อที่ยัง ไม่เกินกำหนดชำระ | | |
| สินเชื่อที่มีคุณภาพสูงมาก | 93,334 | 76,450 |
| สินเชื่อที่มีคุณภาพสูง | 56,496 | 37,950 |
| สินเชื่อที่มีคุณภาพปานกลาง | 9,642 | 8,451 |
| รวม | 159,472 | 122,851 |
| สินเชื่อที่เกินกำหนดชำระระหว่าง 31 วัน ถึง 90 วัน | 10,939 | 10,066 |
| สินเชื่อที่เกินกำหนดชำระมากกว่า 90 วัน | 2,197 | 1,699 |
| รวมทั้งหมด | 172,608 | 134,616 |

3.37.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารและอัตราดอกเบี้ย ซึ่งจะมีผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือเงินกองทุนของธนาคารฯ

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

3.37.2.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาด

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

(หน่วย: ล้านบาท)

| | ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา ณ วันที่ 31 ธันวาคม | |
|---|---|------|
| | 2555 | 2554 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาด | | |
| ตราสารหนี้ | 4 | 10 |
| ตราสารอนุพันธ์ | - | 31 |
| เงินตราสกุลต่างประเทศ | 3 | 11 |

3.37.2.2 ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ประเมินจากความเสี่ยงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในระยะเวลา 1 ปี ต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ภายใต้โครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยคงที่ของธนาคารฯ ณ วันที่ในงบการเงิน โดยกำหนดให้การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเกิดขึ้นทันทีและยังไม่พิจารณาถึงการขยายตัวตามปกติของสินทรัพย์และหนี้สิน แสดงดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | ความเสี่ยงของ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง) ณ วันที่ 31 ธันวาคม | |
|--------------------------------|---|----------|
| | 2555 | 2554 |
| การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย | | |
| ดอกเบี้ยขึ้นร้อยละ 1 | (704.60) | (349.25) |
| ดอกเบี้ยลงร้อยละ 1 | 704.60 | 349.25 |

อย่างไรก็ตาม เมื่อพิจารณาอัตราขยายตัวของธุรกิจและการเปลี่ยนแปลงอย่างค่อยเป็นค่อยไปของอัตราดอกเบี้ยซึ่งจะแสดงถึงสภาพของการดำเนินธุรกิจที่แท้จริงได้ดีกว่า ความเสี่ยงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เกิดขึ้นจะน้อยกว่าผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจากการวิเคราะห์ข้างต้น ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่แสดงนี้ไม่ได้นับรวมถึงสถานะของตราสารหนี้ที่มีราคาซื้อขายในตลาด ซึ่งได้แสดงไว้ในส่วนของความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาดแล้ว

3.37.2.3 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ธนาคารฯ มีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญ ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| รายการ | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 | | | |
|--|---|--------------------------|---------------|----------------|
| | ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน | | | |
| | มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด | มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่ | ไม่มีดอกเบี้ย | รวม |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | |
| เงินสด | - | - | 1,045 | 1,045 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 50 | 27,734 | 3,586 | 31,370 |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | - | - | 42 | 42 |
| เงินลงทุนสุทธิ | - | 4,477 | 436 | 4,913 |
| เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ | - | - | 44 | 44 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾ | 11,556 | 226,209 | 1,224 | 238,989 |
| | <u>11,606</u> | <u>258,420</u> | <u>6,377</u> | <u>276,403</u> |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | |
| เงินรับฝาก | 31,496 | 188,921 | 217 | 220,634 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 464 | 9,366 | 113 | 9,943 |
| หนี้สินจำกันเมื่อทวงถาม | - | - | 652 | 652 |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | - | - | - | - |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | - | 21,566 | - | 21,566 |
| | <u>31,960</u> | <u>219,853</u> | <u>982</u> | <u>252,795</u> |

⁽¹⁾ ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้อยู่ได้ตามเกณฑ์คงค้าง

(หน่วย: ล้านบาท)

| รายการ | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 | | | |
|--|---|--------------------------|---------------|----------------|
| | ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน | | | |
| | มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด | มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่ | ไม่มีดอกเบี้ย | รวม |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | |
| เงินสด | - | - | 903 | 903 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | - | 29,383 | 601 | 29,984 |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | - | - | 22 | 22 |
| เงินลงทุนสุทธิ | - | 2,115 | 481 | 2,596 |
| เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ | - | - | 47 | 47 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾ | 9,119 | 168,899 | 1,818 | 179,836 |
| | <u>9,119</u> | <u>200,397</u> | <u>3,872</u> | <u>213,388</u> |

