

ธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ “บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)” และบริษัทย่อย)
รายงาน และ งบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2548

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการของ

ธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

(เดิมชื่อ “บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)”)

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบดุลรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2548 งบกำไรขาดทุนรวมสำหรับงวดสามเดือน และเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2548 และ 2547 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวมสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2548 และ 2547 ของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และได้สอบทานงบการเงินเฉพาะของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการรายงานต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานการสอบทานงบการเงิน ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติตามสอบทานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างพอประมาณว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดโดยส่วนใหญ่ใช้วิธีการสอบถามบุคลากรของกิจการและการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลทางการเงิน จึงให้ความเชื่อมั่นน้อยกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป เนื่องจากข้าพเจ้าไม่ได้ทำการตรวจสอบงบการเงินได้แต่เพียงสอบทาน ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงไม่ได้เสนอรายงานการสอบบัญชีแต่เสนอเพียงรายงานการสอบทานเท่านั้น

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่างบการเงินดังกล่าวไม่ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปจากการสอบทานของข้าพเจ้า

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ข้าพเจ้าได้เคยตรวจสอบงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547 ของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป และเสนอรายงานไว้อย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 28 มกราคม 2548 งบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 ที่แสดงเปรียบเทียบเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินที่ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบและเสนอรายงานไว้แล้วดังกล่าว ข้าพเจ้ามิได้ใช้วิธีการตรวจสอบอื่นใดภายหลังจากวันที่ในรายงานนั้น

ศุภชัย ปัญญาวัฒน์

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3930

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ : 11 พฤศจิกายน 2548

ธนาคาร ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ "บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)" และบริษัทย่อย)

งบดุล
(หน่วย : พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ	
	30 กันยายน 2548 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2547 (ตรวจสอบแล้ว)	30 กันยายน 2548 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2547 (ตรวจสอบแล้ว)
สินทรัพย์				
เงินสด	100,953	3,766	99,265	1,841
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2			
ในประเทศ				
มีดอกเบี้ย	2,501,407	1,110,261	300,228	1,733
ไม่มีดอกเบี้ย	713,481	409,049	705,421	391,678
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	3,214,888	1,519,310	1,005,649	393,411
หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน	3	4,757,000	2,105,000	2,105,000
เงินลงทุน	4,5,8			
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ	1,132,009	647,499	1,022,624	561,924
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	4,652,717	4,564,668	4,417,577	2,867,786
เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ	-	-	4,347,520	4,625,684
รวมเงินลงทุน - สุทธิ	5,784,726	5,212,167	9,787,721	8,055,394
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์		127,577	159,026	-
เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	6,8			
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	60,645,756	55,759,843	54,447,959	49,808,256
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	1,374,010	1,224,894	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	62,019,766	56,984,737	54,447,959	49,808,256
ดอกเบี้ยค้างรับ	109,830	117,390	75,197	81,288
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	62,129,596	57,102,127	54,523,156	49,889,544
หัก : ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	7	(3,863,213)	(3,928,872)	(3,231,049)
หัก : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	7	(317,938)	(359,502)	(317,938)
เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	57,948,445	52,813,753	50,996,844	46,298,993
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	1,249,666	1,230,358	1,216,385	1,238,020
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	1,538,857	1,440,707	1,014,270	899,984
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	18	688,561	831,146	683,856
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	21	-	-	1,485,466
สินทรัพย์อื่น	9	1,071,112	980,807	784,724
รวมสินทรัพย์	76,481,785	66,296,040	70,281,365	61,946,689

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ "บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)" และบริษัทย่อย)

งบดุล (ต่อ)
(หน่วย : พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ	
	30 กันยายน 2548 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2547 (ตรวจสอบแล้ว)	30 กันยายน 2548 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2547 (ตรวจสอบแล้ว)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
เงินฝาก - เงินบาท	48,336,287	39,287,803	48,514,243	39,305,549
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
ในประเทศ - มีคอกเบี้ย	4,345,393	4,307,267	2,527,802	4,151,993
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	289,268	-	289,268	-
เงินกู้ยืม	10			
เงินกู้ยืมระยะสั้น	1,579,912	999,974	-	-
เงินกู้ยืมระยะยาว	5,292,494	5,986,309	5,144,200	5,144,200
รวมเงินกู้ยืม	6,872,406	6,986,283	5,144,200	5,144,200
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์	259,185	130,995	-	-
เข้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	1,789,395	1,382,249	-	-
คอกเบี้ยค้างจ่าย	209,432	189,973	203,591	180,308
หนี้สินอื่น	11	1,510,931	1,430,574	1,014,644
รวมหนี้สิน	63,612,297	53,715,144	57,843,380	49,796,694
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น				
ทุนจดทะเบียน	12	11,002,000	11,002,000	11,002,000
ทุนที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว				
หุ้นบุริมสิทธิ 180,668,130 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท				
(31 ธันวาคม 2547: หุ้นบุริมสิทธิ 184,123,480 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	1,806,681	1,841,235	1,806,681	1,841,235
หุ้นสามัญ 541,010,120 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท				
(31 ธันวาคม 2547: หุ้นสามัญ 533,907,520 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	5,410,101	5,339,075	5,410,101	5,339,075
	7,216,782	7,180,310	7,216,782	7,180,310
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น				
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ	41,012	23,207	41,012	23,207
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	36,500	36,500	36,500	36,500
ส่วนเกินทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	15	1,170,886	1,170,886	1,255,384
ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค้างการเป็นเงินตราต่างประเทศ	111,810	98,315	111,810	98,315
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	14	254,600	254,600	254,600
ยังไม่ได้จัดสรร	3,606,395	3,301,679	3,606,395	3,301,679
ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ	12,437,985	12,149,995	12,437,985	12,149,995
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย	431,503	430,901	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	12,869,488	12,580,896	12,437,985	12,149,995
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	76,481,785	66,296,040	70,281,365	61,946,689
	0	0	0	0
รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น				
การรับอาวัลค้ำเงินและการค้ำประกันจากการกู้ยืมเงิน	470,000	432,670	470,000	432,670
ภาระผูกพันอื่น	5,019,100	5,901,693	5,019,100	5,901,693

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ประธานกรรมการบริหารและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร)

(กรรมการอำนวยการ)

ธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ "บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)" และบริษัทย่อย)

งบกำไรขาดทุน
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2548 และ 2547
(หน่วย : พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ	
	2548	2547	2548	2547
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล				
เงินให้สินเชื่อ	148,217	142,573	147,003	141,564
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	48,150	11,139	35,992	7,116
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	906,228	754,721	653,991	545,438
เงินลงทุน	72,721	38,919	71,902	38,372
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	1,175,316	947,352	908,888	732,490
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
เงินฝาก	291,644	180,614	290,900	180,431
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	33,269	21,317	16,577	13,918
เงินกู้ยืมระยะสั้น	18,564	7,594	-	-
เงินกู้ยืมระยะยาว	48,818	60,386	53,814	53,813
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	392,295	269,911	361,291	248,162
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	783,021	677,441	547,597	484,328
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(67,302)	(83,804)	(57,116)	(76,262)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหัก				
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	715,719	593,637	490,481	408,066
รายได้ที่มีไขดอกเบี้ย				
ค่านายหน้า	150,535	178,916	-	-
กำไรจากเงินลงทุน	193,054	73,725	88,794	75,981
ส่วนแบ่งผลกำไรจากบริษัทย่อย	-	-	242,089	97,215
ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัลและค้ำประกัน	485	531	485	531
อื่นๆ	244,178	182,195	130,717	116,631
กำไรจากการปริวรรต	942	227	-	-
รายได้อื่น	94,880	38,931	77,621	32,077
รวมรายได้ที่มีไขดอกเบี้ย	684,074	474,525	539,706	322,435
รวมรายได้สุทธิ	1,399,793	1,068,162	1,030,187	730,501
ค่าใช้จ่ายที่มีไขดอกเบี้ย				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	273,279	293,044	161,689	145,483
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	107,366	81,025	79,600	54,615
ค่าภาษีอากร	18,467	16,093	15,812	14,139
ค่าธรรมเนียมและบริการ	147,332	140,321	87,701	74,668
ค่าตอบแทนกรรมการ	1,460	1,790	1,430	1,550
ค่าใช้จ่ายอื่น	165,695	106,440	83,447	67,992
รวมค่าใช้จ่ายที่มีไขดอกเบี้ย	713,599	638,713	429,679	358,447
กำไรก่อนภาษีเงินได้และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	686,194	429,449	600,508	372,054
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(170,346)	(73,759)	(92,880)	(24,863)
กำไรก่อนส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	515,848	355,690	507,628	347,191
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	(8,220)	(8,499)	-	-
กำไรสุทธิสำหรับงวด	507,628	347,191	507,628	347,191
กำไรต่อหุ้น				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	0.45	0.23	0.45	0.23
กำไรต่อหุ้นปรับลด	0.45	0.22	0.45	0.22

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร ทีสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ "บริษัทเงินทุน ทีสโก้ จำกัด (มหาชน)" และบริษัทย่อย)

