

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
รายงาน และ งบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่
30 กันยายน 2556

รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวม และงบกระแสเงินสดรวม สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมแบบย่อของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และได้สอบทานข้อมูลทางการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ขอบเขตการสอบทาน

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 เรื่อง การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถามบุคคลากร ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชีและการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้ข้าพเจ้าไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้นข้าพเจ้าจึงไม่ได้แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน



Building a better
working world

ข้อสรุป

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของข้าพเจ้า

รัตนา จาละ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ: 12 พฤศจิกายน 2556

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2556

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน 2556 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2555 (ตรวจสอบแล้ว)	30 กันยายน 2556 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2555 (ตรวจสอบแล้ว)
สินทรัพย์				
เงินสด	1,153,094	1,046,330	70	50
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	41,605,470	31,196,279	676,277	565,984
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	3.2 19,719	41,863	-	-
เงินลงทุนสุทธิ	3.3, 3.7 9,991,190	7,015,518	737,839	812,737
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	3.4 -	-	16,923,875	15,021,895
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	3.5, 3.7			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		313,686,295	273,311,973	4,035,000
คอกเบี้ยค้างรับ		383,748	352,769	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ		314,070,043	273,664,742	4,035,000
หัก: รายได้รอตัดบัญชี		(28,831,249)	(24,996,296)	-
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	3.6	(5,714,805)	(5,121,518)	-
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้		-	(3)	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		279,523,989	243,546,925	4,035,000
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ		162,055	272,533	-
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนสุทธิ		7	304	353,282
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ		1,348,532	1,384,381	340,657
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ		121,544	126,709	60,668
สินทรัพย์ภายใต้รอตัดบัญชี		331,947	306,126	201,841
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ		1,595,765	2,223,792	-
เงินปันผลค้างรับจากบริษัทย่อย		-	-	1,832,654
สินทรัพย์อื่น	3.8	2,537,380	3,336,175	181,021
รวมสินทรัพย์		338,390,692	290,496,935	23,510,530

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2556

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	30 กันยายน 2556 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2555 (ตรวจสอบแล้ว)	30 กันยายน 2556 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2555 (ตรวจสอบแล้ว)	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
หนี้สิน					
เงินรับฝาก	3.9	257,216,529	219,823,339	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ		15,558,532	13,970,608	-	200,000
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		450,039	652,310	-	-
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์		-	163	-	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	3.2	169,623	747	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3.10	33,733,529	27,877,250	6,327,910	6,311,631
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	3.11	309,472	324,357	66,249	71,086
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี		134,867	158,583	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า		1,075,663	1,523,645	-	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		2,200,632	1,773,793	47,841	31,087
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		236,011	428,307	5,932	66,129
หนี้สินอื่น	3.12	5,672,696	5,583,583	1,165,321	744,487
รวมหนี้สิน		316,757,593	272,116,685	7,613,253	7,424,420

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 30 กันยายน 2556

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน 2556 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2555 (ตรวจสอบแล้ว)	30 กันยายน 2556 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2555 (ตรวจสอบแล้ว)
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น	5.2			
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นบุริมสิทธิ 33,858 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท (31 ธันวาคม 2555: หุ้นบุริมสิทธิ 372,287,914 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	339	3,722,879	339	3,722,879
หุ้นสามัญ 800,669,437 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท (31 ธันวาคม 2555: หุ้นสามัญ 727,912,086 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	8,006,694	7,279,121	8,006,694	7,279,121
	<u>8,007,033</u>	<u>11,002,000</u>	<u>8,007,033</u>	<u>11,002,000</u>
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
หุ้นบุริมสิทธิ 33,858 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท (31 ธันวาคม 2555: หุ้นบุริมสิทธิ 33,858 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	339	339	339	339
หุ้นสามัญ 800,621,625 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท (31 ธันวาคม 2555: หุ้นสามัญ 727,878,228 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	8,006,216	7,278,782	8,006,216	7,278,782
	<u>8,006,555</u>	<u>7,279,121</u>	<u>8,006,555</u>	<u>7,279,121</u>
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น				
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ	-	-	298	298
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	1,018,408	-	7,031,225	6,012,817
	<u>1,018,408</u>	<u>-</u>	<u>7,031,523</u>	<u>6,013,115</u>
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	758,023	1,040,375	(64,160)	11,571
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว-สำรองตามกฎหมาย	405,200	405,200	405,200	405,200
ยังไม่ได้จัดสรร	11,177,740	9,471,665	518,156	2,032,821
ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ	<u>21,365,926</u>	<u>18,196,361</u>	<u>15,897,277</u>	<u>15,741,828</u>
ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	267,173	183,889	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	<u>21,633,099</u>	<u>18,380,250</u>	<u>15,897,277</u>	<u>15,741,828</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	<u>338,390,692</u>	<u>290,496,935</u>	<u>23,510,537</u>	<u>23,166,248</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล

(ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ)

TISCO

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

Handwritten mark

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2556	2555	2556	2555	
รายได้ดอกเบี้ย	3.14	4,943,539	3,939,775	42,731	20,081
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3.15	(2,626,854)	(2,117,035)	(56,962)	(34,523)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		2,316,685	1,822,740	(14,231)	(14,442)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		1,275,470	1,117,527	-	-
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(53,881)	(57,802)	(4,191)	(2,648)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3.16	1,221,589	1,059,725	(4,191)	(2,648)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	3.17	(3,050)	38,942	6,999	-
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	3.18	14,383	82,552	-	-
รายได้เงินปันผลรับ		20,281	21,193	-	-
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องเนื่องจากเงินให้สินเชื่อ		73,381	64,456	-	-
รายได้ค่าส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจเช่าซื้อ		123,355	403,709	-	-
รายได้การบริหารงานสนับสนุน	3.26	-	-	440,356	395,813
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	3.20, 3.26	30,359	33,673	17,476	16,591
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		3,796,983	3,526,990	446,409	395,314
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจเช่าซื้อ		162,237	495,103	-	-
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ		3,634,746	3,031,887	446,409	395,314
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		927,231	799,688	242,091	167,800
ค่าตอบแทนกรรมการ		3,345	3,235	3,265	2,995
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		228,408	210,606	86,368	82,306
ค่าภาษีอากร		55,570	44,772	2	3
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินการอื่นๆ	3.21	186,678	210,180	27,438	42,088
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		1,401,232	1,268,481	359,164	295,192
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการค้ำค่า	3.19	777,892	531,810	-	-
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		1,455,622	1,231,596	87,245	100,122
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3.22	292,725	271,003	18,596	23,420
กำไรสำหรับงวด		1,162,897	960,593	68,649	76,702

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงาน ในต่างประเทศ	381	(1,408)	-	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	39,366	116,024	77,423	-
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(10,526)	56,373	-	-
ผลกระทบภาษีเงินได้	(5,768)	(34,479)	(15,484)	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	23,453	136,510	61,939	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	1,186,350	1,097,103	130,588	76,702
การแบ่งปันกำไร				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	1,131,997	952,979	68,649	76,702
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	30,900	7,614	-	-
	1,162,897	960,593		
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	1,159,745	1,066,489	130,588	76,702
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	26,605	30,614	-	-
	1,186,350	1,097,103		
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	1.40	1.31	0.08	0.11

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2556	2555	2556	2555	
รายได้ดอกเบี้ย	3.14	14,176,560	10,969,974	135,235	51,944
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3.15	(7,527,517)	(5,853,029)	(171,543)	(79,729)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		6,649,043	5,116,945	(36,308)	(27,785)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		4,182,814	3,062,371	-	-
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(178,783)	(168,009)	(9,869)	(6,614)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3.16	4,004,031	2,894,362	(9,869)	(6,614)
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า					
และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	3.17	31,309	160,362	19,766	-
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	3.18	267,179	107,055	-	(7)
รายได้เงินปันผลรับ		99,144	82,425	2,205	2,205
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องเนื่องจากเงินให้สินเชื่อ		211,352	194,110	-	-
รายได้ค่าส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจเช่าซื้อ		637,119	872,749	-	-
รายได้การบริหารงานสนับสนุน	3.26	-	-	1,234,642	1,141,053
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	3.20, 3.26	55,501	94,095	50,754	48,463
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		11,954,678	9,522,103	1,261,190	1,157,315
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจเช่าซื้อ		770,338	1,032,435	-	-
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ		11,184,340	8,489,668	1,261,190	1,157,315
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		2,870,346	2,273,305	650,446	485,288
ค่าตอบแทนกรรมการ		9,765	9,995	9,285	9,275
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		680,686	627,209	255,154	241,358
ค่าภาษีอากร		159,685	126,054	1,616	1,440
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินการอื่นๆ	3.21	514,500	562,700	59,826	98,263
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		4,234,982	3,599,263	976,327	835,624
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการค้ำค่า	3.19	2,528,117	1,382,951	-	-
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		4,421,241	3,507,454	284,863	321,691
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3.22	880,337	777,686	57,769	75,866
กำไรสำหรับงวด		3,540,904	2,729,768	227,094	245,825

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3.23			
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงาน				
ในต่างประเทศ	1,069	(1,185)	-	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	(342,741)	149,573	(94,664)	-
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการ				
ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	7,785	(20,034)	5,112	(3,761)
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(17,425)	(117,711)	-	-
ผลกระทบภาษีเงินได้	3.24	68,082	17,910	752
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด		(283,230)	(71,642)	(3,009)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด		3,257,674	2,737,987	242,816
การแบ่งปันกำไร				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	3.25	3,444,638	2,709,374	227,094
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		96,266	20,394	
		3,540,904	2,729,768	
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ		3,169,568	2,712,994	155,452
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		88,106	24,993	
		3,257,674	2,737,987	242,816
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	3.25	4.57	3.72	0.30
				0.34

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	4,421,241	3,507,454	284,863	321,691
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้				
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	223,627	242,593	73,625	82,402
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	3,168,709	1,967,702	-	-
โอนกลับค่าเพื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของเงินลงทุน	(3,293)	(66,047)	-	7
ค่าเพื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย (โอนกลับ)	52	(460)	-	-
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(265,267)	(38,557)	-	-
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากปริวรรตเงินตราต่างประเทศ				
และตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	(13,570)	(20,947)	(19,766)	-
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(4,967)	(5,315)	(925)	-
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากหลักทรัพย์เพื่อค้า	3	21,691	-	-
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(7,809)	(41,638)	-	-
กำไรจากการป้องกันความเสี่ยง	-	(100,761)	-	-
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ระยะยาวพนักงาน	9,183	24,668	2,132	4,359
รายได้ค้างรับ (เพิ่มขึ้น) ลดลง	74,682	(53,723)	(7,221)	(81,447)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	867,621	762,352	471,186	157,676
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(6,649,043)	(5,116,946)	36,308	27,785
รายได้เงินปันผล	(99,144)	(82,425)	(2,205)	(2,205)
เงินสดรับดอกเบี้ย	13,997,494	10,850,511	134,888	51,678
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(6,203,480)	(5,310,754)	(154,789)	(55,697)
เงินสดรับเงินปันผล	95,144	79,888	1,834,859	737,522
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(719,558)	(629,345)	(110,516)	-112,942
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง				
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	8,891,625	5,989,941	2,542,439	1,130,829
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(10,392,313)	(5,058,772)	(110,293)	(267,674)
เงินให้สินเชื่อกู้ยืม	(40,878,973)	(46,118,319)	(194,000)	(1,577,000)
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	105,008	(407,624)	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	628,027	(2,031,516)	-	-
ทรัพย์สินรอการขาย	2,055,206	1,342,164	-	-
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	-	-	-	-
สินทรัพย์อื่น	287,211	(406,991)	(46,272)	(14,656)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	37,393,190	143,610,851	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,238,515	(944,469)	(200,000)	-
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(202,272)	247,849	-	-
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	(309,988)	1,071,023	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(447,982)	1,356,635	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	4,875,979	(96,746,104)	16,279	2,532,574
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	(16,282)	-	(1,856)	-
หนี้สินอื่น	(876,907)	14,950	(50,352)	(47,463)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	2,350,044	1,919,618	1,955,945	1,756,610
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	(9,077,621)	(2,425,658)	-	-
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	6,044,863	1,356,996	-	-
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(167,400)	(127,566)	(21,798)	(40,976)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	18,050	8,156	1,307	-
เงินสดจ่ายจากการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(42,538)	(19,150)	(33,451)	(5,061)
เงินสดจ่ายจากการซื้อบริษัทย่อย	-	-	(1,901,980)	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(3,224,646)	(1,207,222)	(1,955,922)	(46,037)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(19,700)	975,800	-	-
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะยาว	1,000,000	1,000,000	-	-
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ระยะยาว	-	(1,000,000)	-	-
เงินปันผลจ่าย	(1,745,845)	(1,710,573)	(1,745,845)	(1,710,573)
เงินสดรับจากการออกหุ้นเพิ่มทุน	1,745,842	-	1,745,842	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	980,297	(734,773)	(3)	(1,710,573)
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน	1,069	(1,185)	-	-
เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	106,764	(23,562)	20	-
เงินสด ณ วันต้นงวด	1,046,330	903,450	50	50
เงินสด ณ วันปลายงวด	1,153,094	879,888	70	50
	-	-	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556