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

| รายการ | ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน | | | |
|--------------------------------|-----------------------------------|--------------------------|---------------|----------------|
| | มีอัตราดอกเบี้ย | | | รวม |
| | ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด | มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่ | ไม่มีดอกเบี้ย | |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | |
| เงินรับฝาก | 20,434 | 17,431 | 195 | 38,060 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 266 | 10,585 | 7 | 10,858 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | - | - | 448 | 448 |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | - | - | 270 | 270 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | - | 143,787 | - | 143,787 |
| | <u>20,700</u> | <u>171,803</u> | <u>920</u> | <u>193,423</u> |

(1) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่แยกตามวันที่ครบกำหนดหรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) โดยนับจากวันที่ในงบการเงินได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

| รายการ | ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด | | | | | รวม | อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ |
|------------------------------------|--|----------------|---------------|----------------|--------------|----------------|-------------------------|
| | เมื่อทวงถาม | 0 - 3 เดือน | 3 - 12 เดือน | 1 - 5 ปี | เกิน 5 ปี | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | |
| รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน | - | 27,239 | - | 495 | - | 27,734 | 2.7622 |
| เงินลงทุนสุทธิ | 10 | 2,689 | 1,692 | 86 | - | 4,477 | 3.1959 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 15,485 | 24,151 | 43,081 | 136,551 | 6,941 | 226,209 | 6.8708 |
| | <u>15,495</u> | <u>54,079</u> | <u>44,773</u> | <u>137,132</u> | <u>6,941</u> | <u>258,420</u> | |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | |
| เงินรับฝาก | 7,257 | 135,578 | 45,855 | 231 | - | 188,921 | 3.1821 |
| รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน | 603 | 5,854 | 1,880 | 1,027 | 2 | 9,366 | 3.0944 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและ เงินกู้ยืม | 58 | 5,967 | 7,187 | 111 | 8,243 | 21,566 | 4.0594 |
| | <u>7,918</u> | <u>147,399</u> | <u>54,922</u> | <u>1,369</u> | <u>8,245</u> | <u>219,853</u> | |

(หน่วย: ล้านบาท)

| รายการ | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 | | | | | รวม | อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ |
|-----------------------------------|--|---------------|---------------|----------------|--------------|----------------|-------------------------|
| | ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด | | | | | | |
| | เมื่อทวงถาม | 0 - 3 เดือน | 3 - 12 เดือน | 1 - 5 ปี | เกิน 5 ปี | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | |
| รายการระหว่างธนาคาร | | | | | | | |
| และตลาดเงิน | - | 25,359 | 4,024 | - | - | 29,383 | 2.7951 |
| เงินลงทุนสุทธิ | 18 | 52 | 1,218 | 827 | - | 2,115 | 4.4823 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 11,107 | 18,134 | 34,369 | 101,717 | 3,572 | 168,899 | 6.7768 |
| | <u>11,125</u> | <u>43,545</u> | <u>39,611</u> | <u>102,544</u> | <u>3,572</u> | <u>200,397</u> | |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | |
| เงินรับฝาก | | | | | | | |
| รายการระหว่างธนาคาร | 669 | 10,318 | 5,918 | 526 | - | 17,431 | 3.6429 |
| และตลาดเงิน | 134 | 1,947 | 6,834 | 1,670 | - | 10,585 | 3.8405 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและ เงินกู้ยืม | <u>1,661</u> | <u>59,064</u> | <u>71,312</u> | <u>5,750</u> | <u>6,000</u> | <u>143,787</u> | <u>3.8384</u> |
| | <u>2,464</u> | <u>71,329</u> | <u>84,064</u> | <u>7,946</u> | <u>6,000</u> | <u>171,803</u> | |

ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้) ตามที่แสดงในตารางข้างต้นแสดงยอดก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

3.37.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารฯ ไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินเมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนใหม่มาให้ได้เพียงพอต่อความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนด ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อธนาคารฯ ได้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเกิดจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอก โดยปัจจัยภายในขึ้นอยู่กับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินและการสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อนำมาใช้รองรับความต้องการ ส่วนปัจจัยภายนอกขึ้นอยู่กับภาวะสภาพคล่องของตลาดและความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินเป็นหลัก

แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยหน่วยงานบริหารเงินจะทำหน้าที่ดูแลรับผิดชอบในการจัดการฐานะสภาพคล่องในแต่ละวันให้สอดคล้องและเป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯ รวมถึงตามเกณฑ์ของทางการ หน่วยงานบริหารความเสี่ยงจะติดตามและควบคุมการดำรงฐานะสภาพคล่องของธนาคารฯ ให้เป็นไปตามขอบเขตที่กำหนด

นโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องประกอบด้วย การบริหารจัดการ โครงสร้างกระแสเงินสด การกระจุกตัวของเงินฝาก สินทรัพย์สภาพคล่อง รวมถึงแผนฉุกเฉิน เพื่อการบริหารสภาพคล่องในยามวิกฤติ (Emergency Contingency Plan) กลยุทธ์การบริหาร ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้พิจารณาถึงสภาพคล่องในตลาด รวมทั้งผลกระทบต่อสถานะ ความเสี่ยงของธนาคารฯในกรณีที่เกิดการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ได้คาดการณ์ขึ้น ในส่วนของ ความเสี่ยงจากความไม่สอดคล้องกันของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์และหนี้สินตามอายุ สัญญา (Maturity Mismatch) และระดับของสินทรัพย์สภาพคล่องสูงมีอย่างเพียงพอและจะถูก ติดตามอย่างสม่ำเสมอ การจัดหาแหล่งเงินทุนและการกระจุกตัวของแหล่งเงินทุนจะต้องถูก วางแผนเพื่อให้ความเสี่ยงและผลตอบแทนอยู่ในระดับที่เหมาะสม นอกจากนี้แผนฉุกเฉิน สำหรับการบริหารจัดการสภาพคล่องในภาวะวิกฤติเศรษฐกิจได้ถูกจัดทำขึ้นเพื่อให้สามารถ นำมาใช้ได้ทันเวลา นอกจากเครื่องมือที่กล่าวไว้ข้างต้นธนาคารฯยังกำหนดสัดส่วนสินเชื่อต่อ เงินฝากและเงินกู้ ระดับของสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อควบคุมความเสี่ยง โดยฐานะความเสี่ยง ด้านสภาพคล่องจะถูกติดตามอย่างสม่ำเสมอเป็นรายวันและรายงานต่อผู้บริหารและหน่วยงาน ที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารฯมีการพิจารณาสถานการณ์ฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง โดยพิจารณาทั้งสถานการณ์ของ ธนาคารฯและสถานการณ์ที่อาจจะเกิดขึ้นทั้งระบบสถาบันการเงิน ซึ่งทำให้มีปริมาณเงินไหล ออกจากธนาคารฯมากกว่าปกติ

ธนาคารฯมีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญจากการระดมเงินฝากและตั๋วแลกเงินเป็นหลัก โดย จากสถานการณ์ที่ผ่านมาเงินทุนจากเงินฝากและตั๋วแลกเงินยังมีอัตราการเบิกถอนเมื่อครบอายุ ที่ต่ำโดยส่วนใหญ่ลูกค้าจะฝากเงินหรือซื้อตั๋วแลกเงินกับธนาคารฯต่อไป นอกจากนี้ธนาคารฯ ยังมีหุ้นกู้ด้อยสิทธิอีกจำนวนหนึ่ง สำหรับการใช้จ่ายของเงินทุนนั้น ส่วนใหญ่อยู่ในรูปแบบ ของเงินให้สินเชื่อเป็นหลัก โดยเงินทุนส่วนหนึ่งจะดำรงเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ทั้งนี้ธนาคารฯมีวงเงินที่อาจจะให้สินเชื่อภายในกลุ่มธุรกิจการเงิน เพื่อเป็นการสนับสนุนสภาพคล่องยามจำเป็นสำหรับบริษัทในกลุ่ม

3.37.3.1 ปริมาณของหนี้สินตามระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนด

(หน่วย: ล้านบาท)

| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 | | | | |
|--------------------------|---------|--------------|--------------|---------|
| ระยะเวลาคงเหลือ | | | | |
| น้อยกว่า | | | | |
| | 3 เดือน | 3 - 12 เดือน | มากกว่า 1 ปี | รวม |
| หนี้สิน | 195,384 | 54,922 | 9,614 | 259,920 |

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

| | ระยะเวลาคงเหลือ | | | |
|---------|-----------------|--------------|--------------|---------|
| | น้อยกว่า | | | |
| | 3 เดือน | 3 - 12 เดือน | มากกว่า 1 ปี | รวม |
| หนี้สิน | 99,560 | 84,192 | 13,961 | 197,713 |