งบกำไรขาดทุน

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2548 และ 2547

(หน่วย : พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ	
	2548	2547	2548	2547
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล				
เงินให้สินเชื่อ	431,533	523,411	426,560	523,337
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	89,817	29,538	62,469	16,358
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	2,605,003	2,158,833	1,872,398	1,569,887
เงินลงทุน	262,736	185,988	258,282	173,727
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	3,389,089	2,897,770	2,619,709	2,283,309
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
เงินฝาก	727,981	528,707	726,528	528,303
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	91,834	65,303	53,072	43,176
เงินกู้ยืมระยะสั้น	44,114	21,114	-	-
เงินกู้ยืมระยะยาว	159,686	179,846	159,686	160,271
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,023,615	794,970	939,286	731,750
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	2,365,474	2,102,800	1,680,423	1,551,559
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(120,166)	(53,218)	(45,441)	(22,156)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหัก				
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	2,245,308	2,049,582	1,634,982	1,529,403
รายได้ที่มีไขดอกเบี้ย				
ค่านายหน้า	488,818	690,646	-	-
กำไรจากเงินลงทุน	322,172	17,929	88,587	35,318
ส่วนแบ่งผลกำไรจากบริษัทย่อย	-	-	603,433	535,371
ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัลและค้ำประกัน	908	2,215	908	2,215
อื่นๆ	662,072	768,905	383,590	343,886
กำไร(ขาดทุน)จากการปริวรรต	1,141	(585)	-	(577)
รายได้อื่น	190,947	109,563	153,296	95,221
รวมรายได้ที่มีไขดอกเบี้ย	1,666,058	1,588,673	1,229,814	1,011,434
รวมรายได้สุทธิ	3,911,366	3,638,255	2,864,796	2,540,837
ค่าใช้จ่ายที่มีไขดอกเบี้ย				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	751,501	913,225	389,794	445,728
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	310,479	233,567	229,709	157,438
ค่าภาษีอากร	53,837	52,547	46,939	47,373
ค่าธรรมเนียมและบริการ	441,914	382,609	273,785	223,350
ค่าตอบแทนกรรมการ	5,140	5,340	4,930	4,680
ค่าใช้จ่ายอื่น	428,664	287,718	222,767	184,473
รวมค่าใช้จ่ายที่มีไขดอกเบี้ย	1,991,535	1,875,006	1,167,924	1,063,042
กำไรก่อนภาษีเงินได้และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	1,919,831	1,763,249	1,696,872	1,477,795
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(472,686)	(393,495)	(272,079)	(138,661)
กำไรก่อนส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	1,447,145	1,369,754	1,424,793	1,339,134
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	(22,352)	(30,620)	-	-
กำไรสุทธิสำหรับงวด	1,424,793	1,339,134	1,424,793	1,339,134
กำไรต่อหุ้น				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	1.72	1.62	1.72	1.62
กำไรต่อหุ้นปรับลด	1.70	1.58	1.70	1.58

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคาร ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ "บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)" และบริษัทย่อย)
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2548 และ 2547
(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ	
	2548	2547	2548	2547
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรสุทธิ	1,424,793	1,339,134	1,424,793	1,339,134
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย)				
จากกิจกรรมดำเนินงาน :-				
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	22,352	30,620	-	-
ส่วนแบ่งผลกำไรจากการดำเนินงานจากบริษัทย่อย	-	-	(603,433)	(535,371)
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	123,320	112,355	78,061	65,590
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	181,596	84,541	102,208	49,136
ค่าซื้อขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจริงจากหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	13,964	18,750	13,964	18,749
ค่าซื้อขาดทุนจากการซื้อค่าของทรัพย์สินรอกกรขาย (โอนกลับ)	(31,461)	953	(33,709)	-
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(336,048)	(48,258)	(102,551)	(54,048)
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(6,972)	(3,332)	(6,857)	(1,384)
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากหลักทรัพย์เพื่อค่า	-	22,634	-	-
ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอกกรขาย	116,276	49,903	17,626	7,896
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีลดลง	99,791	133,959	132,512	138,661
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับลดลง	16,891	27,252	15,422	749,722
รายได้ค้างรับอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(28,808)	117,017	5,247	14,606
ดอกเบี้ยค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	19,459	(43,930)	23,284	(35,255)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	162,266	310,746	99,750	185,211
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน				
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	1,777,419	2,152,344	1,166,317	1,942,647
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(1,695,578)	(867,635)	(612,238)	10,590
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	(2,652,000)	(1,641,000)	(2,652,000)	(1,641,000)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีไว้เพื่อขาย	-	475,807	-	-
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์	31,448	(14,924)	-	-
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	(5,807,513)	(7,317,192)	(5,107,553)	(7,033,665)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	(149,117)	1,918,747	-	-
ทรัพย์สินรอกกรขาย	553,562	94,552	364,023	115,900
สินทรัพย์อื่น	(110,112)	525,438	1,330,998	472,686
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินฝาก	9,048,485	7,105,397	9,208,692	6,982,734
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	38,126	(1,108,626)	(1,624,191)	(1,829,318)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	289,268	-	289,268	-
เงินกู้ยืมระยะสั้น	(113,878)	68,853	-	-
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์	128,190	(410,460)	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	407,146	(1,408,479)	-	-
หนี้สินอื่น	(86,469)	(200,555)	49,884	(84,217)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไป)กิจกรรมดำเนินงาน	1,658,977	(627,733)	2,413,200	(1,063,643)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคาร ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ "บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)" และบริษัทย่อย)
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2548 และ 2547
(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ	
	2548	2547	2548	2547
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อลงทุน	(7,437,744)	(4,896,640)	(7,829,353)	(4,437,012)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	7,147,190	6,225,889	6,755,473	6,125,473
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(211,059)	(82,756)	(188,420)	(48,208)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	13,877	10,993	12,323	4,521
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อบริษัทย่อย	-	(42,000)	-	-
เงินสดสุทธิได้จาก(ใช้ไป)กิจกรรมลงทุน	(487,736)	1,215,486	(1,249,977)	1,644,774
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาว	-	32,109	-	-
เงินปันผลจ่าย	(1,141,827)	(697,535)	(1,120,077)	(648,535)
เงินสดรับจากการใช้สิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิของโบสสำคัญแสดงสิทธิ	54,278	70,312	54,278	70,312
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(1,087,549)	(595,114)	(1,065,799)	(578,223)
ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	13,495	11,613	-	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	97,187	4,252	97,424	2,908
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	3,766	3,628	1,841	1,820
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายงวด	100,953	7,880	99,265	4,728
	-	-	-	-
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด :-				
เงินสดจ่ายระหว่างงวดสำหรับ				
ดอกเบี้ยจ่าย	1,004,378	837,043	916,003	767,004
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	408,495	389,491	111,490	19,639
รายการที่มีใช้เงินสด :-				
แปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ	71,026	15,158	71,026	15,158
การโอนทรัพย์สินรอกการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	-	73,311	-	73,311
การรับโอนอสังหาริมทรัพย์จากการปรับโครงสร้างหนี้	-	76,276	-	76,276

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ "บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)" และบริษัทย่อย)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2548 และ 2547
(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม									
	ทุนออกจำหน่าย และชำระเต็มมูลค่าแล้ว		ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		ส่วนเกินทุน ที่เกิดจากการ เปลี่ยนแปลงมูลค่า	ส่วนปรับปรุงจาก การแปลงค่า งบการเงินที่เป็น	สำรองค่า กฎหมาย	กำไรสะสม- ยังไม่ได้ จัดสรร	ส่วนของผู้ถือหุ้น ส่วนน้อย	รวม
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	เงินลงทุน	เงินตราต่างประเทศ			ของบริษัทย่อย	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546	1,811,277	5,305,918	7,811	36,500	1,032,910	102,401	143,300	1,837,249	443,740	10,721,106
มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนลดลง	-	-	-	-	(235,807)	-	-	-	-	(235,807)
ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	-	11,613	-	-	-	11,613
กำไรสุทธิสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	-	1,339,134	-	1,339,134
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 19)	-	-	-	-	-	-	-	(648,535)	-	(648,535)
ใบสำคัญแสดงสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นบุริมสิทธิ	56,755	-	13,557	-	-	-	-	-	-	70,312
หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	(15,158)	15,158	-	-	-	-	-	-	-	-
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อยลดลง	-	-	-	-	-	-	-	-	(17,738)	(17,738)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2547	1,852,874	5,321,076	21,368	36,500	797,103	114,014	143,300	2,527,848	426,002	11,240,085
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547	1,841,235	5,339,075	23,207	36,500	1,255,384	98,315	254,600	3,301,679	430,901	12,580,896
มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนลดลง	-	-	-	-	(84,498)	-	-	-	-	(84,498)
ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	-	13,495	-	-	-	13,495
กำไรสุทธิสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	-	1,424,793	-	1,424,793
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 19)	-	-	-	-	-	-	-	(1,120,077)	-	(1,120,077)
ใบสำคัญแสดงสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นบุริมสิทธิ	36,472	-	17,805	-	-	-	-	-	-	54,277
หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	(71,026)	71,026	-	-	-	-	-	-	-	-
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อยเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	-	-	-	-	602	602
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2548	1,806,681	5,410,101	41,012	36,500	1,170,886	111,810	254,600	3,606,395	431,503	12,869,488