(หน่วย: พันบาท)

		งบการเงินเฉพาะกิจการ							
		องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น				กำไรสะสม			
		กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น							
		ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุน							
		ทุนที่ออกและชำระแล้ว		ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		จากการวัดมูลค่าเงินลงทุน		กำไรสะสม	
หมายเหตุ		หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	ในหลักทรัพย์เพื่อขาย	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2555		339	7,278,782	298	6,012,817	-	297,900	1,715,391	15,305,527
เงินปันผลจ่าย	4	-	-	-	-	-	-	(1,710,573)	(1,710,573)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด		-	-	-	-	-	-	242,816	242,816
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2555		339	7,278,782	298	6,012,817	-	297,900	247,634	13,837,770
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2556		339	7,278,782	298	6,012,817	11,571	405,200	2,032,821	15,741,828
เงินปันผลจ่าย	4	-	-	-	-	-	-	(1,745,845)	(1,745,845)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด		-	-	-	-	(75,731)	-	231,183	155,452
ออกหุ้นสามัญเพิ่มทุน	5.2	-	727,434	-	1,018,408	-	-	-	1,745,842
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2556		339	8,006,216	298	7,031,225	(64,160)	405,200	518,159	15,897,277

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556

1. หลักเกณฑ์ในการจัดทำและแสดงรายการในงบการเงินและนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

1.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล โดยบริษัทฯ เลื่อนนำเสนองบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด ตามรูปแบบงบการเงินที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 11/2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัท โฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมจากงบการเงินประจำปีที่น่าเสนอครั้งล่าสุด ดังนั้น งบการเงินระหว่างกาลจึงเน้นการให้ข้อมูลเกี่ยวกับกิจกรรม เหตุการณ์และสถานการณ์ใหม่ๆ เพื่อไม่ให้ข้อมูลที่นำเสนอซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่ได้รายงานไปแล้ว ผู้ใช้งบการเงินควรใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้ควบคู่ไปกับงบการเงินประจำปีล่าสุด

งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยนี้

1.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

งบการเงินรวมระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นโดยใช้หลักเกณฑ์เดียวกับงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และในระหว่างงวดได้มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างเกี่ยวกับบริษัทย่อย ดังนี้

ในเดือนกุมภาพันธ์ 2556 บริษัทฯ ได้ลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัท ที ทรู๊ป จำกัด จำนวน 9,997 หุ้น ในราคาหุ้นละ 100 บาท เป็นจำนวนเงิน 1 ล้านบาท บริษัทฯ ถือหุ้นในบริษัทดังกล่าวในอัตราร้อยละ 99.97 บริษัทดังกล่าวได้จดทะเบียนจัดตั้งกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2556 และในเดือนมีนาคม 2556 บริษัท ที ทรู๊ป จำกัด ได้จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อบริษัทเป็น “บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด” (ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5.1)

1.3 มาตรฐานการบัญชีใหม่

มาตรฐานการบัญชีที่เริ่มมีผลบังคับในงวดบัญชีปัจจุบันและที่จะมีผลบังคับในอนาคต มีรายละเอียดดังนี้

ก. มาตรฐานการบัญชีที่เริ่มมีผลบังคับในงวดบัญชีปัจจุบัน

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 12

ภาษีเงินได้

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

แนวปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับการโอนและการรับโอนสินทรัพย์ทางการเงิน

มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชีและแนวปฏิบัติทางบัญชีข้างต้น ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการการเงินนี้ ทั้งนี้ บริษัทฯและบริษัทย่อยได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่องภาษีเงินได้แล้วก่อนวันที่มีผลบังคับใช้

ข. มาตรฐานการบัญชีที่จะมีผลบังคับในอนาคต

วันที่มีผลบังคับใช้

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2555) ภาษีเงินได้

1 มกราคม 2557

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 4

สัญญาประกันภัย

1 มกราคม 2559

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

วันที่มีผลบังคับใช้

การตีความมาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 15	สัญญาเช่าดำเนินงาน - สิ่งจูงใจที่ให้แก่ผู้เช่า	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 27	การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่ทำขึ้นตาม รูปแบบกฎหมาย	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 29	การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทาน บริการ	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 32	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - ต้นทุนเว็บไซต์	1 มกราคม 2557

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 1	การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจาก การรื้อถอน การบูรณะ และหนี้สินที่มี ลักษณะคล้ายคลึงกัน	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 4	การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วย สัญญาเช่าหรือไม่	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 5	สิทธิในส่วนได้เสียจากกองทุนการ รื้อถอน การบูรณะและการปรับปรุง สภาพแวดล้อม	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 7	การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการ บัญชี ฉบับที่ 29 เรื่อง การรายงานทาง การเงินในสภาพเศรษฐกิจที่มีภาวะ เงินเฟ้อรุนแรง	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 10	งบการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 12	ข้อตกลงสัมปทานบริการ	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 13	โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 17	การจ่ายสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดให้เจ้าของ	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 18	การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า	1 มกราคม 2557

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยได้ประเมินแล้วเห็นว่ามาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการ
รายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการรายงานทาง
การเงินข้างต้นไม่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯและบริษัทย่อย ยกเว้นมาตรฐานการบัญชีฉบับที่
12 (ปรับปรุง 2555) การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 4 ฉบับที่ 10 และฉบับที่
13 จะไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินเมื่อนำมาถือปฏิบัติ

1.4 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้น โดยใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ใน งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

2. ข้อมูลทั่วไป

2.1 ข้อมูลบริษัทฯ

บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) จัดตั้งขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการลงทุน (Holding company) โดยมีฐานะเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทิสโก้ บริษัทฯมีที่อยู่ตามที่ตั้งทะเบียนอยู่ที่ 48/49 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 21 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร

2.2 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือถูกควบคุมโดยบริษัทฯ ไม่ว่าจะ เป็น โดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิออกเสียง โดยทางตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับบริษัทฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ

บริษัทฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างบริษัทฯและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่มีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทที่บริษัทฯหรือกรรมการหรือพนักงานระดับชั้นบริหารของบริษัทฯถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของบริษัทนั้นๆ

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารไม่มีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันแก่บริษัทที่มีกรรมการร่วมกันกับบริษัทย่อยแห่งนั้น ในกรณีที่ไม่มีทรัพย์สินเป็นประกันหรือมีมูลค่าหลักประกันไม่เพียงพอซึ่งจำเป็นต้องขออนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย

บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่มีเงินลงทุนในกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีลักษณะความสัมพันธ์โดยการมีผู้บริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยเป็นผู้ถือหุ้นและ/หรือเป็นกรรมการผู้มีอำนาจ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3. ข้อมูลเพิ่มเติม

3.1 งบการเงินรวม

รายละเอียดของบริษัทย่อยซึ่งรวมในการจัดทำงบการเงินรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 มีดังนี้

ชื่อบริษัท	ลักษณะธุรกิจ	จัดตั้งขึ้นใน ประเทศ	(หน่วย: ร้อยละ)	
			อัตราร้อยละของการถือหุ้น โดยบริษัทฯ ณ วันที่	
			30 กันยายน 2556	31 ธันวาคม 2555
บริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้นโดยตรง				
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคาร	ไทย	99.99	99.98
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	ธุรกิจหลักทรัพย์	ไทย	99.99	99.99
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด	จัดการลงทุน	ไทย	99.99	99.99
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	เช่าซื้อและสินเชื่อรายย่อย	ไทย	99.99	99.99
บริษัท ทีสโก้ อินฟอรมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	การบริการ	ไทย	99.99	99.99
บริษัท ทีสโก้ โดเกียว ลีสซิ่ง จำกัด	ลีสซิ่ง	ไทย	49.00	49.00
บริษัท ทีสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	เช่าซื้อและสินเชื่อรายย่อย	ไทย	99.99	99.99
บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด (อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)	เช่าซื้อ	ไทย	99.99	99.99
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทีสโก้ จำกัด	การบริการ	ไทย	99.99	99.99
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	การบริการ	ไทย	99.97	-
บริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้นโดยอ้อม				
บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน คอยซ์ ทีสโก้ จำกัด	ธุรกิจหลักทรัพย์	ไทย	51.00	51.00
TISCO Securities Hong Kong Limited (อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)	ธุรกิจหลักทรัพย์	จีน - ฮองกง	100.00	100.00

3.2 ตราสารอนุพันธ์

3.2.1 ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

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

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวม ณ วันที่					
	30 กันยายน 2556			31 ธันวาคม 2555		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	
อัตราแลกเปลี่ยน	-	160,299	3,139,065	14,882	-	3,063,160
อัตราดอกเบี้ย	19,177	-	2,526,869	26,981	-	3,032,000
รวม	19,177	160,299	5,665,934	41,863	-	6,095,160

ทั้งนี้ ตราสารอนุพันธ์ข้างต้นทั้งหมดมีคู่สัญญาเป็นสถาบันการเงิน

3.2.2 ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจให้เช่าแบบลีสซิ่งได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Cross currency swap agreement) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเงินกู้ยืม ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวม ณ วันที่					
	30 กันยายน 2556			31 ธันวาคม 2555		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	
อัตราแลกเปลี่ยน	542	9,324	417,163	-	747	639,410
รวม	542	9,324	417,163	-	747	639,410

ทั้งนี้ ตราสารอนุพันธ์ข้างต้นทั้งหมดมีคู่สัญญาเป็นสถาบันการเงิน

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.3 เงินลงทุน

3.3.1 จำแนกตามประเภทเงินลงทุน

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวม ณ วันที่	
	30 กันยายน 2556	31 ธันวาคม 2555
เงินลงทุนเพื่อค้า - มูลค่ายุติธรรม		
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	133	23
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	(3)	-
รวมเงินลงทุนเพื่อค้า	130	23
เงินลงทุนเพื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	4,896,292	4,136,424
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	136,460	171,460
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	548,594	809,401
หลักทรัพย์อื่น - หน่วยลงทุนในประเทศ	25,281	25,281
หลักทรัพย์อื่น - หน่วยลงทุนต่างประเทศ	818,039	798,273
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	83,079	413,829
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,460)	(1,460)
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	6,506,285	6,353,208
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	3,000,000	49,929
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	55,967	186,847
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(19,416)	(20,801)
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	3,036,551	215,975
เงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	494,053	494,053
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(45,829)	(47,741)
รวมเงินลงทุนทั่วไป	448,224	446,312
รวมเงินลงทุนสุทธิ	9,991,190	7,015,518
		(หน่วย: พันบาท)
	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่	
	30 กันยายน 2556	31 ธันวาคม 2555
เงินลงทุนเพื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม		
หลักทรัพย์อื่น - หน่วยลงทุนต่างประเทศ	818,039	798,273
บวก (หัก): ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	(80,200)	14,464
รวมเงินลงทุนสุทธิ	737,839	812,737