เมื่อครบกำหนดอายุสัญญาหนี้สินส่วนใหญ่ของธนาคารฯจะยังคงถูกนำมาฝากหรือซื้อตัวเงินใหม่ในอัตราที่สูงถึงร้อยละ 90 โดยเฉลี่ย ดังนั้นเมื่อพิจารณาพฤติกรรมดังกล่าวปริมาณเงินจะต่ำกว่าข้อมูลตามระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนด ทั้งนี้ปริมาณหนี้สินที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 3 เดือนนั้นเป็นเงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์ ซึ่งเงินฝากประเภทดังกล่าวจะมีลักษณะไม่อ่อนไหวและไม่มีการเคลื่อนย้ายปริมาณเงินที่รวดเร็ว

3.37.3.2 ปริมาณและองค์ประกอบสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องและอัตราส่วนการวัดค่าความเสี่ยง

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

| | 2555 | 2554 |
|--|--------------------------------------|--------|
| | องค์ประกอบของสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง | |
| เงินสด | 1,046 | 903 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 31,370 | 29,984 |
| เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ | 4,311 | 1,447 |
| รวมสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง ⁽¹⁾ | 36,727 | 32,334 |
| ความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ ⁽¹⁾ | 14,202 | 2,289 |

⁽¹⁾ สินทรัพย์สภาพคล่องและความต้องการสินทรัพย์พิจารณาตามเกณฑ์ภายใน

ธนาคารฯมีนโยบายในการดำรงฐานะสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ของธนาคารฯ โดยจะต้องสูงกว่าความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ภายใน โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯมีสินทรัพย์สภาพคล่องซึ่งคำนวณเป็นรายวันอยู่ที่ 36,727 ล้านบาท และ 32,334 ล้านบาท ตามลำดับ สูงกว่าความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ซึ่งธนาคารฯพิจารณาเป็นรายวันที่ 14,202 ล้านบาท และ 2,289 ล้านบาท ตามลำดับ นอกจากนี้ ธนาคารฯยังมีวงเงินกู้ยืมในกรณีฉุกเฉิน กระแสเงินสดจากการดำเนินงาน รวมถึงวงเงินกู้ยืมระหว่างธนาคารฯ ซึ่งเพียงพอที่จะรองรับความต้องการสภาพคล่องที่อาจจะเกิดขึ้น

3.37.3.3 วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| รายการ | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 | | | | | | | รวม |
|---|--------------------------|----------------|---------------|----------------|--------------|----------------|----------------------------------|----------------|
| | เมื่อ ทวงถาม | 0 - 3 เดือน | 3 - 12 เดือน | 1 - 5 ปี | เกิน 5 ปี | ไม่มี กำหนด | หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิด รายได้ * | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | | |
| เงินสด | 1,045 | - | - | - | - | - | - | 1,045 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 3,636 | 27,239 | - | 495 | - | - | - | 31,370 |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | - | 15 | - | 27 | - | - | - | 42 |
| เงินลงทุนสุทธิ | 10 | 2,689 | 1,692 | 86 | - | 436 | - | 4,913 |
| เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ | - | - | - | - | - | 44 | - | 44 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 21,093 | 25,539 | 43,711 | 137,519 | 7,686 | - | 3,441 | 238,989 |
| | <u>25,784</u> | <u>55,482</u> | <u>45,403</u> | <u>138,127</u> | <u>7,686</u> | <u>480</u> | <u>3,441</u> | <u>276,403</u> |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | | |
| เงินรับฝาก | 38,970 | 135,578 | 45,855 | 231 | - | - | - | 220,634 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 1,180 | 5,854 | 1,880 | 1,027 | 2 | - | - | 9,943 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 652 | - | - | - | - | - | - | 652 |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 58 | 5,967 | 7,187 | 111 | 8,243 | - | - | 21,566 |
| | <u>40,860</u> | <u>147,399</u> | <u>54,922</u> | <u>1,369</u> | <u>8,245</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>252,795</u> |
| ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น | | | | | | | | |
| การรับอวัลต์ตัวเงินและการค้าประกัน | | | | | | | | |
| การกู้ยืม | - | 4 | 147 | 4 | - | - | - | 155 |
| ภาระผูกพันอื่น | 9 | 3,080 | 30 | 3,065 | - | 681 | - | 6,865 |

* หนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ ธปท.