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ "บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)" และบริษัทย่อย)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2548 และ 2547
(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ								
	ทุนที่ออกจำหน่าย และชำระเต็มมูลค่าแล้ว		ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		ส่วนเกินทุน ที่เกิดจากการ เปลี่ยนแปลงมูลค่า	ส่วนปรับปรุงจาก การแปลงค่า งบการเงินที่เป็น	สำรองตาม กฎหมาย	กำไรสะสม ยังไม่ได้ จัดสรร	รวม
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	เงินลงทุน	เงินตราต่างประเทศ	กฎหมาย	จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546	1,811,277	5,305,918	7,811	36,500	1,032,910	102,401	143,300	1,837,249	10,277,366
มูลค่าสุทธิของเงินลงทุนลดลง	-	-	-	-	(235,807)	-	-	-	(235,807)
ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	-	11,613	-	-	11,613
กำไรสุทธิสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	-	1,339,134	1,339,134
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 19)	-	-	-	-	-	-	-	(648,535)	(648,535)
ใบสำคัญแสดงสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นบุริมสิทธิ	56,755	-	13,557	-	-	-	-	-	70,312
หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	(15,158)	15,158	-	-	-	-	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2547	1,852,874	5,321,076	21,368	36,500	797,103	114,014	143,300	2,527,848	10,814,083
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547	1,841,235	5,339,075	23,207	36,500	1,255,384	98,315	254,600	3,301,679	12,149,995
มูลค่าสุทธิของเงินลงทุนลดลง	-	-	-	-	(84,498)	-	-	-	(84,498)
ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	-	13,495	-	-	13,495
กำไรสุทธิสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	-	1,424,793	1,424,793
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 19)	-	-	-	-	-	-	-	(1,120,077)	(1,120,077)
ใบสำคัญแสดงสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นบุริมสิทธิ	36,472	-	17,805	-	-	-	-	-	54,277
หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	(71,026)	71,026	-	-	-	-	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2548	1,806,681	5,410,101	41,012	36,500	1,170,886	111,810	254,600	3,606,395	12,437,985

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ “บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)” และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 41 เรื่องงบการเงินระหว่างกาล โดยเลือกเสนองบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ อย่างไรก็ตามได้มีการขยายการแสดงรายการในงบดุล งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดเพิ่มเติมเช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมจากงบการเงินประจำปีที่น่าเสนอครั้งล่าสุด ดังนั้น งบการเงินระหว่างกาลจึงเน้นการให้ข้อมูลเกี่ยวกับกิจกรรม เหตุการณ์ และสถานการณ์ใหม่ๆ เพื่อให้ไม่ให้ข้อมูลที่นำเสนอซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่ได้รายงานไปแล้ว ผู้ใช้งบการเงินควรใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้ควบคู่ไปกับงบการเงินประจำปีล่าสุด

1.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวมระหว่างกาล

งบการเงินรวมระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้น โดยใช้หลักเกณฑ์เดียวกับงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547 โดยไม่มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างการถือหุ้นเพิ่มเติมในระหว่างงวด

งบการเงินของบริษัทย่อย 2 แห่ง คือ TISCO Global Investment Holdings Limited และ TISCO Securities Singapore Pte. Ltd. ซึ่งรวมอยู่ในงบการเงินรวมระหว่างกาลนี้เป็นงบการเงินที่จัดทำขึ้นโดยฝ่ายบริหารของบริษัทย่อย โดยยังไม่ได้ผ่านการสอบทานจากผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยดังกล่าว บริษัทย่อยทั้ง 2 แห่งมียอดสินทรัพย์ที่รวมอยู่ในงบการเงินระหว่างกาล ณ วันที่ 30 กันยายน 2548 เป็นจำนวนเงินประมาณ 13 ล้านบาท และมียอดรายได้และกำไรสุทธิรวมสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันเดียวกันเป็นจำนวนเงินประมาณ 0.5 ล้านบาท และ 0.3 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งจำนวนดังกล่าวไม่มีสาระสำคัญต่องบการเงินรวม และฝ่ายบริหารเชื่อว่าจำนวนดังกล่าวจะไม่เปลี่ยนแปลงไปอย่างมีสาระสำคัญหากงบการเงินได้รับการสอบทานจากผู้สอบบัญชีแล้ว

1.3 แผนการดำเนินงานเพื่อจัดตั้งธนาคารพาณิชย์

ในเดือนมกราคม 2547 กระทรวงการคลังและธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินของไทยซึ่งกำหนดแนวทางการพัฒนาระบบสถาบันการเงินไว้ส่วนหนึ่งว่าด้วยมาตรการส่งเสริมประสิทธิภาพระบบสถาบันการเงิน โดยให้โอกาสบริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ที่มีคุณสมบัติผ่านเกณฑ์ที่กำหนดยื่นคำขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ได้ตามประกาศกระทรวงการคลังเรื่องหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขในการขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ลงวันที่ 23 มกราคม 2547

บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ได้รับความเห็นชอบจากกระทรวงการคลังให้จัดตั้งธนาคารพาณิชย์เมื่อวันที่ 22 ตุลาคม 2547 และได้รับหนังสือจากธนาคารแห่งประเทศไทยลงวันที่ 29 มิถุนายน 2548 แจ้งว่าได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังลงวันที่ 23 มิถุนายน 2548 ให้ประกอบการธนาคารพาณิชย์ในนาม “ธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)” (“ธนาคารฯ”) ซึ่งอนุญาตให้ธนาคารฯประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ และ ประกอบธุรกิจเป็นธนาคารรับอนุญาตเพื่อประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศ ทั้งนี้ให้ธนาคารฯปฏิบัติตามหนังสือธนาคารแห่งประเทศไทย และเงื่อนไขแนบใบอนุญาตดังกล่าวซึ่งมีสาระสำคัญที่เกี่ยวข้องกับการกำหนดให้คืนใบอนุญาตประกอบธุรกิจเงินทุนของบริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทเงินทุน ไทยเพิ่มทรัพย์ จำกัด (บริษัทย่อย) ให้แก่กระทรวงการคลัง และการดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ไม่ต่ำกว่า 5,000 ล้านบาท ณ วันที่เปิดดำเนินการ

ธนาคารฯและ บริษัทเงินทุน ไทยเพิ่มทรัพย์ จำกัด (บริษัทย่อย) ได้ดำเนินการส่งคืนใบอนุญาตประกอบธุรกิจเงินทุนแก่กระทรวงการคลังแล้ว โดยการคืนใบอนุญาตมีผลตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2548

ธนาคารฯได้จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2548 จากเดิมชื่อ “บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)” เป็น “ธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)” และเริ่มประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เมื่อวันที่ 4 กรกฎาคม 2548

1.4 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้น โดยได้ใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547 ยกเว้นวิธีการคำนวณเรื่องกำไรต่อหุ้นตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 20

2. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2548 เงินฝากธนาคารของธนาคารฯและบริษัทย่อยในประเทศจำนวนเงินประมาณ 10 ล้านบาท (เฉพาะธนาคารฯ : ไม่มี) (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547: 10 ล้านบาท เฉพาะธนาคารฯ: ไม่มี) ได้นำไปวางเป็นประกันกับธนาคารอื่นเพื่อใช้ค้ำประกันในการดำเนินงาน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2548 ยอดคงเหลือของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินได้รวมตัวสัญญาใช้เงิน ซึ่งฝากในนามบริษัทเพื่อการยืมหลักทรัพย์จำนวนเงินประมาณ 12 ล้านบาท ของบริษัทย่อยแห่งหนึ่ง ตัวสัญญาใช้เงินดังกล่าวเป็นหลักประกันในการยืมหลักทรัพย์ ซึ่งบริษัทย่อยได้รับจากลูกค้าตามสัญญาการยืมหลักทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 เงินฝากธนาคารของบริษัทย่อยในต่างประเทศจำนวนเงินประมาณ 91 ล้านบาท ได้นำไปวางเป็นประกันกับธนาคารแห่งหนึ่งเพื่อใช้ค้ำประกันวงเงินสินเชื่อ

3. หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2548 ธนาคารฯมียอดคงเหลือของหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนประกอบด้วยพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นจำนวนเงิน 4,757 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547: 2,105 ล้านบาท)

4. เงินลงทุน

4.1 ณ วันที่ 30 กันยายน 2548 ตราสารหนี้ที่จะถึงครบกำหนดจำนวนเงิน 335 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 : 335 ล้านบาท) เป็นพันธบัตรรัฐบาลที่ธนาคารฯลงทุนตามข้อตกลงกับกระทรวงการคลังภายใต้โครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุนขั้นที่ 1 และ 2 พันธบัตรรัฐบาลดังกล่าวมีอายุ 10 ปี และมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4 และร้อยละ 5 ต่อปี

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

- 4.2 ณ วันที่ 30 กันยายน 2548 ธนาคารฯมีภาระผูกพันที่ไม่สามารถขายตราสารทุนในความต้องการของตลาดจำนวนเงิน 224 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547: 122 ล้านบาท) ได้ภายในระยะเวลาตามที่กำหนดเป็นเงื่อนไขในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหากับลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้
- 4.3 ณ วันที่ 30 กันยายน 2548 ธนาคารฯได้นำเงินลงทุนทั่วไปไปจำนวนเงินประมาณ 13 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 : 13 ล้านบาท) ไปค้ำประกันเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทแห่งหนึ่ง
- 4.4 ณ วันที่ 30 กันยายน 2548 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในตราสารหนี้ประเภทหลักทรัพย์รัฐบาลคิดเป็นจำนวนเงิน 4 ล้านบาท (ส่วนของธนาคารฯ : 3 ล้านบาท) (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 : 4 ล้านบาท และ 3 ล้านบาทตามลำดับ) ซึ่งถูกนำไปจำหน่ายเพื่อค้ำประกันการใช้ไฟฟ้า นอกจากนี้ธนาคารฯมีเงินลงทุนในตราสารหนี้ประเภทหลักทรัพย์รัฐบาลคิดเป็นจำนวน 64 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 : 73 ล้านบาท) ซึ่งธนาคารฯได้จำหน่ายให้แก่ธนาคารต่างประเทศแห่งหนึ่งเพื่อเป็นหลักประกันตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตราคงที่ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุ 24.2

ณ วันที่ 30 กันยายน 2548 บริษัทย่อยในต่างประเทศได้จำหน่ายเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศจำนวนเงิน 109 ล้านบาท กับธนาคารแห่งหนึ่งเพื่อค้ำประกันวงเงินสินเชื่อ

- 4.5 ณ วันที่ 30 กันยายน 2548 ธนาคารฯมีเงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานดังนี้ :-