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.3.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่							
	30 กันยายน 2556				31 ธันวาคม 2555			
	ครบกำหนดภายใน				ครบกำหนดภายใน			
	ไม่เกิน				ไม่เกิน			
	1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	4,696	200	-	4,896	4,133	3	-	4,136
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	31	105	-	136	142	30	-	172
รวม	4,727	305	-	5,032	4,275	33	-	4,308
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	-	1	-	1	4	-	-	4
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1)	-	-	(1)	(1)	-	-	(1)
รวม	4,726	306	-	5,032	4,278	33	-	4,311
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	3,000	-	3,000	50	-	-	50
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	49	7	-	56	129	58	-	187
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(20)	-	-	(20)	(16)	(5)	-	(21)
รวม	29	3,007	-	3,036	163	53	-	216
รวมตราสารหนี้	4,755	3,313	-	8,068	4,441	86	-	4,527

3.3.3 เงินลงทุนที่มีภาระผูกพัน

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทเงินลงทุน	งบการเงินรวม ณ วันที่		ภาระผูกพัน
	30 กันยายน 2556	31 ธันวาคม 2555	
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล	2	2	ค่าประกันการใช้ไฟฟ้า
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล	600	-	หลักประกันการใช้ยอดได้ดูแลการหักบัญชี

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.3.4 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2556		
	ราคาทุน	มูลค่า	
		ยุติธรรม	ค่าเผื่อ การปรับมูลค่า เงินลงทุน ⁽¹⁾
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	7,060	-	7,060

⁽¹⁾ ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุนคำนวณจากมูลค่าของเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

(หน่วย: พันบาท)

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

⁽¹⁾ ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุนคำนวณจากมูลค่าของเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

3.3.5 เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารถือหุ้ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของนิติบุคคลนั้น

(หน่วย: พันบาท)

ชื่อหลักทรัพย์	งบการเงินรวม ณ วันที่					
	30 กันยายน 2556			31 ธันวาคม 2555		
	มูลค่าสุทธิตาม บัญชีของ เงินลงทุน	จำนวน เงินลงทุนที่ ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วน เงินลงทุน (ร้อยละ)	มูลค่าสุทธิตาม บัญชีของ เงินลงทุน	จำนวน เงินลงทุนที่ ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วน เงินลงทุน (ร้อยละ)
กลุ่มการบริการ:						
TISCO Securities Hong Kong Limited (อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)	44,436	-	100	43,956	-	100
บริษัท จิจี เพรส (ไทยแลนด์) จำกัด	814	300	10	814	300	10
บริษัท เคไลน์ (ประเทศไทย) จำกัด	37,335	-	10	37,335	-	10
กลุ่มการพาณิชย์นำเข้าและส่งออก:						
บริษัท ลินไทย เอนเตอร์ไพรส์ จำกัด	5,707	-	10	5,377	-	10
บริษัท พี ดี ที แอล เทรคคิง จำกัด	6,925	-	10	8,316	-	10
บริษัท วัฒนาอินเตอร์เทรค จำกัด	5,382	-	10	5,382	-	10
กลุ่มอสังหาริมทรัพย์:						
บริษัท ยูเอ็มไอ พรอพเพอร์ตี้ จำกัด	4,647	-	10	5,697	-	10
กลุ่มอุตสาหกรรม:						
บริษัท สยามอาร์ตเซรามิก จำกัด	17,083	-	10	16,940	-	10

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.4 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

(หน่วย: ล้านบาท)

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	งบการเงินเฉพาะกิจการ								
		ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน		สัดส่วนการถือหุ้น		เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)		เงินปันผลรับสำหรับงวด		
		ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	
		30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน		
		2556	2555	2556	2555	2556	2555	2556	2555	
				(ร้อยละ)	(ร้อยละ)					
บริษัทย่อยที่บริษัท-ถือหุ้นโดยตรง										
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคาร	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.99	99.98	15,195	13,294	-	670	
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.99	99.99	1,075	1,075	-	-	
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด	จัดการลงทุน	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.99	99.99	110	110	-	-	
บริษัท ไอเวจ จำกัด	เช่าซื้อและ สินเชื่อรายย่อย	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นบุริมสิทธิ	99.45	99.45	3	3	-	-	
		หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	0.55	0.55	270	270	-	-	
บริษัท ทีสโก้ อินฟอร์เมชั่น เทคโนโลยี จำกัด	การบริการ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.99	99.99	22	22	-	-	
บริษัท ทีสโก้ ลิสซิ่ง จำกัด	เช่าซื้อและ สินเชื่อรายย่อย	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.99	99.99	137	137	-	-	
บริษัท ทีสโก้ โดเกว ลิสซิ่ง จำกัด	ลิสซิ่ง	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	49.00	49.00	73	73	2	2	
บริษัท ไพรมัส ลิสซิ่ง จำกัด (อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)	เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.99	99.99	142	142	-	-	
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทีสโก้ จำกัด	การบริการ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.99	99.99	5	5	-	-	
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	การบริการ	หุ้นสามัญ	-	99.97	-	1	-	-	-	
						17,033	15,131	2	672	
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า						(109)	(109)			
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ						16,924	15,022			

3.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

3.5.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่	
	30 กันยายน 2556	31 ธันวาคม 2555
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		
เงินให้สินเชื่อ	74,413,640	66,608,275
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	232,281,993	201,220,750
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	7,758,149	6,020,564
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(28,831,249)	(24,996,296)
เงินรับล่วงหน้าสัญญาเช่าทางการเงิน	(767,487)	(537,616)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	284,855,046	248,315,677
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	383,748	352,769
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(5,714,805)	(5,121,518)
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	(3)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	279,523,989	243,546,925

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่	
	30 กันยายน 2556	31 ธันวาคม 2555
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		
เงินให้สินเชื่อ	4,035,000	3,841,000
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	4,035,000	3,841,000

3.5.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่					
	30 กันยายน 2556			31 ธันวาคม 2555		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	281,715,976	-	281,715,976	245,252,517	-	245,252,517
เงินดอลลาร์สหรัฐ	-	3,139,070	3,139,070	-	3,063,160	3,063,160
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	281,715,976	3,139,070	284,855,046	245,252,517	3,063,160	248,315,677

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่					
	30 กันยายน 2556			31 ธันวาคม 2555		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	4,035,000	-	4,035,000	3,841,000	-	3,841,000
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	4,035,000	-	4,035,000	3,841,000	-	3,841,000

3.5.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้นของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่					
	30 กันยายน 2556			31 ธันวาคม 2555		
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าต่อหนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾⁽²⁾	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าต่อหนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾⁽²⁾
เงินสำรองตามเกณฑ์ ธปท.						
- จัดชั้นปกติ	255,499	232,919	3,006	224,020	204,454	2,752
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	14,802	14,587	1,080	12,195	11,873	1,024
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	2,474	2,471	733	1,861	1,845	556
- จัดชั้นสงสัย	917	903	252	488	477	136
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	187	112	75	425	193	216
เงินสำรองส่วนเกิน	-	-	33	-	-	4
รวม	273,879	250,992	5,179	238,989	218,842	4,688

⁽¹⁾ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้คำนวณจากมูลหนี้หลังหักมูลค่าหลักประกันตามเกณฑ์ในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (ยกเว้นกรณีของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน ธนาคารทิสโก้จะไม่นำมูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้าง)

⁽²⁾ ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 ธนาคารทิสโก้มีสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ที่สนส.31/2551 จำนวน 2,117 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 จำนวน 2,045 ล้านบาท) โดยธนาคารทิสโก้ได้จัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ดังกล่าวจำนวน 2,084 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 จำนวน 2,041 ล้านบาท) ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัว ซึ่งเมื่อรวมกับยอดเงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. จำนวน 3,062 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 จำนวน 2,643 ล้านบาท) จะทำให้ยอดเงินสำรองตามเกณฑ์ ธปท. ทั้งสิ้นมีจำนวน 5,146 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 จำนวน 4,684 ล้านบาท)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)			
	ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ⁽¹⁾		เงินให้สินเชื่ออื่น ⁽²⁾	
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	30 กันยายน 2556	31 ธันวาคม 2555	30 กันยายน 2556	31 ธันวาคม 2555
จัดชั้นปกติ	0.78	0.77	1	1
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	5.78	6.56	2	2
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	23.71	24.24	100	100
จัดชั้นสงสัย	23.89	24.65	100	100
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	22.78	21.90	100	100

⁽¹⁾ อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งได้รวมค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

⁽²⁾ อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์การกันสำรองขั้นต่ำของ ธปท.

3.5.4 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 บริษัทย่อยมีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินรวม 210,657 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2555: 181,900 ล้านบาท) ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อสำหรับรถยนต์ และสัญญาเช่าการเงินสำหรับเครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบธุรกิจ อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยประมาณ 1 ถึง 7 ปี และส่วนใหญ่คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2556				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่าระยะยาว				
	เกิน 1 ปี		หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิด		
ไม่เกิน 1 ปี	แต่ไม่เกิน 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รายได้	รวม	
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	70,465	156,553	7,501	5,520	240,039
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้*	(11,027)	(15,615)	(247)	(1,726)	(28,615)
เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน	(61)	(701)	(4)	(1)	(767)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้น ที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	59,377	140,237	7,250	3,793	210,657
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ**					(3,482)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิ					207,175

* สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรถตัดจ่าย

** ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวในส่วนของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคาร ได้รวมค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่าระยะยาว				
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิด รายได้	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	61,807	134,904	6,579	3,951	207,241
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้*	(9,833)	(13,650)	110	(1,430)	(24,803)
เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน	(30)	(505)	(2)	(1)	(538)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้น ที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	51,944	120,749	6,687	2,520	181,900
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ**					(2,915)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิ					178,985

* สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรถตัดหญ้า

** ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวในส่วนของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคาร ได้รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต้นตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

3.5.5 เงินให้สินเชื่อกแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ของบริษัทย่อย

(หน่วย: ล้านบาท)

ธนาคารทีสโก	มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์ ธปท. ⁽²⁾ ณ วันที่		มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์ ของธนาคารทีสโก ณ วันที่	
	30 กันยายน 2556	31 ธันวาคม 2555	30 กันยายน 2556	31 ธันวาคม 2555
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ ⁽¹⁾	4,514	3,441	4,515

⁽¹⁾ จำนวนจากยอดหนี้เป็นรายบัญชี

⁽²⁾ หยุครบรับรายได้ดอกเบี้ยค้างรับเมื่อลูกหนี้คืนค้ำชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน นับจากวันครบกำหนดชำระ

(หน่วย: ล้านบาท)

บริษัทย่อยอื่น	ณ วันที่	
	30 กันยายน 2556	31 ธันวาคม 2555
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ สัญญาเช่าทางการเงิน และลูกหนี้เงินให้กู้ยืมอื่นที่ระงับการรับรู้รายได้	678

3.5.6 รายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชีซึ่งแสดงเป็นรายการหักจากยอดเงินต้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้
ของบริษัทย่อย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่	
	30 กันยายน 2556	31 ธันวาคม 2555
	รายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี ⁽¹⁾	28,831

⁽¹⁾ จำนวนดังกล่าวได้รวมรายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชีของสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.5.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

	สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2556	2555
ลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวด		
จำนวนลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ (ราย)	303	118
ยอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	315	94
ยอดคงเหลือตามบัญชีหลังการปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	315	94
ผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ล้านบาท)	-	-
อายุสัญญาถัวเฉลี่ยของการปรับโครงสร้างหนี้ (งวด)		
ลูกหนี้เช่าซื้อ	4	4
ลูกหนี้สินเชื่อเคหะ	2	3
ลูกหนี้ธุรกิจ	-	2

ข้อมูลสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556 และ 2555 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างมีดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	2555
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้	31	41
จำนวนเงินต้นและดอกเบี้ยที่ได้รับชำระ	199	429

ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารมียอดคงค้างของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาแล้วดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	ณ วันที่			
	30 กันยายน 2556	31 ธันวาคม 2555		
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	จำนวนราย	จำนวนเงิน
ยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้ที่มี การปรับโครงสร้างหนี้แล้ว	1,129	650	1,135	735