(หน่วย: ล้านบาท)

| รายการ | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 | | | | | | | รวม |
|---|--------------------------|---------------|---------------|----------------|--------------|----------------|----------------------------------|----------------|
| | เมื่อ ทวงถาม | 0 - 3 เดือน | 3 - 12 เดือน | 1 - 5 ปี | เกิน 5 ปี | ไม่มี กำหนด | หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิด รายได้ * | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | | |
| เงินสด | 903 | - | - | - | - | - | - | 903 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 601 | 25,359 | 4,024 | - | - | - | - | 29,984 |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | - | - | - | 22 | - | - | - | 22 |
| เงินลงทุนสุทธิ | 18 | 52 | 1,218 | 827 | - | 481 | - | 2,596 |
| เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ | - | - | - | - | - | 47 | - | 47 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 14,134 | 18,255 | 36,370 | 103,070 | 5,058 | - | 2,949 | 179,836 |
| | <u>15,656</u> | <u>43,666</u> | <u>41,612</u> | <u>103,919</u> | <u>5,058</u> | <u>528</u> | <u>2,949</u> | <u>213,388</u> |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | | |
| เงินรับฝาก | 21,256 | 10,360 | 5,918 | 526 | - | - | - | 38,060 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 407 | 1,947 | 6,834 | 1,670 | - | - | - | 10,858 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 448 | - | - | - | - | - | - | 448 |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | - | 127 | 128 | - | 15 | - | - | 270 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 1,661 | 59,064 | 71,312 | 5,750 | 6,000 | - | - | 143,787 |
| | <u>23,772</u> | <u>71,498</u> | <u>84,192</u> | <u>7,946</u> | <u>6,015</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>193,423</u> |
| ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น | | | | | | | | |
| การรับอวัลต์ตัวเงินและการค้าประกัน | | | | | | | | |
| การกู้ยืม | 5 | - | - | - | - | - | - | 5 |
| ภาระผูกพันอื่น | 149 | 3,474 | 4,092 | 4,032 | 1,650 | 4,279 | - | 17,676 |

* หนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ ธปท.

3.37.4 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ฐานะการเงินต่างประเทศของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

- ก) เงินลงทุนในบริษัทย่อยจำนวน 20 ล้านดอลลาร์ฮ่องกง (31 ธันวาคม 2554: 20 ล้านดอลลาร์ฮ่องกง) (มูลค่าตามวิธีราคาทุนหลังหักสำรองเพื่อการด้อยค่าคิดเป็นจำนวนเงิน 44 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2554: 47 ล้านบาท))
- ข) เงินให้สินเชื่อสกุลเงินต่างประเทศจำนวนเงิน 100 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ (31 ธันวาคม 2554: 100 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ) (เทียบเท่า 3,063 ล้านบาท และ 3,169 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ตามลำดับ) ซึ่งธนาคารฯ ได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเพื่อป้องกันความเสี่ยงเต็มจำนวนมูลค่าเงินให้สินเชื่อตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.37.5
- ค) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารฯ มีใบรับฝากสกุลเงินต่างประเทศจำนวนเงิน 800 ล้านดอลลาร์ (เทียบเท่า 4,026 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554) ซึ่งธนาคารฯ ได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเพื่อป้องกันความเสี่ยงเต็มจำนวนมูลค่าของใบรับฝากตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.37.5

3.37.5 ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารฯ มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงและเพื่อค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯ มีธุรกรรมตราสารทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า ดังนี้

- ก) สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement)

ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ย ซึ่งมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 | | |
|--------------------------|----------------------------------|---------------------------------|
| ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา | มูลค่าสัญญา (Notional amount) | มูลค่ายุติธรรม กำไร (ขาดทุน) |
| ปี 2559 | 3,032 | 27 |

(หน่วย: ล้านบาท)

| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 | | |
|--------------------------|----------------------------------|---------------------------------|
| ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา | มูลค่าสัญญา (Notional amount) | มูลค่ายุติธรรม กำไร (ขาดทุน) |
| 2557 | 1,000 | 1 |
| 2559 | 3,032 | 21 |
| 2564 | 1,650 | (15) |

ข) สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Cross currency swap agreement)

ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Cross currency swap agreement) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ทางการเงิน ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 | | |
|--------------------------|----------------------------------|---------------------------------|
| ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา | มูลค่าสัญญา (Notional amount) | มูลค่ายุติธรรม กำไร (ขาดทุน) |
| ปี 2556 | 3,063 | 15 |