	(หน่วย : พันบาท)		
	งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ		
	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ค่าเพื่อ การปรับมูลค่า เงินลงทุน ⁽¹⁾
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	67,873	-	67,873

⁽¹⁾ ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุนคำนวณจากมูลค่าของเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

- 4.6 ธนาคารฯไม่ได้บันทึกเงินลงทุนในบริษัท จิจิ เพรส (ไทยแลนด์) จำกัด บริษัท จีไอทีซี จำกัด และบริษัท มิซูโฮ คอร์ปอเรท ลิสซิง (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งธนาคารฯถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 20 ตามวิธีส่วนได้เสีย เนื่องจากธนาคารฯรับโอนเงินลงทุนดังกล่าวจากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา ทั้งนี้ ธนาคารฯต้องจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าวภายในระยะเวลาตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

5. เงินลงทุนในบริษัทย่อย

ณ วันที่ 30 กันยายน 2548 และ 31 ธันวาคม 2547 ธนาคารฯ มีเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทย่อยดังนี้:-

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ทุนชำระแล้ว		วิธีราคาทุน		วิธีส่วนได้เสีย ⁽¹⁾		(หน่วย : ล้านบาท) เงินปันผลรับ ⁽²⁾ สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
		30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	2548	2547
		2548	2547	2548	2547	2548	2547	2548	2547
บริษัทย่อยที่ธนาคารฯถือหุ้นโดยตรง :									
TISCO Securities Hong Kong Limited	การบริการ	20 ล้าน เหรียญ ฮ่องกง	20 ล้าน เหรียญ ฮ่องกง	66	66	247	245	-	-
บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอส โก้ จำกัด	การบริการ	1,500	1,500	1,500	1,500	1,739	1,732	170	300
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอส โก้ จำกัด	การบริการ	100	100	220	220	196	250	140	100
บริษัท ทีเอส โก้ ลิสซิ่ง จำกัด	ลิสซิ่ง	890	890	864	864	1,050	1,281	280	-
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	เช่าซื้อ	100	100	273	273	584	581	100	-
บริษัท ทีเอส โก้ อินฟอเมชั่น เทคโนโลยี จำกัด (เดิมชื่อ “บริษัท ไทยอินฟอเมชั่น เทคโนโลยี จำกัด”)	การบริการ	20	20	44	44	30	34	-	-
บริษัท ไทยคอมเมอร์เชียล ออโต้ จำกัด	เช่าซื้อ	800	800	434	434	431	431	22	58
บริษัท ทีเอส โก้ กรุ๊ป จำกัด (เดิมชื่อ “บริษัท เงินทุนไทยเพิ่มทรัพย์ จำกัด”)	การลงทุน	150	150	150	150	71	71	-	-
						<u>4,348</u>	<u>4,625</u>	<u>712</u>	<u>458</u>

⁽¹⁾ จำนวนโดยรวมส่วนได้เสียของบริษัทย่อยที่ธนาคารฯถือหุ้น โดยทางอ้อม

⁽²⁾ รวมเงินปันผลรับจากบริษัทย่อยที่ธนาคารฯถือหุ้น โดยทางอ้อม

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

เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบดุล

โดยมติของที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท ไทยคอมเมอร์เชียล ออโต้ จำกัด เมื่อวันที่ 2 พฤศจิกายน 2548 ได้อนุมัติให้บริษัท ไทยคอมเมอร์เชียล ออโต้ จำกัด ลดทุนจดทะเบียนจาก 1,000 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 10 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท) เป็น 500 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 10 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 50 บาท) และมีผลให้ทุนที่เรียกชำระแล้วในอัตราร้อยละ 80 ของบริษัทลดลงจาก 800 ล้านบาท เป็น 400 ล้านบาท บริษัท ไทยคอมเมอร์เชียล ออโต้ จำกัด อยู่ระหว่างการดำเนินการจดทะเบียนการลดทุนกับกระทรวงพาณิชย์

6. เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

6.1 ณ วันที่ 30 กันยายน 2548 ธนาคารฯ มีเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้หากได้คำนวณตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. (หยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยค้างรับเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน นับจากวันครบกำหนดชำระ) เป็นจำนวนเงินประมาณ 2,251 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 : 2,645 ล้านบาท) อย่างไรก็ตาม เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามนโยบายการบัญชีของธนาคารฯ มีจำนวนประมาณ 4,756 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 : 5,099 ล้านบาท) ซึ่งเป็นเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้จำนวน 3,753 ล้านบาท ที่ธนาคารฯ ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มร้อยละ 100 สำหรับส่วนที่ไม่มีหลักประกันแล้ว ซึ่งข้อมูลดังกล่าวคำนวณจากยอดหนี้เป็นรายบัญชี

ณ วันที่ 30 กันยายน 2548 บริษัทย่อยในประเทศมีเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ สัญญาเช่าทางการเงินและลูกหนี้เงินให้กู้ยืมอื่นที่ระงับการรับรู้รายได้รวมเป็นจำนวนเงินประมาณ 769 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 : 676 ล้านบาท) ซึ่งเป็นเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้จำนวน 411 ล้านบาท ที่บริษัทย่อยตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มร้อยละ 100 แล้ว

รายได้ดอกเบี้ยรอดตัดบัญชีจำนวน 5,993 ล้านบาท (ส่วนของธนาคารฯ : 4,696 ล้านบาท) ได้แสดงเป็นรายการหักจากยอดเงินต้นของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 : 5,321 ล้านบาท และส่วนของธนาคารฯ : 4,196 ล้านบาท)

6.2 ณ วันที่ 30 กันยายน 2548 เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ของธนาคารฯ ได้รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้จำนวนประมาณ 996 ล้านบาท (สุทธิจากมูลค่าหลักประกัน) ซึ่งการปรับโครงสร้างหนี้นี้เป็นผลให้มีการเปลี่ยนแปลงกำหนดการจ่ายชำระหนี้งวดแรกของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ นอกจากนี้ ธนาคารฯ ยังมีเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้อีกส่วนหนึ่งจำนวน 13 ล้านบาท (สุทธิจากมูลค่าหลักประกัน) ซึ่งอยู่ในระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารฯ ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้จำนวนดังกล่าวไว้แล้วจำนวนประมาณ 9 ล้านบาท

6.3 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ในระหว่างงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2548 ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหากับลูกหนี้เป็นจำนวนทั้งสิ้น 44 ราย ซึ่งมียอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้เป็นจำนวนเงินประมาณ 727 ล้านบาท

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2548 ธนาคารฯมีลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับ โครงสร้างหนี้แล้วเป็นจำนวน 1,154 ราย ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้ :-

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนรายลูกหนี้	ยอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้	ชนิดของสินทรัพย์ที่รับโอน	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่รับโอน
		ล้านบาท		ล้านบาท
การโอนสินทรัพย์	23	2,600	ที่ดิน	20
			ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	2,468
การโอนหุ้นทุน	5	789	หุ้นสามัญ	414
การโอนสินทรัพย์ หุ้นทุนและเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	3	898	ที่ดิน	198
			หุ้นสามัญ	14
			เครื่องจักร	22
การโอนหุ้นทุนและเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	44	3,871	หุ้นสามัญ	1,218
			หุ้นกู้	21
การโอนสินทรัพย์และเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	12	2,191	ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	465
			หุ้นสามัญ	190
			เครื่องปรับอากาศ	2
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	1,067	21,701		
รวม	1,154	32,050		5,032

ณ วันที่ 30 กันยายน 2548 ยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้ที่มีการปรับ โครงสร้างหนี้แล้วข้างต้นมีจำนวนเงินประมาณ 3,328 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 : 3,420 ล้านบาท)

ในระหว่างงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2548 ธนาคารฯรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้รวมจำนวนประมาณ 31 ล้านบาท และได้รับชำระเงินต้นและดอกเบี้ยรวมจำนวนประมาณ 684 ล้านบาท และไม่มีผลขาดทุนจากการปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2547 : 26 ล้านบาท 1,282 ล้านบาท และไม่มีผลขาดทุนจากการปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามลำดับ)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

7. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ / ค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

7.1 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2548						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรอง ทั่วไป	รวม
ยอดต้นงวด	763,478	38,367	104,332	295,255	1,830,235	897,205	3,928,872
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด)ในระหว่างงวด	27,322	25,693	(354)	(74,166)	313,374	(89,032)	202,837
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	(55)	(3,220)	(265,221)	-	(268,496)
ยอดปลายงวด	790,800	64,060	103,923	217,869	1,878,388	808,173	3,863,213

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ ณ วันที่ 30 กันยายน 2548						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรอง ทั่วไป	รวม
ยอดต้นงวด	704,169	29,827	80,183	271,007	1,321,584	824,279	3,231,049
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด)ในระหว่างงวด	33,533	24,338	(13,207)	(106,517)	288,712	(103,073)	123,786
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	(55)	(3,126)	(143,280)	-	(146,461)
ยอดปลายงวด	737,702	54,165	66,921	161,364	1,467,016	721,206	3,208,374

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรอง ทั่วไป	รวม
ยอดต้นปี	547,176	28,657	74,831	122,248	2,440,577	1,054,352	4,267,841
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด)ในระหว่างปี	254,547	9,710	133,025	211,870	(307,211)	(140,795)	161,146
หนี้สูญตัดบัญชี	(38,245)	-	(103,524)	(38,863)	(303,131)	(16,352)	(500,115)
ยอดปลายปี	763,478	38,367	104,332	295,255	1,830,235	897,205	3,928,872