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.6 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

3.6.1 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - จำแนกตามการจัดชั้นของลูกค้าหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2556						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนเกิน	รวม
	ยอดต้นงวด	2,948,779	1,112,046	631,044	177,401	248,808	3,440
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม							
ในระหว่างงวด	232,096	111,955	692,903	1,894,646	191,488	29,620	3,152,708
หนี้สูญตัดบัญชี	(1,052)	(25,313)	(459,279)	(1,734,888)	(338,889)	-	(2,559,421)
ยอดปลายงวด	3,179,823	1,198,688	864,668	337,159	101,407	33,060	5,714,805

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนเกิน	รวม
	ยอดต้นปี	3,393,569	237,316	469,683	95,954	219,966	3,863
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด)							
ในระหว่างปี	(443,520)	892,124	708,783	1,469,707	135,095	(10,058)	2,752,131
โอนจากค่าเพื่อการลดมูลค่า							
ของทรัพย์สินรอการขาย	-	-	-	-	-	9,635	9,635
หนี้สูญตัดบัญชี	(1,270)	(17,394)	(547,422)	(1,388,260)	(106,253)	-	(2,060,599)
ยอดปลายปี	2,948,779	1,112,046	631,044	177,401	248,808	3,440	5,121,518

3.6.2 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - จำแนกตามประเภทการกันเงินสำรอง

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2556			
	กันเงินสำรอง เป็นรายลูกหนี้	กันเงินสำรอง เป็นกลุ่มสินเชื่อ	สำรองส่วนเกิน	รวม
	ยอดต้นงวด	2,255,585	2,862,493	3,440
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่มในระหว่างงวด	389,595	2,733,493	29,620	3,152,708
หนี้สูญตัดบัญชี	(408,246)	(2,151,175)	-	(2,559,421)
ยอดปลายงวด	2,236,934	3,444,811	33,060	5,714,805

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555			
	กันเงินสำรอง เป็นรายลูกหนี้	กันเงินสำรอง เป็นกลุ่มสินเชื่อ	สำรองส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นปี	1,874,151	2,542,337	3,863	4,420,351
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด) ในระหว่างปี	490,531	2,271,658	(10,058)	2,752,131
โอนจากค่าเผื่อการลดมูลค่า ของทรัพย์สินรอการขาย	-	-	9,635	9,635
หนี้สูญตัดบัญชี	(109,097)	(1,951,502)	-	(2,060,599)
ยอดปลายปี	2,255,585	2,862,493	3,440	5,121,518

3.6.3 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่	
	30 กันยายน 2556	31 ธันวาคม 2555
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	3,578	2,774
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	1,060	908

3.7 การจัดการคุณภาพสินทรัพย์

3.7.1 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

(หน่วย: ล้านบาท)

	ราคาทุน ณ วันที่		มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่		ค่าเผื่อขาดทุนที่บันทึก ในบัญชีแล้ว ⁽¹⁾ ณ วันที่	
	30 กันยายน 2556	31 ธันวาคม 2555	30 กันยายน 2556	31 ธันวาคม 2555	30 กันยายน 2556	31 ธันวาคม 2555
	ตราสารหนี้ - หุ้นกู้ ⁽²⁾	1	1	-	-	1
ตราสารทุน - หุ้นสามัญ ⁽³⁾	6	6	-	-	6	6

⁽¹⁾ ค่าเผื่อขาดทุนคำนวณจากมูลค่าเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

⁽²⁾ เงินลงทุนในหุ้นกู้คือยสิทธิที่ออกโดยสถาบันการเงินซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศสั่งปิดกิจการเมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2540

⁽³⁾ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือบริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่ามีความเสี่ยงเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องหรือบริษัทที่ผิดนัดชำระค่าดอกเบี้ย

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.7.2 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 คุณภาพสินทรัพย์ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารจัดประเภทตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾		เงินลงทุนในหลักทรัพย์		เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา		ทรัพย์สินรอการขาย		รวม	
	ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่	
	30 กันยายน 2556	31 ธันวาคม 2555	30 กันยายน 2556	31 ธันวาคม 2555	30 กันยายน 2556	31 ธันวาคม 2555	30 กันยายน 2556	31 ธันวาคม 2555	30 กันยายน 2556	31 ธันวาคม 2555
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	294,653	251,348	-	-	-	-	-	-	294,653	251,348
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงพิเศษ	14,619	12,045	-	-	-	-	-	-	14,619	12,045
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	2,474	1,861	-	-	-	-	-	-	2,474	1,861
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	917	488	-	-	-	-	-	-	917	488
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	187	425	71	72	19	21	18	18	295	536
รวม	312,850	266,167	71	72	19	21	18	18	312,958	266,278

⁽¹⁾ มูลหนี้จัดชั้นข้างต้นรวมเงินลงทุนในตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนของธนาคารพาณิชย์อื่น และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน (ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน)

3.7.3 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่กันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

(หน่วย: ล้านบาท)

มูลหนี้	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง		อัตราที่ใช้ในการตั้ง		อัตราที่ใช้ในการตั้ง		อัตราที่ใช้ในการตั้ง		
	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽²⁾		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽²⁾		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽³⁾		
	ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่		
30 กันยายน 2556	31 ธันวาคม 2555	30 กันยายน 2556	31 ธันวาคม 2555	30 กันยายน 2556	31 ธันวาคม 2555	30 กันยายน 2556	31 ธันวาคม 2555	30 กันยายน 2556	31 ธันวาคม 2555
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	182,565	159,472	182,565	159,472	0.78	0.77	1,427	1,227	
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงพิเศษ	13,438	10,939	13,438	10,939	5.78	6.56	776	717	
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	2,278	1,707	2,278	1,707	23.71	24.24	540	414	
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	857	452	857	452	23.89	24.65	205	111	
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	71	38	71	38	22.78	21.90	16	9	
รวม	199,209	172,608	199,209	172,608	(ร้อยละ)	(ร้อยละ)	2,964	2,478	

⁽¹⁾ บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารไม่ได้นำมูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้างในการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

⁽²⁾ อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

⁽³⁾ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.7.4 ลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจ การธนาคาร

	จำนวนรายลูกหนี้		มูลหนี้		หลักประกัน		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	
	ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่		ที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2556	2555	2556	2555	2556	2555	2556	2555
	(ราย)	(ราย)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูก เพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์ จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ	-	-	-	-	-	-	-	-
2. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน ในตลาดหลักทรัพย์ฯ แต่มีผล การดำเนินงานและฐานะการเงิน เช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่าย ถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	-	2	-	250	-	142	-	132
3. บริษัทจดทะเบียนที่อยู่ระหว่าง การฟื้นฟูการดำเนินงาน	-	-	-	-	-	-	-	-
4. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้ หรือผิดนัดชำระหนี้	-	-	-	-	-	-	-	-
5. บริษัทที่รายงานผู้สอบบัญชีระบุว่า ปัญหาเกี่ยวกับความดำรงอยู่ของกิจการ	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	-	2	-	250	-	142	-	132

3.7.5 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ที่อยู่ในประเทศไทย

	(หน่วย: ล้านบาท)					
	ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และดอกเบี้ยค้างรับ		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ กคต.		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในบัญชี	
	ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่	
30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	
	2556	2555	2556	2555	2556	2555
มูลหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1	1	1	1	1	1

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.7.6 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/สัญญาเช่าทางการเงินและลูกหนี้เงินให้กู้ยืมอื่นของบริษัทย่อยอื่น
จำแนกตามประเภทการจัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

(หน่วย: ล้านบาท)

	มูลค่าลูกหนี้		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		มูลค่าลูกหนี้ - สุทธิ	
	ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2556	2555	2556	2555	2556	2555
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	9,801	8,768	174	199	9,627	8,569
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	904	556	118	92	786	464
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	336	180	131	76	205	104
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	233	98	85	41	148	57
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	49	46	25	26	23	21
รวม	11,323	9,648	533	434	10,789	9,215

3.8 สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2556	2555	2556	2555
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	31,057	136,065	-	-
ภาษีมูลค่าเพิ่มสุทธิ	1,148,101	1,551,171	1,067	6,256
ดอกเบี้ยค้างรับ	31,524	31,867	-	-
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	202,557	277,240	95,872	88,652
ภาษีเงินได้รอขอลคืนและภาษีเงินได้จ่ายล่วงหน้า	28,155	367,904	-	-
เงินมัดจำ	46,327	41,403	4,079	4,080
ลูกหนี้อื่น	546,100	594,595	32	-
เงินปันผลค้างรับ	4,000	-	-	-
สินทรัพย์อื่น ๆ	499,559	335,930	79,971	28,000
รวมสินทรัพย์อื่น	2,537,380	3,336,175	181,021	126,988

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.9 เงินรับฝาก

3.9.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่	
	30 กันยายน 2556	31 ธันวาคม 2555
เงินรับฝาก		
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,989,460	2,762,373
ออมทรัพย์	31,027,508	28,140,151
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่เกิน 6 เดือน	8,124,897	14,063,664
- เกิน 6 เดือนแต่ไม่เกิน 1 ปี	20,232,697	1,153,580
- เกิน 1 ปี	190,464	167,791
บัตรเงินฝาก/ใบรับฝาก	194,651,503	173,535,780
รวม	257,216,529	219,823,339

3.9.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาเงินรับฝาก

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่	
	30 กันยายน 2556	31 ธันวาคม 2555
ไม่เกิน 1 ปี *	256,717,112	219,591,744
เกิน 1 ปี	499,417	231,595
รวมเงินรับฝาก	257,216,529	219,823,339

* รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว

3.9.3 ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 เงินฝากทั้งจำนวนเป็นเงินฝากที่เป็นเงินบาทของผู้ฝากที่มีถิ่นฐานอยู่ในประเทศ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.10 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2556	2555	2556	2555
<u>เงินกู้ยืมในประเทศ</u>				
หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	8,243,000	8,243,000	-	-
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	12,400,000	5,828,200	-	-
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิมีผู้ค้ำประกัน	1,000,000	-	-	-
ตั๋วแลกเงิน	12,089,732	13,805,253	6,327,910	6,311,631
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	797	797	-	-
รวม	33,733,529	27,877,250	6,327,910	6,311,631

3.10.1 หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร มีหุ้นกู้ระยะยาวด้อยสิทธิไม่มีประกัน ดังนี้

ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	บริษัท ที่ออกหุ้นกู้	จำนวนหน่วย		มูลค่า ที่ตราไว้ (บาท)	ยอดคงเหลือ		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
		ณ วันที่			ในงบการเงินรวม ณ วันที่			
		30 กันยายน 2556 (หน่วย)	31 ธันวาคม 2555 (หน่วย)		30 กันยายน 2556 (ล้านบาท)	31 ธันวาคม 2555 (ล้านบาท)		
ปี 2552	ธนาคารทีเอสไอ	2 ล้าน	2 ล้าน	1,000	2,000	2,000	ปี 2562	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 5.50 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 1 ถึงปีที่ 3, ร้อยละ 6.00 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ ปีที่ 4 ถึงปีที่ 7 และร้อยละ 6.50 ต่อ ปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 8 ถึงปีที่ 10
ปี 2552	ธนาคารทีเอสไอ	2 ล้าน	2 ล้าน	1,000	2,000	2,000	ปี 2562	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 5.00 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 1 ถึงปีที่ 3, ร้อยละ 5.50 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ ปีที่ 4 ถึงปีที่ 7 และร้อยละ 6.00 ต่อ ปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 8 ถึงปีที่ 10
ปี 2553	ธนาคารทีเอสไอ	1 ล้าน	1 ล้าน	1,000	1,000	1,000	ปี 2563	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 5.00 ต่อปี
ปี 2553	ธนาคารทีเอสไอ	1 ล้าน	1 ล้าน	1,000	1,000	1,000	ปี 2563	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.80 ต่อปี
ปี 2555	ธนาคารทีเอสไอ	1 ล้าน	1 ล้าน	1,000	1,000	1,000	ปี 2565	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 4.85 ต่อปี
ปี 2555	ธนาคารทีเอสไอ	1,243,000	1,243,000	1,000	1,243	1,243	ปี 2565	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 4.60 ต่อปี
รวม					8,243	8,243		