(หน่วย: ล้านบาท)

| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 | | |
|--------------------------|----------------------------------|---------------------------------|
| ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา | มูลค่าสัญญา (Notional amount) | มูลค่ายุติธรรม กำไร (ขาดทุน) |
| 2555 | 3,169 | (128) |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯ มีธุรกรรมตราสารอนุพันธ์ที่จัดประเภทเป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

ก) สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Cross currency swap agreement)

ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Cross currency swap agreement) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับใบรับฝากสกุลเงินต่างประเทศ ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 | | |
|--------------------------|----------------------------------|---------------------------------|
| ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา | มูลค่าสัญญา (Notional amount) | มูลค่ายุติธรรม กำไร (ขาดทุน) |
| - | - | - |

(หน่วย: ล้านบาท)

| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 | | |
|--------------------------|----------------------------------|---------------------------------|
| ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา | มูลค่าสัญญา (Notional amount) | มูลค่ายุติธรรม กำไร (ขาดทุน) |
| ปี 2555 | 4,046 | (128) |

ข) สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement)

ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ย ซึ่งมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 | | |
|--------------------------|----------------------------------|---------------------------------|
| ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา | มูลค่าสัญญา (Notional amount) | มูลค่ายุติธรรม กำไร (ขาดทุน) |
| - | - | - |

(หน่วย: ล้านบาท)

| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 | | |
|--------------------------|----------------------------------|---------------------------------|
| ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา | มูลค่าสัญญา (Notional amount) | มูลค่ายุติธรรม กำไร (ขาดทุน) |
| ปี 2555 | 300 | 1 |

3.37.6 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของธนาคารฯ มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| รายการ | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | | | |
|--|---------------------|----------------|----------------|----------------|
| | 2555 | | 2554 | |
| | มูลค่าตามบัญชี | มูลค่ายุติธรรม | มูลค่าตามบัญชี | มูลค่ายุติธรรม |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | |
| เงินสด | 1,046 | 1,046 | 903 | 903 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 31,370 | 31,370 | 29,984 | 29,984 |
| เงินลงทุนสุทธิ | 4,913 | 4,913 | 2,596 | 2,596 |
| เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ | 44 | 44 | 47 | 47 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 234,301 | 240,664 | 175,737 | 180,040 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | |
| เงินรับฝาก | 220,634 | 220,634 | 38,060 | 38,060 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 9,943 | 9,943 | 10,858 | 10,858 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 652 | 652 | 448 | 448 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 21,566 | 21,478 | 143,787 | 143,729 |

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินนั้นมูลค่ายุติธรรมจะถูกพิจารณาพร้อมกับค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญตามความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง และสำหรับมูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินนั้น คือ มูลค่าตามบัญชีสุทธิของเครื่องมือทางการเงินหลังจากการปรับลดค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญทั้งหมด

4. เงินปันผลจ่าย

| | อนุมัติโดย | เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น | | จำนวน | เงินปันผลจ่าย |
|--|--|--------------------------------|---------------------------|----------------------------|---------------|
| | | หุ้นบุริมสิทธิ (บาทต่อหุ้น) | หุ้นสามัญ (บาทต่อหุ้น) | เงินปันผลจ่าย (ล้านบาท) | ในเดือน |
| เงินปันผลจ่ายระหว่างกาล สำหรับปี 2554 | ที่ประชุมคณะกรรมการ ธนาคารฯ ครั้งที่ 6/2554 เมื่อวันที่ 30 สิงหาคม 2554 | 0.92 | 0.92 | 670 | กันยายน 2554 |
| เงินปันผลจ่ายระหว่างกาล สำหรับปี 2554 | ที่ประชุมคณะกรรมการ ธนาคารฯ ครั้งที่ 8/2554 เมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2554 | 0.55 | 0.55 | 400 | มกราคม 2555 |
| รวมเงินปันผลจ่ายในปี 2554 | | | | 1,070 | |
| เงินปันผลจ่ายระหว่างกาล สำหรับปี 2555 | ที่ประชุมคณะกรรมการ ธนาคารฯ ครั้งที่ 12/2555 เมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2555 | 1.70 | 1.70 | 1,238 | มกราคม 2556 |
| รวมเงินปันผลจ่ายในปี 2555 | | | | 1,238 | |

5. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารฯ เมื่อวันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2556