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรอง ทั่วไป	รวม
ยอดต้นปี	498,421	23,953	60,091	94,401	1,890,798	982,181	3,549,845
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด)ในระหว่างปี	243,938	5,874	123,612	213,571	(344,049)	(141,550)	101,396
หนี้สูญตัดบัญชี	(38,190)	-	(103,520)	(36,965)	(225,165)	(16,352)	(420,192)
ยอดปลายปี	704,169	29,827	80,183	271,007	1,321,584	824,279	3,231,049

7.2 ค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ	
	30 กันยายน 2548	31 ธันวาคม 2547
ยอดต้นงวด	359,502	331,790
เพิ่มขึ้นระหว่างงวด	534	137,059
ตัดจำหน่าย	(42,098)	(109,347)
ยอดปลายงวด	317,938	359,502

ณ วันที่ 30 กันยายน 2548 มูลค่าของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของธนาคารฯที่ต้องตั้งตามเกณฑ์การกันสำรองของธนาคารแห่งประเทศไทยสำหรับผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้และขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากลูกหนี้ที่อยู่ในระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้มีจำนวนรวมประมาณ 2,293 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 : 2,265 ล้านบาท) ธนาคารฯได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้ดังกล่าวไว้แล้วรวมจำนวนประมาณ 3,526 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 : 3,590 ล้านบาท) ซึ่งเกินกว่าสำรองตามเกณฑ์ของ ธปท. เป็นจำนวนเงิน 1,233 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 : 1,325 ล้านบาท)

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจำนวน 3,526 ล้านบาทตามที่กล่าวข้างต้นประกอบด้วยค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจำนวน 1,805 ล้านบาท ซึ่งเป็นค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ธนาคารฯตั้งไว้ครบร้อยละ 100 สำหรับส่วนที่ไม่มีหลักประกันของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้จำนวน 3,753 ล้านบาท (ส่วนต่างมีหลักประกันค้ำประกัน) และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เหลือจำนวน 1,721 ล้านบาทสำหรับเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้คงเหลือทั้งหมด

ณ วันที่ 30 กันยายน 2548 ธนาคารฯมียอดคงเหลือเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่จัดเป็นลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เป็นจำนวนเงินประมาณ 2,494 ล้านบาท โดยมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจำนวน 1,661 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 : 2,629 ล้านบาท และ 1,664 ล้านบาท ตามลำดับ)

ฝ่ายบริหารของธนาคารฯเชื่อว่าค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้เพียงพอสำหรับผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากการเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้

8. การจัดคุณภาพสินทรัพย์

8.1 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

ณ วันที่ 30 กันยายน 2548 และ 31 ธันวาคม 2547 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ของธนาคารฯ ได้รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่าง ๆ ดังต่อไปนี้ :-

- ก) เงินลงทุนในหุ้นกู้คือยสิทธิจำนวน 60 ล้านบาท ที่ออกโดยสถาบันการเงินซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศสั่งปิดกิจการเมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2540 ธนาคารฯ ได้บันทึกค่าเผื่อขาดทุนในเงินลงทุนดังกล่าวแล้วทั้งจำนวน
- ข) เงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือบริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่ามีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องหรือบริษัทที่ผิคนัดชำระค่าดอกเบี้ย ซึ่งรวมถึงเงินลงทุนในหุ้นกู้คือยสิทธิตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 8.1 ก) ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย : ล้านบาท)					
	ราคาทุน		มูลค่ายุติธรรม		ค่าเผื่อขาดทุนที่บันทึก ในบัญชีแล้ว ⁽¹⁾	
	30 กันยายน 2548	31 ธันวาคม 2547	30 กันยายน 2548	31 ธันวาคม 2547	30 กันยายน 2548	31 ธันวาคม 2547
ตราสารหนี้ - หุ้นกู้	60	60	-	-	60	60
ตราสารทุน - หุ้นสามัญ	6	210	-	-	6	210
ตราสารทุน - หุ้นบุริมสิทธิ	2	2	-	-	2	2

⁽¹⁾ ค่าเผื่อผลขาดทุนคำนวณจากมูลค่าเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

8.2 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 30 กันยายน 2548 และ 31 ธันวาคม 2547 ธนาคารฯ มีสินทรัพย์จัดชั้นและเงินสำรองที่เกี่ยวข้องตามเกณฑ์ในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ดังนี้ :-

	ข้อมูลนี้				อัตราร้อยละที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ ธปท. ⁽⁴⁾	ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ (หน่วย : ล้านบาท)			
	30 กันยายน 2548		31 ธันวาคม 2547			มูลค่าที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ ธปท.		มูลค่าที่ตั้งแล้วโดยธนาคารฯ	
	30 กันยายน 2548	31 ธันวาคม 2547	30 กันยายน 2548	31 ธันวาคม 2547		30 กันยายน 2548	31 ธันวาคม 2547	30 กันยายน 2548	31 ธันวาคม 2547
ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อ⁽¹⁾⁽²⁾⁽³⁾									
ลูกหนี้ปกติ	50,303	45,715	41,523	37,181	1	406	363	738	704
ลูกหนี้ที่กล่าวถึงพิเศษ	1,952	1,464	1,895	1,358	2	38	27	54	30
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	286	421	271	392	20	63	76	67	80
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	264	462	239	202	50	152	136	161	271
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,944	1,746	1,316	1,304	100	1,316	1,303	1,467	1,321
รวม	54,749	49,808	45,244	40,437		1,975	1,905	2,487	2,406
ส่วนสูญเสียที่เกิดจากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา	-	-	-	-		318	360	318	360
รวม	54,749	49,808	45,244	40,437		2,293	2,265	2,805	2,766
สำรองทั่วไป								721	824
รวม								3,526	3,590
เงินลงทุนในหลักทรัพย์									
จัดชั้นสงสัยจะสูญ									
ตราสารหนี้	62	62	62	62	100	62	62	62	62
ตราสารทุน	437	510	437	510	100	437	510	437	510
รวม	499	572	499	572		499	572	499	572
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา									
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	7	7	-	-	100	-	-	-	-
ทรัพย์สินรอการขาย									
ที่ดิน	51	86	51	86	100	51	86	51	86
รวมสินทรัพย์จัดชั้น	55,306	50,473	45,794	41,095		2,843	2,923	4,076	4,248

⁽¹⁾ ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อคำนวณจากมูลค่าหนี้หลังหักมูลค่าหลักประกัน

⁽²⁾ มูลค่าของลูกหนี้ปกติและลูกหนี้ที่กล่าวถึงพิเศษ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

⁽³⁾ มูลค่านี้จัดชั้นข้างต้นรวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน (ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในงบดุล)

⁽⁴⁾ อัตราค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ปกติและลูกหนี้ที่กล่าวถึงพิเศษตามหลักเกณฑ์ของธปท. คือ ให้กันเงินสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 หรือ 2 ตามลำดับ หรืออัตราที่ต่ำกว่า ซึ่งได้คำนวณตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่ ธปท. กำหนด อย่างไรก็ตามธนาคารฯยังคงตั้งสำรองค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ปกติและลูกหนี้ที่กล่าวถึงพิเศษในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 หรือ 2 ตามลำดับ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

มูลหนี้จัดชั้นดังกล่าวข้างต้นถือตามรายงานสินทรัพย์จัดชั้นที่ธนาคารฯ ได้จัดชั้นและเสนอข้อมูลต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งรวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน (ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในงบดุล) เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ เงินลงทุนในหลักทรัพย์และทรัพย์สินรอการขาย ณ วันที่ 30 กันยายน 2548 และ 31 ธันวาคม 2547 ธนาคารฯ ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ เงินลงทุนในหลักทรัพย์และทรัพย์สินรอการขายทั้งหมดไว้เป็นจำนวนเงินรวมประมาณ 4,076 ล้านบาท และ 4,248 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่ามูลค่าที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ ธปท.

มูลค่าของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ต้องตั้งสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย คำนวณขึ้นโดยพิจารณาถึงมูลค่าหลักประกันตามเกณฑ์ในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยและรวมถึงเงินสำรองที่ต้องตั้งสำหรับลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ส่วนหนึ่งของลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อที่ได้จัดชั้นดังกล่าวข้างต้น ได้รวมลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานและตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังนี้ :-

	จำนวนรายลูกหนี้		มูลหนี้		หลักประกัน		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2548	2547	2548	2547	2548	2547	2548	2547
			ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน	1	3	15	81	-	34	15	81
2. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ แต่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	19	14	1,059	818	422	243	596	575
3. บริษัทจดทะเบียนที่หุ้นถูกสั่งพักการซื้อขายเป็นการชั่วคราว	-	-	-	-	-	-	-	-
4. บริษัทจดทะเบียนที่อยู่ระหว่างการฟื้นฟูการดำเนินงาน	13	9	739	372	384	36	497	316
5. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	26	24	937	1,398	368	733	599	800
6. บริษัทที่รายงานผู้สอบบัญชีระบุว่า มีปัญหาเกี่ยวกับความดำรงอยู่ของกิจการ	-	2	-	22	-	2	-	20
รวม	59	52	2,750	2,691	1,174	1,048	1,707	1,792

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

8.3 สิทธิทรัพย์จัดชั้นตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ณ วันที่ 30 กันยายน 2548 และ 31 ธันวาคม 2547 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ที่อยู่ในประเทศไทย จำแนกลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) ดังนี้ :-

	ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		ค่าเผื่อนี้สงสัย จะสูญที่ต้องตั้งตาม กลต.		(หน่วย : ล้านบาท) ค่าเผื่อนี้สงสัย จะสูญในบัญชี	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2548	2547	2548	2547	2548	2547
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	60	55	-	-	-	-
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	317	416	317	416	317	416
รวม	377	471	317	416	317	416
สำรองทั่วไป					87	73
รวม					404	489

ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานข้างต้นเป็นส่วนของลูกหนี้ที่มีมูลค่าเท่ากับหลักทรัพย์ค่าประกัน

8.4 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/สัญญาเช่าทางการเงินและลูกหนี้เงินให้กู้ยืมอื่นของบริษัทย่อย

ณ วันที่ 30 กันยายน 2548 และ 31 ธันวาคม 2547 ยอดลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ สัญญาเช่าทางการเงินและลูกหนี้เงินให้กู้ยืมอื่นของบริษัทย่อยแยกตามอายุลูกหนี้ที่ค้างชำระ โดยนับจากวันที่ที่ครบกำหนดชำระตามสัญญาได้ดังนี้ :-

	ลูกหนี้		(หน่วย : ล้านบาท) ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ในบัญชี	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2548	2547	2548	2547
ไม่ค้างชำระหรือเกินกำหนดชำระน้อยกว่า 90 วัน	6,011	5,738	63	67
เกินกำหนดชำระ				
91 - 365 วัน	298	170	94	48
มากกว่า 1 ปี	53	56	53	56
ลูกหนี้ดำเนินคดี	41	38	41	38
รวม	6,403	6,002	251	209

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

9. สินทรัพย์อื่น

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ	
	30 กันยายน 2548	31 ธันวาคม 2547	30 กันยายน 2548	31 ธันวาคม 2547
ภาษีมูลค่าเพิ่ม-สุทธิ	400,957	379,814	400,851	369,069
ดอกเบี้ยค้างรับ	11,715	20,949	11,626	20,957
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	208,731	188,059	102,092	115,885
ภาษีเงินได้จ่ายล่วงหน้า	35,012	67,949	26,846	53,848
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์				
รอดับบัญชี-สุทธิ	68,350	40,737	50,983	27,836
เงินมัดจำ	18,814	13,504	7,447	2,591
ลูกหนี้อื่น	130,189	168,500	124,036	161,854
สินทรัพย์อื่น ๆ	197,344	101,295	171,433	32,684
รวมสินทรัพย์อื่น	1,071,112	980,807	895,314	784,724

10. เงินกู้ยืม

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ	
	30 กันยายน 2548	31 ธันวาคม 2547	30 กันยายน 2548	31 ธันวาคม 2547
<u>เงินกู้ยืมในประเทศ</u>				
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	331,000	331,000	331,000	331,000
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	5,610,000	5,610,000	4,800,000	4,800,000
ตั๋วแลกเงินอัตราคงที่	918,206	1,032,083	-	-
อื่น ๆ	13,200	13,200	13,200	13,200
	6,872,406	6,986,283	5,144,200	5,144,200

10.1 หุ้นกู้ด้อยสิทธิ

ในระหว่างปี 2542 ธนาคารฯ ได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดไม่มีหลักประกันจำนวน 331 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000,000 บาท รวมจำนวน 331 ล้านบาท เพื่อขายให้แก่กระทรวงการคลัง ตามโครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 2 โดยกระทรวงการคลังได้ให้ความช่วยเหลือในการซื้อหุ้นกู้ด้อยสิทธิของธนาคารฯ เพื่อเพิ่มสัดส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารฯ ให้เพียงพอตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย หุ้นกู้ดังกล่าวครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2552 และมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5 และ 6 ต่อปี ธนาคารฯ ได้นำเงินที่ได้รับจากการขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิทั้งหมดไปซื้อพันธบัตรรัฐบาลที่

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

กระทรวงการคลังออกจำหน่ายตามเงื่อนไขที่กำหนดตามโครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 2

10.2 หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

10.2.1 ในระหว่างปี 2545 ธนาคารฯ ได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิชนิดไม่มีประกันมูลค่ารวม 4,800 ล้านบาท ซึ่งจะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2550 หุ้นกู้ดังกล่าวประกอบด้วย

- ก) หุ้นกู้จำนวน 2 ล้านหน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท คิดเป็นมูลค่ารวม 2,000 ล้านบาท มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.25 ต่อปี
- ข) หุ้นกู้จำนวน 1 ล้านหน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท คิดเป็นมูลค่ารวม 1,000 ล้านบาท ในปีที่ 1 และปีที่ 2 มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.5 ต่อปี ในปีที่ 3 ถึงปีที่ 5 มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเท่ากับอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงบวกร้อยละ 0.5 ต่อปี แต่ทั้งนี้อัตราดอกเบี้ยดังกล่าวต้องไม่น้อยกว่าร้อยละ 3.75 แต่ไม่เกินร้อยละ 5 ร้อยละ 5.5 และร้อยละ 6 ต่อปีในปีที่ 3,4 และ 5 ตามลำดับ
- ค) หุ้นกู้จำนวน 1.8 ล้านหน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท คิดเป็นมูลค่ารวม 1,800 ล้านบาท ในปีที่ 1 ถึงปีที่ 3 มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเท่ากับร้อยละ 6 ต่อปีลบอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ในปีที่ 4 ถึงปีที่ 5 มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.8 ต่อปี

นอกจากนี้ ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ สำหรับหุ้นกู้มูลค่ารวม 2,800 ล้านบาท ตามข้อ ข) และข้อ ค) ซึ่งสัญญาจะสิ้นสุดในปี 2550

10.2.2 ในเดือนกันยายน 2546 บริษัทย่อยแห่งหนึ่ง ได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิชนิดไม่มีประกัน มูลค่ารวม 400 ล้านบาท ประกอบด้วยหุ้นกู้จำนวน 400,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.25 ต่อปี และจะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2549 บริษัทย่อยดังกล่าวต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนดในการออกหุ้นกู้ ซึ่งรวมถึงการดำรงอัตราส่วนทางการเงินบางประการ

ทั้งนี้บริษัทย่อยอีกแห่งหนึ่ง ได้ลงทุนในหุ้นกู้ดังกล่าวเป็นจำนวนเงินรวม 90 ล้านบาท

10.2.3 ในเดือนตุลาคม 2546 บริษัทย่อยแห่งหนึ่ง ได้ออกหุ้นกู้ชนิดทยอยชำระคืนเงินต้น ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันมูลค่ารวม 500 ล้านบาท ประกอบด้วยหุ้นกู้จำนวน 500,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.2 ต่อปี และมีอายุ 3 ปี

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

นับจากวันออกหุ้นกู้ โดยผู้ออกหุ้นกู้จะทยอยชำระคืนเงินต้น 4 งวด โดยเริ่มต้นงวดแรก ในวันที่ 6 มกราคม 2549 และมีกำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน โดยเริ่มต้นงวดแรกในวันที่ 6 มกราคม 2547 บริษัทย่อยดังกล่าวต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนดในการออกหุ้นกู้ ซึ่งรวมถึงการดำรงอัตราส่วนทางการเงินบางประการ

10.3 ตัวแลกเปลี่ยนอัตราคงที่

ณ วันที่ 30 กันยายน 2548 บริษัทย่อย 2 แห่งมียอดคงเหลือของตัวแลกเปลี่ยนจำนวนเงินประมาณ 918 ล้านบาท ตัวแลกเปลี่ยนดังกล่าวมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.6 ถึง 4.5 ต่อปี และทยอยครบกำหนดชำระภายในปี 2548 ถึง 2550

11. หนี้สินอื่น

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ	
	30 กันยายน 2548	31 ธันวาคม 2547	30 กันยายน 2548	31 ธันวาคม 2547
ภาระจากการขายลูกหนี้ตัวเงิน	606,000	510,000	606,000	510,000
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	106,158	139,914	28,077	-
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายและภาษีอื่น ๆ ค้างจ่าย	57,519	168,173	44,621	82,823
ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	314,486	287,484	250,989	231,121
หนี้สินอื่น ๆ	426,768	325,003	234,589	190,700
รวมหนี้สินอื่น	1,510,931	1,430,574	1,164,276	1,014,644

12. ทุนเรือนหุ้นและใบสำคัญแสดงสิทธิ

ก) ธนาคารฯ มีทุนจดทะเบียนจำนวน 11,002 ล้านบาท ซึ่งตามเอกสารที่จดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์ ในปี 2542 นั้น ทุนจดทะเบียนดังกล่าวประกอบด้วยหุ้นสามัญจำนวน 100.2 ล้านหุ้น และหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 1,000 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท หุ้นบุริมสิทธิสามารถแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ตามเงื่อนไขที่กำหนดในข้อบังคับของธนาคารฯ จนถึง ณ วันที่ 30 กันยายน 2548 ธนาคารฯ ได้จดทะเบียนการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเป็นจำนวน 440,810,120 หุ้น

ณ วันที่ 30 กันยายน 2548 ยอดคงเหลือของหุ้นบุริมสิทธิที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิในการแปลงสภาพมีจำนวน 180,668,130 หุ้น

ข) หุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิและประโยชน์เช่นเดียวกับหุ้นสามัญทุกประการ เว้นแต่ข้อกำหนดบางประการเกี่ยวกับเงินปันผลและบุริมสิทธิอื่น ๆ ตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของธนาคารฯ เช่น ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

จะได้รับเงินปันผลในแต่ละปีก่อนผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 1 บาท และมีสิทธิในการรับเงินปันผลร่วมกับผู้ถือหุ้นสามัญด้วย แม้ธนาคารฯมิได้จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญในปีใด ธนาคารฯอาจจะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิตามอัตราที่กำหนดดังกล่าวก็ได้ ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิในเงินปันผลเฉพาะในปีที่ธนาคารฯประกาศจ่ายเท่านั้นและไม่มีสิทธิได้รับเงินปันผลย้อนหลังสำหรับปีที่ธนาคารฯมิได้ประกาศจ่าย และตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2552 ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจะมีสิทธิเท่าเทียมผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