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.10.2 หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร มีหุ้นกู้ระยะสั้นไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน ดังนี้

ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	บริษัทที่ออกหุ้นกู้	จำนวนหน่วย		มูลค่า ที่ตราไว้ (บาท)	ยอดคงเหลือ		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
		ณ วันที่			ในงบการเงินรวม ณ วันที่			
		30 กันยายน 2556 (หน่วย)	31 ธันวาคม 2555 (หน่วย)		30 กันยายน 2556 (ล้านบาท)	31 ธันวาคม 2555 (ล้านบาท)		
ปี 2555	ธนาคารทีเอสโก้	-	4,324,300	1,000	-	4,324	ปี 2556	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.50 ต่อปี
ปี 2555	ธนาคารทีเอสโก้	-	1 ล้าน	1,000	-	1,000	ปี 2556	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.50 ต่อปี
ปี 2555	ธนาคารทีเอสโก้	-	503,900	1,000	-	504	ปี 2556	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.50 ต่อปี
ปี 2556	ธนาคารทีเอสโก้	3 ล้าน	-	1,000	3,000	-	ปี 2557	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.10 ต่อปี
ปี 2556	ธนาคารทีเอสโก้	3.5 ล้าน	-	1,000	3,500	-	ปี 2557	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.15 ต่อปี
ปี 2556	ธนาคารทีเอสโก้	3 ล้าน	-	1,000	3,000	-	ปี 2557	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.15 ต่อปี
ปี 2556	ธนาคารทีเอสโก้	2.6 ล้าน	-	1,000	2,600	-	ปี 2557	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.05 ต่อปี
ปี 2556	ธนาคารทีเอสโก้	300,000	-	1,000	300	-	ปี 2557	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.10 ต่อปี
รวม					12,400	5,828		

3.10.3 หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิมีผู้ค้ำประกัน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจให้เช่าแบบลีสซิ่ง มีหุ้นกู้ระยะยาวไม่ด้อยสิทธิมีผู้ค้ำประกัน ดังนี้

ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	บริษัทที่ออกหุ้นกู้	จำนวนหน่วย		มูลค่า ที่ตราไว้ (บาท)	ยอดคงเหลือ		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
		ณ วันที่			ในงบการเงินรวม ณ วันที่			
		30 กันยายน 2556 (หน่วย)	31 ธันวาคม 2555 (หน่วย)		30 กันยายน 2556 (ล้านบาท)	31 ธันวาคม 2555 (ล้านบาท)		
ปี 2556	บริษัท ทีเอสโก้ โคเกีย ลีสซิ่ง จำกัด	350,000	-	1,000	350	-	ปี 2558	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.88 ต่อปี
ปี 2556	บริษัท ทีเอสโก้ โคเกีย ลีสซิ่ง จำกัด	650,000	-	1,000	650	-	ปี 2560	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.37 ต่อปี
รวม					1,000	-		

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.10.4 ตัวแลกเปลี่ยน

ตัวแลกเปลี่ยนประกอบด้วยตัวแลกเปลี่ยนที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยลอยตัวซึ่งทยอยครบกำหนดชำระในปี 2556 ถึงปี 2558 โดยตัวแลกเปลี่ยนที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่มีอัตราดอกเบี้ยอยู่ในระหว่างอัตราร้อยละ 2.50 ถึงร้อยละ 4.25 ต่อปี

3.11 สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงานและโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวม ณ วันที่	
	30 กันยายน 2556	31 ธันวาคม 2555
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงานต้นงวด/ปี	242,830	205,141
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	13,734	22,468
ต้นทุนดอกเบี้ย	6,126	8,342
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างงวด/ปี	(329)	(5,218)
ผล (กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(7,785)	12,097
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงานปลายงวด/ปี	254,576	242,830
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	54,896	81,527
รวมสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายงวด/ปี	309,472	324,357

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่	
	30 กันยายน 2556	31 ธันวาคม 2555
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงานต้นงวด/ปี	59,889	49,069
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	2,558	3,866
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,537	1,745
ผล (กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(5,112)	5,209
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงานปลายงวด/ปี	58,872	59,889
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	7,377	11,197
รวมสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายงวด/ปี	66,249	71,086

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานรวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556 และ 2555 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2556	2555	2556	2555
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	8,727	5,907	20,618	18,486
ต้นทุนดอกเบี้ย	2,897	2,061	7,703	6,182
ผลกำไรจากการประมาณการ				
ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	-	(19,138)	-
รวมผลประโยชน์พนักงาน	11,624	7,968	9,183	24,668

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2556	2555	2556	2555
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	1,091	1,016	3,272	3,049
ต้นทุนดอกเบี้ย	581	437	1,742	1,310
ผลกำไรจากการประมาณการ				
ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	-	(2,882)	-
รวมผลประโยชน์พนักงาน	1,672	1,453	2,132	4,359

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันประเมินสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ร้อยละต่อปี)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
อัตราคิดลด	3.42 - 4.30	3.09 - 4.21	3.42 - 4.30	3.09 - 4.20
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	4.25	4.39	4.25	4.39
อัตราเงินเฟ้อเฉลี่ย	3.36	3.50	3.36	3.50

3.12 หนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	30 กันยายน 2556	31 ธันวาคม 2555	30 กันยายน 2556	31 ธันวาคม 2555
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	542,381	852,369	-	-
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายและภาษีอื่น ๆ ค้างจ่าย	99,001	353,942	10,825	61,177
ค่าเบี้ยประกันภัยค้ำจ่าย	604,374	885,727	-	-
รายได้รับล่วงหน้า	836,616	550,733	-	-
ค่าใช้จ่ายค้ำจ่าย	2,956,710	2,089,089	1,154,436	683,250
บัญชีพักเจ้าหนี้	335,565	579,873	-	-
เจ้าหนี้อื่น	103,789	59,271	-	-
หนี้สินอื่น ๆ	194,260	212,579	60	60
รวมหนี้สินอื่น	5,672,696	5,583,583	1,165,321	744,487

ค่าใช้จ่ายค้ำจ่ายข้างต้นรวมโบนัสค้ำจ่ายซึ่งเป็นโบนัสสำหรับพนักงานและผู้บริหารซึ่งเป็นผลตอบแทนตามผลการปฏิบัติงานประจำปี ส่วนหนึ่งของผลตอบแทนดังกล่าวเป็นโบนัสประจำปีซึ่งจ่ายโดยอ้างอิงจากราคาหุ้นของบริษัทฯสำหรับพนักงานที่การปฏิบัติงานมีผลต่อผลประกอบการของบริษัทฯเพื่อเพิ่มแรงจูงใจในการทำงานอย่างมีประสิทธิภาพและสร้างเสริมความร่วมมือร่วมใจต่อบริษัทฯ โดยโบนัสประจำปีบางส่วนที่พนักงานมีสิทธิจะได้รับดังกล่าวนั้นจะมีการกันส่วนไว้เพื่อจ่ายจริงในระยะเวลาอีก 5 ปีข้างหน้า ทั้งนี้การจ่ายค่าตอบแทนดังกล่าวจะจ่ายเป็นเงินสด โดยคำนวณจากราคาหุ้นเฉลี่ยรายวันระยะเวลา 5 ปีจากวันที่ให้สิทธิจนถึงวันที่จ่ายชำระเป็นเกณฑ์ ทั้งนี้ ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทฯและบริษัทย่อยมียอดคงค้างของผลตอบแทนพนักงานค้ำจ่ายตามโครงการดังกล่าวที่ให้สิทธิแล้วเป็นจำนวนเงิน 402 ล้านบาท และ 355 ล้านบาท ตามลำดับ (งบเฉพาะกิจการ: 227 ล้านบาท และ 206 ล้านบาท ตามลำดับ)

3.13 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

3.13.1 วัตถุประสงค์ในการบริหารทุนของกลุ่มบริษัท คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมาย เงินสดสภาพคล่อง และอื่น ๆ ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยหรือหน่วยงานกำกับดูแลอื่นที่เกี่ยวข้อง

3.13.2 ธนาคารทิสโก้ ดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามหลักเกณฑ์ Basel III โดยได้ดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามวิธี Internal Ratings-Based Approach (IRB) สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อรายย่อย สินเชื่อธุรกิจรายใหญ่ ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนและสินทรัพย์อื่น

สำหรับเงินกองทุน ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 นั้น ธนาคารทิสโก้ได้มีการจัดสรรเงินสำรองส่วนเกินจากการจัดชั้นเพื่อเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุน โดยเงินสำรองส่วนนี้ทั้งหมดจะถูกจัดสรรตามสัดส่วนเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายของธนาคารทิสโก้ (ตามหลักเกณฑ์ Basel III) มีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	30 กันยายน 2556	31 ธันวาคม 2555 ⁽¹⁾
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	8,191,712	7,281,522
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	1,120,738	130,451
เงินสำรองตามกฎหมาย	984,000	846,100
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	7,943,322	6,089,582
หัก: เงินสำรองส่วนขาดตามวิธี IRB	(686,669)	(279,825)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	17,553,103	14,067,830
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว - หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล	1	-
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	17,553,104	14,067,830
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว	7,518,700	6,858,434
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	540,438	490,337
หัก: เงินสำรองส่วนขาดตามวิธี IRB	-	(279,825)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	8,059,138	7,068,946
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	25,612,242	21,136,776

⁽¹⁾ เงินกองทุนตามกฎหมาย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 คำนวณตามหลักเกณฑ์ Basel II

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ร้อยละ)

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	ณ วันที่			
	30 กันยายน 2556		31 ธันวาคม 2555 ⁽¹⁾	
	ธนาคารที่สก็	กฎหมายกำหนด	ธนาคารที่สก็	กฎหมายกำหนด
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของ				
เจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง	9.49	4.50	-	-
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	9.49	6.00	8.51	4.25
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	13.85	8.50	12.79	8.50

⁽¹⁾ อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 กำหนดตามหลักเกณฑ์ Basel II

3.13.3 เพื่อให้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.6/2553 เรื่องหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม ลงวันที่ 18 มิถุนายน 2553 บริษัทฯ ได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 ไว้ใน Website ของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 29 ตุลาคม 2556 แล้ว

3.14 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2556	2555	2556	2555
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	250,208	177,585	711,318	519,441
เงินลงทุนในตราสารหนี้	50,009	48,019	137,797	129,787
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,527,927	1,201,280	4,319,689	3,183,123
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	3,115,395	2,512,891	9,007,756	7,137,623
รวมรายได้ดอกเบี้ย	4,943,539	3,939,775	14,176,560	10,969,974

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2556	2555	2556	2555
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,186	3,846	20,500	14,056
เงินลงทุนในตราสารหนี้	36,545	16,235	114,735	37,888
รวมรายได้ดอกเบี้ย	42,731	20,081	135,235	51,944

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.15 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2556	2555	2556	2555
เงินรับฝาก	1,875,443	1,126,735	5,439,776	1,829,195
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	123,610	125,989	339,837	396,101
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย	320,401 ⁽¹⁾	222,885 ⁽¹⁾	914,292 ⁽¹⁾	459,806 ⁽¹⁾
ตราสารหนี้ที่ออก				
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	109,311	94,899	324,367	268,337
- หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	97,131	51,416	192,118	131,113
เงินกู้ยืม	100,958	495,111	317,127	2,768,477
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	2,626,854	2,117,035	7,527,517	5,853,029

⁽¹⁾ บันทึกในอัตราร้อยละ 0.40 ต่อปี ของยอดเงินฝากถัวเฉลี่ยคงค้าง จนถึงวันที่ 26 มกราคม 2555 และหลังจากนั้นบันทึกในอัตราร้อยละ 0.01 ต่อปี ของยอดเงินฝากถัวเฉลี่ยคงค้างและร้อยละ 0.46 ต่อปี ของยอดคงค้างเงินรับฝากจากประชาชนถัวเฉลี่ย ซึ่งรวมถึงเงินรับฝาก ตัวแลกเปลี่ยนและตราสารอื่นที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์ที่ออกตั้งแต่วันที่ 27 มกราคม 2555 ทั้งนี้ ไม่รวมยอดคงค้างของหุ้นกู้ด้อยสิทธิ

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2556	2555	2556	2555
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	322	-
เงินกู้ยืม	56,962	34,523	171,221	79,729
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	56,962	34,523	171,543	79,729

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.16 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2556	2555	2556	2555
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	4,026	2,955	7,992	9,493
- การบริการการประกันภัย	637,787	523,359	2,018,922	1,412,173
- ค่านายหน้าค้าหลักทรัพย์	234,330	205,406	902,620	555,325
- การจัดการกองทุน	170,918	201,213	559,196	513,427
- การให้บริการที่ปรึกษาทางการเงิน	7,500	6,100	13,150	28,500
- อื่น ๆ	220,909	178,494	680,934	543,453
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,275,470	1,117,527	4,182,814	3,062,371
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ				
- ค่าบริการข้อมูล	(4,926)	(17,081)	(16,616)	(54,691)
- อื่น ๆ	(48,955)	(40,721)	(162,167)	(113,318)
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(53,881)	(57,802)	(178,783)	(168,009)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,221,589	1,059,725	4,004,031	2,894,362

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2556	2555	2556	2555
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	-	-	-	-
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ				
- อื่น ๆ	(4,191)	(2,648)	(9,869)	(6,614)
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(4,191)	(2,648)	(9,869)	(6,614)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	(4,191)	(2,648)	(9,869)	(6,614)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.17 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2556	2555	2556	2555
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ				
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	2,217	4,106	21,373	(13,004)
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	(9,620)	7,345	1,996	33,951
- ตราสารหนี้	4,354	4,660	7,948	12,525
- ตราสารทุน	(2)	22,832	(3)	26,128
- อื่น ๆ	1	(1)	(5)	1
กำไรจากการป้องกันความเสี่ยง	-	-	-	100,761
รวม	(3,050)	38,942	31,309	160,362

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2556	2555	2556	2555
กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ				
- เงินตราต่างประเทศ	6,999	-	19,766	-
รวม	6,999	-	19,766	-

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.18 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2556	2555	2556	2555
กำไร (ขาดทุน) จากการขาย				
- เงินลงทุนเพื่อขาย	(212)	36	233,942	1,208
- ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	25	74	141	442
- เงินลงทุนทั่วไป	11,653	14,390	31,184	36,907
รวม	11,466	14,500	265,267	38,557
โอนกลับขาดทุนจากการด้อยค่า				
- เงินลงทุนทั่วไป	2,917	68,052	1,912	68,498
รวม	2,917	68,052	1,912	68,498
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	14,383	82,552	267,179	107,055

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2556	2555	2556	2555
ขาดทุนจากการด้อยค่า				
- เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	(7)
ขาดทุนสุทธิจากเงินลงทุน	-	-	-	(7)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.19 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2556	2555	2556	2555
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	12,000	2,000	16,000	(8,000)
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	191	1,810	(1,381)	2,451
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	765,701	528,000	2,513,498	1,388,500
รวม	777,892	531,810	2,528,117	1,382,951

3.20 รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2556	2555	2556	2555
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	7,809	11,273	7,809	41,638
รายได้จากการให้เช่า	7,381	5,509	22,060	16,447
อื่น ๆ	15,169	16,891	25,632	36,010
รวม	30,359	33,673	55,501	94,095

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2556	2555	2556	2555
รายได้จากการให้เช่า	16,366	16,280	49,195	47,586
อื่น ๆ	1,110	311	1,559	877
รวม	17,476	16,591	50,754	48,463

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.21 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2556	2555	2556	2555
ค่าใช้จ่ายในการจัดส่งเอกสาร	13,262	11,135	42,259	37,536
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์ตัดจำหน่าย	16,382	19,696	47,703	58,122
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับลูกหนี้ค้ำเงินคดี	47,426	41,370	127,939	109,376
ค่าใช้จ่ายในการเดินทางและขนส่ง	25,693	21,933	72,350	63,726
ค่าโฆษณาและส่งเสริมการขาย	23,453	70,785	65,538	123,495
อื่น ๆ	60,462	45,261	158,711	170,445
รวม	186,678	210,180	514,500	562,700

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2556	2555	2556	2555
ค่าใช้จ่ายในการจัดส่งเอกสาร	17	21	232	278
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์ตัดจำหน่าย	6,682	6,381	17,993	18,706
ค่าใช้จ่ายในการเดินทางและขนส่ง	2,026	2,171	6,258	6,038
ค่าโฆษณา	41	15,956	417	37,590
ค่าเสื่อมราคาอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	3,339	3,330	9,909	9,918
อื่น ๆ	15,333	14,229	25,017	25,733
รวม	27,438	42,088	59,826	98,263

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.22 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของบริษัทฯและบริษัทย่อยสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556 และ 2555 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน	
	2556	2555	2556	2555
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:				
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับงวด	307,940	208,538	865,908	617,465
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคล ของปีก่อน	-	-	(16)	1,398
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:				
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่าง ชั่วคราวและการกลับรายการผลแตกต่าง ชั่วคราว	(15,215)	62,465	14,445	158,823
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จ	292,725	271,003	880,337	777,686

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน	
	2556	2555	2556	2555
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:				
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับงวด	18,119	23,251	51,268	73,832
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคล ของปีก่อน	-	-	(950)	1,172
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:				
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่าง ชั่วคราวและการกลับรายการผลแตกต่าง ชั่วคราว	477	169	7,451	862
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จ	18,596	23,420	57,769	75,866

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.23 องค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน	วันที่ 30 กันยายน	วันที่ 30 กันยายน	วันที่ 30 กันยายน
	2556	2555	2556	2555
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจาก				
การดำเนินงานในต่างประเทศ	381	(1,408)	1,069	(1,185)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย:				
กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นระหว่างงวด	39,154	116,060	(108,799)	150,781
หัก: การปรับปรุงการจัดประเภทใหม่สำหรับ				
(กำไร) ขาดทุนที่รวมอยู่ในกำไร	212	(36)	(233,942)	(1,208)
หรือขาดทุน				
	39,366	116,024	(342,741)	149,573
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการ				
ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	-	7,785	(20,034)
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด:				
กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นระหว่างงวด	(10,526)	56,352	(17,425)	(26,335)
หัก: การปรับปรุงการจัดประเภทใหม่สำหรับ				
(กำไร) ขาดทุนที่รวมอยู่ใน				
กำไรหรือขาดทุน	-	21	-	(91,376)
	(10,526)	56,373	(17,425)	(117,711)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	29,221	170,989	(351,312)	10,643
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของ				
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(5,768)	(34,479)	68,082	(2,424)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดสุทธิ	23,453	136,510	(283,230)	8,219

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2556	2555	2556	2555
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย:				
กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นระหว่างงวด	77,423	-	(94,664)	-
หัก: การปรับปรุงการจัดประเภทใหม่สำหรับ				
(กำไร) ขาดทุนที่รวมอยู่ในกำไร	-	-	-	-
หรือขาดทุน	-	-	-	-
	77,423	-	(94,664)	-
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการ				
ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	-	5,112	(3,761)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	77,423	-	(89,552)	(3,761)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของ				
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(15,484)	-	17,910	752
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดสุทธิ	61,939	-	(71,642)	(3,009)

3.24 ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน					
	2556			2555		
	ผลประโยชน์	จำนวน		ผลประโยชน์	จำนวน	
จำนวนก่อน	(ค่าใช้จ่าย)	สุทธิจาก	จำนวนก่อน	(ค่าใช้จ่าย)	สุทธิจาก	
ภาษี	ภาษี	ภาษี	ภาษี	ภาษี	ภาษี	
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า						
เงินลงทุน	39,366	(7,873)	31,493	116,024	(23,205)	92,819
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(10,526)	2,105	(8,421)	56,373	(11,274)	45,099
	28,840	(5,768)	23,072	172,397	(34,479)	137,918

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน					
	2556			2555		
	จำนวนก่อน ภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวน สุทธิจาก ภาษี	จำนวนก่อน ภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวน สุทธิจาก ภาษี
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	(342,741)	66,151	(276,590)	149,573	(29,914)	119,659
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการ ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	7,785	(1,554)	6,231	(20,034)	3,947	(16,087)
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(17,425)	3,485	(13,940)	(117,711)	23,543	(94,168)
	<u>(352,381)</u>	<u>68,082</u>	<u>(284,299)</u>	<u>11,828</u>	<u>(2,424)</u>	<u>9,404</u>

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน					
	2556			2555		
	จำนวนก่อน ภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวน สุทธิจาก ภาษี	จำนวนก่อน ภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวน สุทธิจาก ภาษี
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า เงินลงทุน	77,423	(15,484)	61,939	-	-	-
	<u>77,423</u>	<u>(15,484)</u>	<u>61,939</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน					
	2556			2555		
	จำนวนก่อน ภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวน สุทธิจาก ภาษี	จำนวนก่อน ภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวน สุทธิจาก ภาษี
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า เงินลงทุน	(94,664)	18,933	(75,731)	-	-	-
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการ ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	5,112	(1,023)	4,089	(3,761)	752	(3,009)
	<u>(89,552)</u>	<u>17,910</u>	<u>(71,642)</u>	<u>(3,761)</u>	<u>752</u>	<u>(3,009)</u>

3.25 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณ โดยหารกำไรสำหรับงวดที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่ออกอยู่ในระหว่างงวด ทั้งนี้ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเท่าเทียมกับผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน	วันที่ 30 กันยายน	วันที่ 30 กันยายน	วันที่ 30 กันยายน
	2556	2555	2556	2555
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (พันบาท)	1,131,997	952,979	3,444,638	2,709,374
จำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	800,655	727,912	753,226	727,912
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท/หุ้น)	1.40	1.31	4.57	3.72
	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน	วันที่ 30 กันยายน	วันที่ 30 กันยายน	วันที่ 30 กันยายน
	2556	2555	2556	2555
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (พันบาท)	68,649	76,702	227,094	245,825
จำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	800,655	727,912	753,226	727,912
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท/หุ้น)	0.08	0.11	0.30	0.34

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.26 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

	(หน่วย: พันบาท)			
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ณ วันที่ 30 กันยายน 2556
ยอดคงค้าง				
(ตัดออกจากงบการเงินรวมแล้ว)				
บริษัทย่อย				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์):				
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	565,984	1,940,055	(1,829,785)	676,254
เงินให้กู้ยืม:				
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	1,196,000	129,000	(55,000)	1,270,000
บริษัท ทีสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	2,645,000	670,000	(550,000)	2,765,000
เงินปันผลค้างรับ:				
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	1,237,656	-	(1,237,656)	-
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	260,000	-	(260,000)	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด	334,998	-	(334,998)	-
บริษัท ทีสโก้ โดเกียว ลีสซิ่ง จำกัด	-	2,205	(2,205)	-
สินทรัพย์อื่น:				
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	87,293	73,003	(72,878)	87,418
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทีสโก้ จำกัด	104	1,160	(339)	925
บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ดอยซ์ ทีสโก้ จำกัด	1,250	7,500	(1,250)	7,500
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	-	120	(120)	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน):				
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	200,000	-	(200,000)	-
เงินกู้ยืม:				
บริษัท ทีสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด	-	65,000	(65,000)	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย:				
บริษัท ทีสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด	-	113	(113)	-
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	107	-	(107)	-
หนี้สินอื่น:				
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	-	151	(120)	31
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทีสโก้ จำกัด	88	385	(4)	469

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				เงื่อนไขและนโยบายในการกำหนดราคา
	สำหรับงวด		สำหรับงวด		
	สามเดือนสิ้นสุด	เก้าเดือนสิ้นสุด	สามเดือนสิ้นสุด	เก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน	วันที่ 30 กันยายน	วันที่ 30 กันยายน	วันที่ 30 กันยายน	
	2556	2555	2556	2555	
รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างงวด					
(ตัดออกจากงบการเงินรวมแล้ว)					
บริษัทย่อย					
รายได้จากการบริหารความเสี่ยงและ การเงิน งานบริหารทรัพยากรบุคคล และงานด้านธุรการ	440,356	395,813	1,234,642	1,141,053	เป็นไปตามราคาตลาดและ/หรือตามหลักเกณฑ์ที่ กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย
ดอกเบี้ยรับ	42,708	19,978	135,111	51,739	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
รายได้ค่าเช่า	16,118	16,030	48,425	46,872	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายค่าบริการที่ปรึกษาเกี่ยวกับ การใช้ระบบคอมพิวเตอร์	42,500	40,000	127,500	120,000	เป็นไปตามราคาตลาดและ/หรือตามหลักเกณฑ์ที่ กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย
ดอกเบี้ยจ่าย	-	696	601	1,172	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายฝึกอบรมพนักงาน	1,153	1,358	2,142	2,507	อ้างอิงกับราคาของผู้ให้บริการรายอื่น

เงินให้สินเชื่อแก่พนักงานระดับชั้นบริหาร ตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่	
	30 กันยายน 2556	31 ธันวาคม 2555
เงินให้สินเชื่อ ⁽¹⁾	27,169	29,927

⁽¹⁾ รวมเงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงานและเงินให้สินเชื่อทั่วไป

รายการหนี้สินคงค้างกับกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่	
	30 กันยายน 2556	31 ธันวาคม 2555
เงินรับฝาก	131,203	195,678

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556 และ 2555 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานที่จ่ายจริงให้แก่กรรมการและผู้บริหารสำคัญในระหว่างงวด และผลประโยชน์อื่นของกรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2556	2555	2556	2555
ผลประโยชน์ระยะสั้น	60	54	169	184
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	1	1	4	4
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	-	-	74	75
รวม	61	55	247	263

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2556	2555	2556	2555
ผลประโยชน์ระยะสั้น	31	34	103	129
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	1	1	3	2
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	-	-	50	50
รวม	32	35	156	181

3.27 ส่วนงานดำเนินงาน

เพื่อวัตถุประสงค์ทางการบริหารงาน บริษัทฯและบริษัทย่อยแบ่งการดำเนินธุรกิจออกเป็น 4 กลุ่มหลัก ดังนี้

1. กลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ให้บริการทางการเงินภายใต้ใบอนุญาตประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์โดยให้บริการผ่านสำนักงานใหญ่ของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) และสาขาของธนาคารฯ
2. กลุ่มธุรกิจหลักทรัพย์ ให้บริการทางการเงินภายใต้ใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ โดยให้บริการในประเทศผ่านสำนักงานใหญ่ และสาขาของบริษัทย่อยทั้งในกรุงเทพมหานคร และทุกภูมิภาค
3. กลุ่มธุรกิจจัดการกองทุน ให้บริการทางการเงินประเภทธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน
4. ส่วนงานสนับสนุน ให้บริการด้านงานกำกับดูแลและงานสนับสนุนของกลุ่มบริษัท

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้รวมส่วนงานดำเนินงานที่มีลักษณะเชิงเศรษฐกิจที่คล้ายคลึงกันและมีความคล้ายคลึงกันในลักษณะอื่นๆตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน สอบทานผลการดำเนินงานของแต่ละหน่วยธุรกิจแยกจากกันเพื่อวัตถุประสงค์ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากรและการประเมินผลการปฏิบัติงาน บริษัทฯ ประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานในงบการเงิน อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ และบริษัทย่อยบริหารงานด้านภาษีเงินได้ของทั้งกลุ่ม ดังนั้นค่าใช้จ่ายดังกล่าวจึงไม่มีการปันส่วนให้แต่ละส่วนงานดำเนินงาน

รายได้ระหว่างส่วนงานถูกตัดออกจากงบการเงินรวมแล้ว

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่สำคัญ จำแนกตามหน่วยธุรกิจ

(หน่วย: ล้านบาท)

สินทรัพย์ของส่วนงาน	ธุรกิจ		ธุรกิจ		รวมส่วนงาน	รายการปรับปรุง และตัดรายการ	
	ธนาคารพาณิชย์	หลักทรัพย์	หลักทรัพย์ จัดการกองทุน	ส่วนงาน สนับสนุน		ระหว่างกัน	งบการเงินรวม
ณ วันที่ 30 กันยายน 2556	334,145	4,327	541	23,728	362,741	(24,350)	338,391
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	284,893	5,019	601	23,312	313,825	(23,328)	290,497

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	ธุรกิจ		ธุรกิจ		รวมส่วนงาน	รายการปรับปรุง และตัดรายการ	
	ธนาคารพาณิชย์	หลักทรัพย์	หลักทรัพย์ จัดการกองทุน	ส่วนงาน สนับสนุน		ระหว่างกัน	งบการเงินรวม
30 กันยายน 2556							
รายได้							
รายได้จากลูกค้าภายนอก	3,400	249	197	(49)	3,797	-	3,797
รายได้ระหว่างส่วนงาน	(28)	98	-	618	688	(688)	-
รวมรายได้	3,372	347	197	569	4,485	(688)	3,797

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

	ธุรกิจ ธนาคารพาณิชย์	ธุรกิจ หลักทรัพย์	ธุรกิจ หลักทรัพย์ จัดการกองทุน	ส่วนงาน สนับสนุน	รวมส่วนงาน	รายการปรับปรุง และตัดรายการ ระหว่างกัน	(หน่วย: ล้านบาท) งบการเงินรวม
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556							
ผลการดำเนินงาน:							
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	2,318	10	2	(13)	2,317	-	2,317
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	819	326	194	117	1,456	(234)	1,222
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	235	11	1	465	712	(454)	258
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	3,372	347	197	569	4,485	(688)	3,797
ค่าเสื่อมราคาและค่าใช้จ่ายตัดบัญชี	(224)	(20)	(7)	(113)	(364)	120	(244)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ	(1,198)	(222)	(108)	(360)	(1,888)	569	(1,319)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุน จากการซื้อขาย	(778)	-	-	-	(778)	-	(778)
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(2,200)	(242)	(115)	(473)	(3,030)	689	(2,341)
กำไรตามส่วนงาน	1,172	105	82	96	1,455	1	1,456
ค่าใช้จ่ายทางภาษี							(293)
ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจ ควบคุมบริษัทย่อย							(31)
กำไรสำหรับงวดส่วนที่เป็นของบริษัทฯ							1,132

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

	(หน่วย: ล้านบาท)						
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่	ธุรกิจ	ธุรกิจ	ธุรกิจ	ส่วนงาน		รายการปรับปรุง	
30 กันยายน 2556	ธนาคารพาณิชย์	หลักทรัพย์	หลักทรัพย์	จัดการกองทุน	สนับสนุน	และตัดรายการ	งบการเงินรวม
					รวมส่วนงาน	ระหว่างกัน	
รายได้							
รายได้จากลูกค้าภายนอก	10,315	1,151	652	(163)	11,955	-	11,955
รายได้ระหว่างส่วนงาน	(111)	313	1	1,784	1,987	(1,987)	-
รวมรายได้	10,204	1,464	653	1,621	13,942	(1,987)	11,955
ผลการดำเนินงาน:							
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	6,650	27	6	(34)	6,649	-	6,649
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	2,534	1,187	643	348	4,712	(708)	4,004
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	1,020	250	4	1,307	2,581	(1,279)	1,302
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	10,204	1,464	653	1,621	13,942	(1,987)	11,955
ค่าเสื่อมราคาและค่าใช้จ่ายตัดบัญชี	(671)	(64)	(19)	(332)	(1,086)	357	(729)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ	(3,797)	(804)	(337)	(979)	(5,917)	1,640	(4,277)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุน							
จากการค้ำประกัน	(2,528)	-	-	-	(2,528)	-	(2,528)
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(6,996)	(868)	(356)	(1,311)	(9,531)	1,997	(7,534)
กำไรตามส่วนงาน	3,208	596	297	310	4,411	10	4,421
ค่าใช้จ่ายทางภาษี							(880)
ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจ							(96)
ควบคุมบริษัทย่อย							
กำไรสำหรับงวดส่วนที่เป็นของบริษัทฯ							3,445

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

	ธุรกิจ ธนาคารพาณิชย์	ธุรกิจ หลักทรัพย์	ธุรกิจ หลักทรัพย์ จัดการกองทุน	ส่วนงาน สนับสนุน	รวมส่วนงาน	รายการปรับปรุง และตัดรายการ ระหว่างกัน	(หน่วย: ล้านบาท) งบการเงินรวม
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่							
30 กันยายน 2555							
รายได้							
รายได้จากลูกค้าภายนอก	3,119	229	217	(38)	3,527	-	3,527
รายได้ระหว่างส่วนงาน	(22)	5	-	545	528	(528)	-
รวมรายได้	3,097	234	217	507	4,055	(528)	3,527
ผลการดำเนินงาน:							
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	1,828	7	1	(13)	1,823	-	1,823
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	658	196	215	108	1,177	(117)	1,060
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	611	31	1	412	1,055	(411)	644
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	3,097	234	217	507	4,055	(528)	3,527
ค่าเสื่อมราคาและค่าใช้จ่ายตัดบัญชี	(207)	(19)	(7)	(109)	(342)	111	(231)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ	(1,449)	(119)	(100)	(284)	(1,952)	420	(1,532)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุน จากการซื้อขาย	(532)	-	-	-	(532)	-	(532)
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(2,188)	(138)	(107)	(393)	(2,826)	531	(2,295)
กำไรตามส่วนงาน	909	96	110	114	1,229	3	1,232
ค่าใช้จ่ายทางภาษี							(271)
ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจ ควบคุมบริษัทย่อย							(8)
กำไรสำหรับงวดส่วนที่เป็นของบริษัทฯ							953

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

	ธุรกิจ ธนาคารพาณิชย์	ธุรกิจ หลักทรัพย์	ธุรกิจ หลักทรัพย์ จัดการกองทุน	ส่วนงาน สนับสนุน	รวมส่วนงาน	รายการปรับปรุง และตัดรายการ ระหว่างกัน	งบการเงินรวม
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555							
รายได้							
รายได้จากลูกค้าภายนอก	8,446	600	561	(85)	9,522	-	9,522
รายได้ระหว่างส่วนงาน	(60)	17	-	1,567	1,524	(1,524)	-
รวมรายได้	8,386	617	561	1,482	11,046	(1,524)	9,522
ผลการดำเนินงาน:							
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	5,118	20	4	(25)	5,117	-	5,117
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,816	543	555	315	3,229	(335)	2,894
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	1,452	54	2	1,192	2,700	(1,189)	1,511
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	8,386	617	561	1,482	11,046	(1,524)	9,522
ค่าเสื่อมราคาและค่าใช้จ่ายตัดบัญชี	(626)	(54)	(20)	(318)	(1,018)	332	(686)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ	(3,689)	(355)	(289)	(809)	(5,142)	1,196	(3,946)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุน จากการค้ำประกัน	(1,383)	-	-	-	(1,383)	-	(1,383)
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(5,698)	(409)	(309)	(1,127)	(7,543)	1,528	(6,015)
กำไรตามส่วนงาน	2,688	208	252	355	3,503	4	3,507
ค่าใช้จ่ายทางภาษี							(778)
ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจ ควบคุมบริษัทย่อย							(20)
กำไรสำหรับงวดส่วนที่เป็นของบริษัทฯ							2,709

3.28 ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

3.28.1 ฐานะทางการเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 30 กันยายน 2556			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
สินทรัพย์รวม	362,695	46	(24,350)	338,391
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	44,651	46	(3,091)	41,605
เงินลงทุนสุทธิ	9,991	-	-	9,991
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	283,559	-	(4,035)	279,524
เงินรับฝาก	258,445	-	(1,228)	257,217
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	17,424	-	(1,865)	15,559
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	37,769	-	(4,035)	33,734

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
สินทรัพย์รวม	313,780	45	(23,328)	290,497
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	33,348	45	(2,197)	31,196
เงินลงทุนสุทธิ	7,016	-	-	7,016
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	247,588	-	(4,041)	243,547
เงินรับฝาก	220,634	-	(811)	219,823
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	15,561	-	(1,590)	13,971
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	31,718	-	(3,841)	27,877

3.28.2 ผลการดำเนินงาน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	4,998	-	(54)	4,944
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(2,681)	-	54	(2,627)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	2,317	-	-	2,317
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,456	-	(234)	1,222
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	712	-	(454)	258
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	4,485	-	(688)	3,797
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(2,252)	-	689	(1,563)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจาก การค้า	(778)	-	-	(778)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(293)	-	-	(293)
กำไรส่วนที่เป็นของส่วนได้เสีย ที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	(31)	(31)
กำไรส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	1,162	-	(30)	1,132

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	14,344	-	(167)	14,177
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(7,695)	-	167	(7,528)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	6,649	-	-	6,649
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	4,712	-	(708)	4,004
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	2,581	-	(1,279)	1,302
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	13,942	-	(1,987)	11,955
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(7,002)	(1)	1,997	(5,006)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจาก การค้า	(2,528)	-	-	(2,528)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(880)	-	-	(880)
กำไรส่วนที่เป็นของส่วนได้เสีย ที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	(96)	(96)
กำไรส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	3,532	(1)	(86)	3,445

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม				
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555				
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	3,962	-	(22)	3,940
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(2,139)	-	22	(2,117)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	1,823	-	-	1,823
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,177	-	(117)	1,060
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,055	-	(411)	644
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	4,055	-	(528)	3,527
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(2,294)	-	531	(1,763)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจาก การค้า	(532)	-	-	(532)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(271)	-	-	(271)
กำไรส่วนที่เป็นของส่วนได้เสีย ที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	(8)	(8)
กำไรส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	958	-	(5)	953

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม				
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555				
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	11,027	-	(57)	10,970
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(5,910)	-	57	(5,853)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	5,117	-	-	5,117
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,229	-	(335)	2,894
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	2,700	-	(1,189)	1,511
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	11,046	-	(1,524)	9,522
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(6,159)	(1)	1,528	(4,632)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจาก การค้า	(1,383)	-	-	(1,383)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(778)	-	-	(778)
กำไรส่วนที่เป็นของส่วนได้เสีย ที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	(20)	(20)
กำไรส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	2,726	(1)	(16)	2,709

3.29 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ และบริษัทย่อย 9 แห่งและพนักงานได้ร่วมกันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 บริษัทฯ และบริษัทย่อยและพนักงานจ่ายสมทบกองทุนดังกล่าวเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 - 10 ของเงินเดือน ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับจำนวนปีที่ทำงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัทฯ และบริษัทย่อย 8 แห่ง บริหาร โดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัทย่อยอีก 1 แห่ง บริหาร โดยธนาคาร กรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และจะจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว ในระหว่างงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556 และ 2555 บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้จ่ายเงินสมทบกองทุนเป็นจำนวนเงิน 94 ล้านบาท และ 84 ล้านบาท ตามลำดับ (งบเฉพาะกิจการ: 15 ล้านบาท และ 13 ล้านบาท ตามลำดับ)

3.30 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

3.30.1 การรับอ่าวัด การค้ำประกัน และภาระผูกพัน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่	
	30 กันยายน 2556	31 ธันวาคม 2555
การรับอ่าวัดตัวเงิน	148,044	155,388
การค้ำประกันอื่น	874,429	722,348
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้ำยังไม่ได้ถอน	50,171	47,905
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	2,526,869	3,032,000
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	3,556,228	3,702,570
	<u>7,155,741</u>	<u>7,660,211</u>

3.30.2 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 มีคดีซึ่งบริษัทย่อยถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 361 ล้านบาท และ 165 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ และบริษัทย่อยคาดว่าจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นทางการที่สำคัญจากคดีฟ้องร้องดังกล่าวต้องงบการเงินรวม

3.30.3 ภาระผูกพันอื่น

ก) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารมีภาระผูกพันที่เกี่ยวข้องกับสัญญาบริการด้านคอมพิวเตอร์ในการจ่ายค่าบริการตามอัตราคงที่และอัตราผันแปรกับปริมาณและประเภทของการบริการตามที่ระบุในสัญญา

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

- ข) บริษัทย่อยได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าอาคารสำนักงานและสาขา สัญญามีอายุประมาณ 3 - 12 ปี

ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทย่อยมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

จ่ายชำระภายใน	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ณ วันที่	
	30 กันยายน 2556	31 ธันวาคม 2555
ไม่เกิน 1 ปี	133	110
มากกว่า 1 ถึง 5 ปี	108	128
มากกว่า 5 ปี	4	-

4. เงินปันผลจ่าย

	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น		จำนวนเงินปันผลจ่าย (ล้านบาท)	เงินปันผลจ่ายในเดือน
		หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ		
		(บาทต่อหุ้น)	(บาทต่อหุ้น)		
เงินปันผลประจำปีสำหรับปี 2554	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2555 ของ บริษัทฯ เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2555	2.35	2.35	1,711	พฤษภาคม 2555
รวมเงินปันผลจ่ายในปี 2555				1,711	
เงินปันผลประจำปีสำหรับปี 2555	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2556 ของ บริษัทฯ เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2556	2.40	2.40	1,746	พฤษภาคม 2556
รวมเงินปันผลจ่ายในปี 2556				1,746	

5. เหตุการณ์สำคัญในระหว่างงวด

5.1 การจดทะเบียนจัดตั้งและการเปลี่ยนชื่อบริษัทย่อย

โดยมติของที่ประชุมคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 10/2555 ของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 30 ตุลาคม 2555 ให้บริษัทฯ ดำเนินการจดทะเบียนจัดตั้งบริษัท ที ทรู๊ป จำกัด โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้บริการในการสรรหาและจัดการทรัพยากรบุคคลแก่บริษัทในกลุ่มทิสโก้ ด้วยทุนจดทะเบียนจำนวน 1 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 10,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท) ทั้งนี้บริษัทฯถือหุ้นในบริษัทดังกล่าวในอัตราร้อยละ 99.97 และเมื่อวันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2556 บริษัทฯได้ดำเนินการจดทะเบียนจัดตั้งบริษัทดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว

โดยมติพิเศษของที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2556 ของบริษัท ที ทรู๊ป จำกัด เมื่อวันที่ 29 มีนาคม 2556 ได้อนุมัติให้เปลี่ยนชื่อของบริษัทใหม่และอนุมัติให้แก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัทข้อ 1. เป็นดังนี้คือ ข้อ 1. ชื่อบริษัท “บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด” และเมื่อวันที่ 29 มีนาคม 2556 บริษัทฯได้ดำเนินการจดทะเบียนแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัทกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว

5.2 ทุนเรือนหุ้น

ก) การออกและการจัดสรรใบแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่โอนสิทธิได้ (Transferable Subscription Rights: TSRs)

เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2556 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 ของบริษัทฯได้มีมติอนุมัติการออกและการจัดสรรใบแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่โอนสิทธิได้ (Transferable Subscription Rights: TSRs) จำนวน 72,791,209 หน่วย โดยไม่คิดมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทฯในอัตราส่วน 10 หุ้นเดิม (หุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ) ต่อ 1 หน่วยใบแสดงสิทธิ ทั้งนี้ใบแสดงสิทธิ 1 หน่วยใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทฯได้ 1 หุ้น ที่ราคาใช้สิทธิหุ้นละ 24 บาท ผู้ถือหุ้นซึ่งปรากฏรายชื่อในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 7 พฤษภาคม 2556 เป็นผู้มิสิทธิได้รับการจัดสรรใบแสดงสิทธิ (Right Offering) และมอบอำนาจให้คณะกรรมการบริษัทหรือประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ในการกำหนดรายละเอียดที่เกี่ยวกับการออกและจัดสรรของใบแสดงสิทธิดังกล่าวให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทฯ รวมถึงแต่ไม่จำกัดเฉพาะระยะเวลาการเสนอขาย ราคาใช้สิทธิ การชำระเงิน และเรื่องอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

ภายหลังการใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญตามใบแสดงสิทธิฯเมื่อวันที่ 26 มิถุนายน 2556 นั้น มีหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่ถูกจัดสรรจำนวนทั้งสิ้น 72,743,397 หุ้น หุ้นสามัญเพิ่มทุนส่วนที่ไม่ได้จัดสรรจำนวน 2 หุ้น และมีผู้ถือหุ้นที่ไม่ได้รับการจัดสรร TSRs เนื่องจากถือหุ้นผิดสัญญาจำนวน 47,810 หน่วย ทั้งนี้บริษัทฯได้ดำเนินการจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงทุนชำระแล้วของบริษัทฯกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2556 โดยบริษัทฯมีทุนชำระแล้วจำนวน 8,006,554,830 บาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญ 800,621,625 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท และหุ้นบุริมสิทธิ 33,858 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท

ข) การลดทุนจดทะเบียนของบริษัทฯโดยวิธีลดหุ้นบุริมสิทธิที่ยังมีได้ออกจำหน่าย

เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2556 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 ของบริษัทฯ ได้มีมติอนุมัติการลดทุนจดทะเบียนของบริษัทฯโดยวิธีลดหุ้นบุริมสิทธิที่ยังมีได้ออกจำหน่ายจำนวน 372,287,914 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท โดยบริษัทฯจะลดทุนจดทะเบียนจาก 11,002,000,000 บาท เป็น 7,279,120,860 บาท และอนุมัติการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัทฯ ข้อ 4 เพื่อให้สอดคล้องกับการลดทุนจดทะเบียนดังกล่าวเป็นดังนี้คือ ทุนจดทะเบียนจำนวน 7,279,120,860 บาท แบ่งออกเป็นหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 33,858 หุ้นและหุ้นสามัญจำนวน 727,878,228 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท

ค) การเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯเพื่อรองรับการใช้สิทธิของใบแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่โอนสิทธิได้

เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2556 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 ของบริษัทฯ ได้มีมติอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯเพื่อรองรับการใช้สิทธิของใบแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่โอนสิทธิได้ โดยแก้ไขทุนจดทะเบียนของบริษัทฯจากเดิม 7,279,120,860 บาท เป็น 8,007,032,950 บาทโดยเพิ่มทุนจดทะเบียนเป็นจำนวน 727,912,090 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 72,791,209 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท และอนุมัติการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัทฯ ข้อ 4 เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนดังกล่าวเป็นดังนี้คือ ทุนจดทะเบียนจำนวน 8,007,032,950 บาท แบ่งออกเป็นหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 33,858 หุ้นและหุ้นสามัญจำนวน 800,669,437 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท และเมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2556 บริษัทฯได้ดำเนินการจดทะเบียนแก้ไขทุนจดทะเบียนและแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว

5.3 การเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทย่อย

เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2556 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 ของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ (“ธนาคารฯ”) ได้มีมติอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคารฯเพื่อรองรับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคารฯตามรายชื่อที่ปรากฏในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 7 พฤษภาคม 2556 ตามสัดส่วนการถือหุ้น โดยธนาคารฯจะเพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 910,190,320 บาท (หุ้นสามัญจำนวน 91,019,032 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท) โดยการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนจะจัดสรรตามอัตราส่วน 8 หุ้นเดิม (หุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ) ต่อ 1 หุ้นสามัญเพิ่มทุน ที่ราคาเสนอขายหุ้นละ 20.88 บาท ซึ่งราคาเสนอขายคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 คิดเป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้นประมาณ 1,900 ล้านบาท ทั้งนี้เพื่อสนับสนุนการขยายตัวของธุรกิจในอนาคต

ในวันที่ 28 พฤษภาคม 2556 ธนาคารฯได้ดำเนินการจดทะเบียนเพิ่มทุนหุ้นสามัญดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว

6. เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบการเงิน

การถือหุ้นของบริษัทย่อย

ในเดือนตุลาคม 2556 ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ได้รับเงินถือหุ้นจากการเลิกกิจการของ TISCO Securities Hong Kong Limited (บริษัทย่อย) จำนวนเงิน 40 ล้านบาท

7. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2556