- ค) เมื่อวันที่ 10 เมษายน 2543 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารฯมีมติอนุมัติให้จัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิของธนาคารฯชนิดห้ามเปลี่ยนมืออายุ 5 ปีให้แก่กรรมการและพนักงานของธนาคารฯและบริษัทย่อยรวมจำนวน 30 ล้านหน่วยโดยไม่คิดมูลค่าและแต่งตั้งคณะกรรมการจัดสรร (Allotment Committee) คณะกรรมการดังกล่าวพิจารณาเห็นว่ากรรมการธนาคารฯจะไม่ได้รับการจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิเว้นแต่จะเข้าข่ายเป็นพนักงานของธนาคารฯ การกำหนดราคาการใช้สิทธิเท่ากับร้อยละ 75 ของราคาปิดของหุ้นบุริมสิทธิของธนาคารฯเฉลี่ย 10 วันทำการก่อนวันที่แบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์จะมีผลบังคับใช้ ทั้งนี้ราคาดังกล่าวจะต้องไม่ต่ำกว่ามูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นบุริมสิทธิในอัตราส่วน 1 ใบสำคัญแสดงสิทธิต่อ 1 หุ้นบุริมสิทธิ ใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวจะออกให้ภายหลังจากได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แล้ว นอกจากนี้ ที่ประชุมได้มีมติอนุมัติการจัดสรรหุ้นบุริมสิทธิส่วนที่ยังไม่ได้จำหน่ายจำนวน 400 ล้านหุ้นใหม่ (ซึ่งรวมถึงหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 300 ล้านหุ้น ที่ได้จัดสรรไว้เพื่อรองรับการแปลงสิทธิของหุ้นกู้แปลงสภาพ) โดยได้จัดสรรหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 30 ล้านหุ้นมูลค่าตราไว้หุ้นละ 10 บาทเพื่อรองรับการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิตามโครงการออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิของธนาคารฯให้แก่กรรมการและพนักงานของธนาคารฯและบริษัทย่อย ดังนั้นคงเหลือหุ้นบุริมสิทธิที่ยังไม่ได้มีการจัดสรรจำนวน 370 ล้านหุ้น

เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2545 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารฯมีมติกำหนดราคาการใช้สิทธิเท่ากับร้อยละ 75 ของราคาปิดของหุ้นบุริมสิทธิของธนาคารฯเฉลี่ย 10 วันทำการก่อนวันที่มีการจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิ ทั้งนี้ ราคาดังกล่าวจะต้องไม่ต่ำกว่ามูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นบุริมสิทธิ

จนถึง ณ วันที่ 30 กันยายน 2548 ธนาคารฯได้จัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิแล้วเป็นจำนวน 30,000,000 หุ้น (รวมใบสำคัญแสดงสิทธิจำนวน 638,000 หน่วยที่ได้รับคืนจากพนักงานที่ลาออก) และผู้ได้รับการจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิได้ใช้สิทธิในการซื้อหุ้นบุริมสิทธิเป็นจำนวน 8,820,000 หุ้น ราคาใช้สิทธิหุ้นละ 10 บาท คิดเป็นจำนวนเงินรวม 88,200,000 บาท เป็นจำนวน 4,668,000 หุ้น ราคาใช้สิทธิหุ้นละ 11.31 บาท คิดเป็นจำนวนเงินรวม 52,795,080 บาท เป็นจำนวน 4,549,000 หุ้น ราคาใช้สิทธิ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

หุ้นละ 13.20 บาท คิดเป็นจำนวนเงินรวม 60,046,800 บาท และเป็นจำนวน 2,960,000 หุ้น ราคาใช้
สิทธิหุ้นละ 14.94 บาท คิดเป็นจำนวนเงินรวม 44,222,400 บาท เป็นจำนวน 481,250 หุ้น ราคาใช้
สิทธิหุ้นละ 21.88 บาท คิดเป็นจำนวนเงินรวม 10,529,750 บาท ธนาคารฯ ได้จดทะเบียนหุ้นบุริมสิทธิ
ดังกล่าวจำนวน 21,478,250 หุ้น กับกระทรวงพาณิชย์แล้ว

ณ วันที่ 30 กันยายน 2548 ยอดคงเหลือของใบสำคัญแสดงสิทธิที่ยังไม่ได้มีการใช้สิทธิมีจำนวน
ประมาณ 8,521,750 หุ้น

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

13. เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

ณ วันที่ 30 กันยายน 2548 และ 31 ธันวาคม 2547 เงินกองทุนที่ธนาคารฯต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย ประกอบด้วย

	(หน่วย : พันบาท)	
	งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ	
	30 กันยายน 2548	31 ธันวาคม 2547
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 1</u>		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	7,216,782	7,180,310
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	77,512	59,707
เงินสำรองตามกฎหมาย	254,600	254,600
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	2,388,715	2,512,295
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	9,937,609	10,006,912
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 2</u>		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว	264,800	331,000
เงินสำรองสำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติ	737,702	704,169
เงินสำรองจากการตีราคาตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	175,083	158,818
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	1,177,585	1,193,987
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	11,115,194	11,200,899

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคารฯมีดังต่อไปนี้

	งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ			
	30 กันยายน 2548		31 ธันวาคม 2547	
	กฎหมาย	กฎหมาย	กฎหมาย	กฎหมาย
	ธนาคารฯ	กำหนด	ธนาคารฯ	กำหนด
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.14%	4.00%	17.48%	4.00%
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	18.06%	8.00%	19.57%	8.00%
เงินกองทุนทั้งหมดต่อทุนชำระแล้ว	154.02%	75.00%	155.99%	75.00%

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

14. สำรองตามกฎหมาย

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ธนาคารฯจะต้องจัดสรรเงินสำรองอย่างน้อยร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหลังจากหักขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าสำรองดังกล่าวมีจำนวนเท่ากับร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน สำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลได้

15. ส่วนเกินทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม/ งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ	
	30 กันยายน 2548	31 ธันวาคม 2547
ยอดคงเหลือต้นงวด	1,365,420	1,472,433
มูลค่าหลักทรัพย์เปลี่ยนแปลงลดลงระหว่างงวด	(37,146)	(107,013)
	1,328,274	1,365,420
หัก : ผลกระทบของหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	(157,388)	(110,036)
ยอดคงเหลือปลายงวด	1,170,886	1,255,384

16. กำไรจากเงินลงทุน

กำไรจากเงินลงทุนสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2548 และ 2547 ได้รวมรายการดังต่อไปนี้ :-

(หน่วย : พันบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ	
	2548	2547	2548	2547
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	(8,706)	(10,984)	(8,706)	(6,881)
กำไรที่เกิดขึ้นจริงจากการซื้อขายเงินลงทุน	201,760	84,709	97,500	82,862
รวม	193,054	73,725	88,794	75,981

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย : พันบาท)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ	
	2548	2547	2548	2547
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	(13,876)	(41,384)	(13,964)	(18,750)
กำไรที่เกิดขึ้นจริงจากการซื้อขายเงินลงทุน	336,048	59,313	102,551	54,068
รวม	<u>322,172</u>	<u>17,929</u>	<u>88,587</u>	<u>35,318</u>

17. ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของธนาคารฯตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของธนาคารฯด้วย

18. ภาษีเงินได้นิติบุคคล

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2548 และ 2547 ประกอบด้วย รายการดังนี้ :-

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ	
	2548	2547	2548	2547
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้จากกำไรสุทธิ				
ทางภาษีสำหรับงวด	372,895	357,873	139,567	97,124
บวก (หัก) : ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากความแตกต่างชั่วคราว (Temporary difference) ลดลงสุทธิ	99,791	132,746	132,512	138,661
(หัก) : การใช้ประโยชน์ของผลขาดทุนทางภาษียกมา	-	(97,124)	-	(97,124)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ - สุทธิ	<u>472,686</u>	<u>393,495</u>	<u>272,079</u>	<u>138,661</u>

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2548 และ 31 ธันวาคม 2547 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี และหนี้สิน
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีประกอบด้วยความแตกต่างชั่วคราวดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะ ของธนาคารฯ	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2548	2547	2548	2547
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ตำรองทั่วไป	971,863	1,033,531	721,206	824,278
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ค่าภาษีมูลค่าเพิ่ม	36,997	27,305	-	-
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	357,584	547,832	357,534	547,781
ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	54,545	87,142	50,981	85,820
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	1,076,818	1,170,652	1,012,645	1,119,418
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์	46,471	52,644	33,964	37,726
การบันทึกสัญญาเช่าทางการเงิน	230,863	207,421	-	-
ส่วนเกินทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน อื่นๆ	(493,183)	(366,786)	(493,183)	(351,760)
	13,244	10,745	13,244	16,256
	<u>2,295,202</u>	<u>2,770,486</u>	<u>1,696,391</u>	<u>2,279,519</u>
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี (30%)	<u>688,561</u>	<u>831,146</u>	<u>508,917</u>	<u>683,856</u>
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	(12,835)	-	-	-
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์	(6,928)	-	-	-
ส่วนเกินทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน อื่นๆ	31,444	-	-	-
	3,512	-	-	-
	<u>15,193</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี (30%)	<u>4,558</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

19. เงินปันผลจ่าย

เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2547 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ ได้อนุมัติการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ โดยจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิในอัตราหุ้นละ 1.65 บาท และผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 0.65 บาท (คิดเป็นจำนวนเงินรวม 649 ล้านบาท) โดยมีกำหนดการจ่ายเงินปันผลในวันที่ 26 พฤษภาคม 2547

เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2548 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ ได้อนุมัติการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ โดยจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิในอัตราหุ้นละ 2.30 บาท และผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 1.30 บาท (คิดเป็นจำนวนเงินรวม 1,120 ล้านบาท) โดยมีกำหนดการจ่ายเงินปันผลในวันที่ 24 พฤษภาคม 2548

20. การกระทบยอดกำไรต่อหุ้นปรับลด

ธนาคารฯ ได้เปลี่ยนวิธีการคำนวณกำไรต่อหุ้นเพื่อให้สอดคล้องกับวิธีการตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศฉบับที่ 33 (ฉบับปรับปรุง ค.ศ. 2004) เรื่องกำไรต่อหุ้น ซึ่งระบุให้รวมจำนวนหุ้นสามัญที่อาจต้องออกให้สำหรับตราสารที่มีเงื่อนไขในการถูกบังคับแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญในการคำนวณกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

วิธีการคำนวณกำไรต่อหุ้นของธนาคารฯ สามารถสรุปได้ดังนี้

- กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณ โดยการหารกำไรสุทธิสำหรับงวดหลังหักจำนวนเงินปันผลของหุ้นบุริมสิทธิส่วนที่มีสิทธิได้รับก่อนหุ้นสามัญด้วยจำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่ออกอยู่ในระหว่างงวด
- กำไรต่อหุ้นปรับลดคำนวณ โดยการหารกำไรสุทธิสำหรับงวดหลังหักจำนวนเงินปันผลของหุ้นบุริมสิทธิส่วนที่มีสิทธิได้รับก่อนหุ้นสามัญด้วยจำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่ออกอยู่ในระหว่างงวดและหุ้นสามัญที่ธนาคารฯ อาจต้องออกเพื่อแปลงใบสำคัญแสดงสิทธิให้เป็นหุ้นสามัญ โดยสมมติว่า ได้มีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ ณ วันต้นงวดหรือ ณ วันออกใบสำคัญแสดงสิทธิ

ทั้งนี้เพื่อประโยชน์ในการแสดงข้อมูลเพื่อการเปรียบเทียบ ธนาคารฯ ได้คำนวณกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานและกำไรต่อหุ้นปรับลดสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2547 ใหม่ตามวิธีการคำนวณดังกล่าวข้างต้น

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน

	กำไรสุทธิ		จำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	2548	2547	2548	2547	2548	2547
	พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรสุทธิ	507,628	347,191				
หัก : เงินปันผลส่วนของหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิได้รับก่อนหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 1 บาท	(180,177)	(184,296)				
	327,451	162,895	720,728	716,279	0.45	0.23
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
ใบสำคัญแสดงสิทธิซึ่งสามารถใช้สิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิ	-	-	9,472	13,921		
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญสมมติว่ามีกรแปลงเป็นหุ้นสามัญ	327,451	162,895	730,200	730,200	0.45	0.22

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน

	กำไรสุทธิ		จำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	2548	2547	2548	2547	2548	2547
	พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรสุทธิ	1,424,793	1,339,134				
หัก : เงินปันผลส่วนของหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิได้รับก่อนหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 1 บาท	(183,247)	(183,622)				
	1,241,546	1,155,512	719,758	714,732	1.72	1.62
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
ใบสำคัญแสดงสิทธิซึ่งสามารถใช้สิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิ	-	-	10,442	15,468		
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญสมมติว่ามีกรแปลงเป็นหุ้นสามัญ	1,241,546	1,155,512	730,200	730,200	1.70	1.58

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

21. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2548 และ 2547 ธนาคารฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (เกี่ยวข้องกัน โดยการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือมีกรรมกรบางส่วนร่วมกัน) รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขและเกณฑ์ที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารฯและบริษัทเหล่านั้น ยอดคงค้างและรายการระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกันสามารถสรุปได้ดังนี้ :-

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดปลายงวด
ยอดคงค้าง ณ วันที่ 30 กันยายน 2548				
บริษัทย่อย				
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์ :				
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	1,485,466	-	(1,485,466)	-
สินทรัพย์อื่น :				
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	-	4,997	-	4,997
เงินฝาก - เงินบาท :				
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	1,455,000	-	(1,037,444)	417,556
บริษัท ทิสโก้กรุ๊ป จำกัด	-	82,874	-	82,874
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	-	67,289	-	67,289
บริษัทย่อยอื่นๆ	21,748	10,044	(1,900)	29,892

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะ		นโยบายในการ กำหนดราคา
	ของธนาคารฯ		
	2548	2547	(สำหรับงวด 2548)

รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างงวดสามเดือน

สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน

บริษัทย่อย

รายได้จากการบริหารความเสี่ยงและการเงิน และงานบริหาร ทรัพยากรบุคคล	7,973	7,112	เป็นไปตามนโยบายการรวมศูนย์งานสนับสนุนของ ธนาคารฯและบริษัทย่อยซึ่งเป็นไปตามประกาศของ ธนาคารแห่งประเทศไทย
รายได้ค่าบริการในการบริหารลูกหนี้และงานสำนักงาน	12,572	12,068	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้ลูกค้ารายอื่น
รายได้อื่น	1,918	1,044	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้ลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายค่าบริการที่ปรึกษาเกี่ยวกับการใช้ระบบคอมพิวเตอร์ และงานด้านธุรการ	11,449	11,602	เป็นไปตามนโยบายการรวมศูนย์งานสนับสนุนของ ธนาคารฯและบริษัทย่อยซึ่งเป็นไปตามประกาศของ ธนาคารแห่งประเทศไทย
รายจ่ายอื่น	1,139	828	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะ ของธนาคารฯ		นโยบายในการ กำหนดราคา
	2548	2547	(สำหรับงวด 2548)
รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างงวดเก้าเดือน			
สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน			
บริษัทย่อย			
รายได้จากการบริหารความเสี่ยงและการเงิน และงานบริหาร ทรัพยากรบุคคล	23,918	23,185	เป็นไปตามนโยบายการรวมศูนย์งานสนับสนุนของ ธนาคารฯและบริษัทย่อยซึ่งเป็นไปตามประกาศของ ธนาคารแห่งประเทศไทย
รายได้ค่าบริการในการบริหารลูกหนี้และงานสำนักงาน	37,296	33,461	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
รายได้อื่น	5,718	4,035	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายค่าบริการที่ปรึกษาเกี่ยวกับการใช้ระบบคอมพิวเตอร์ และงานด้านธุรการ	35,076	33,910	เป็นไปตามนโยบายการรวมศูนย์งานสนับสนุนของ ธนาคารฯและบริษัทย่อยซึ่งเป็นไปตามประกาศของ ธนาคารแห่งประเทศไทย
รายจ่ายอื่น	4,637	3,980	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

นอกจากรายการข้างต้น ธนาคารฯมีรายการระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทย่อยดังนี้

ในระหว่างงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2547 :

ธนาคารฯได้ซื้อเงินลงทุนในตราสารทุนจากบริษัทย่อยแห่งหนึ่งเป็นจำนวนเงินรวม 33 ล้านบาท
บริษัทย่อยดังกล่าวบันทึกกำไรจากรายการขายเงินลงทุนดังกล่าวเป็นจำนวนเงิน 15 ล้านบาท

ธนาคารฯได้ขายทรัพย์สินรอการขายประเภทอาคารชุดสำนักงานมูลค่าตามบัญชีจำนวน 79 ล้านบาท
ให้แก่บริษัทย่อยแห่งหนึ่งในราคา 91 ล้านบาท (ราคาตลาด) ธนาคารฯบันทึกกำไรจากการขายอาคารชุด
สำนักงานดังกล่าวเป็นจำนวนเงิน 12 ล้านบาท

ในระหว่างงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2548 :

ธนาคารฯได้ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียนจากบริษัทย่อยแห่งหนึ่งโดยการทำรายการผ่าน
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเป็นจำนวนเงิน 1,156 ล้านบาท บริษัทย่อยดังกล่าวบันทึกกำไรจากรายการ
ขายเงินลงทุนดังกล่าวเป็นจำนวนเงิน 28 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2548 ธนาคารฯได้เข้าทำสัญญาจะซื้อจะขายกับบริษัทย่อยแห่งหนึ่ง เพื่อขาย
อาคารชุดสำนักงานมูลค่าตามบัญชีจำนวน 39 ล้านบาทให้แก่บริษัทย่อยในราคา 43 ล้านบาท (ราคาตลาด)
โดยมีเงื่อนไขว่าบริษัทย่อยจะชำระราคาดังกล่าวเต็มจำนวนในวันที่ 1 พฤศจิกายน 2548 และเมื่อธนาคารฯ
โอนกรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินดังกล่าวให้แก่บริษัทย่อย

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ทั้งนี้ กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากรายการระหว่างธนาคารฯและบริษัทย่อยตามที่กล่าวข้างต้นได้ถูกตัดออกจากงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคารฯตามวิธีส่วนได้เสียแล้ว

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2548 ธนาคารฯและบริษัทย่อยไม่มีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันให้แก่พนักงานระดับชั้นบริหารตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป และไม่มีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทที่ธนาคารฯหรือกรรมการหรือพนักงานระดับชั้นบริหารของธนาคารฯถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของบริษัทนั้นๆ ยกเว้นเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันตามที่กล่าวไว้ข้างต้นและเงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงาน ซึ่งเงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงานสามารถสรุปได้ดังนี้ :-

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ
เงินให้สินเชื่อ	7,340	7,340

ณ วันที่ 30 กันยายน 2548 ธนาคารฯไม่มีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันแก่บริษัทที่มีกรรมการร่วมกับธนาคารฯ ในกรณีที่ไม่มีทรัพย์สินเป็นประกันหนี้หรือมีมูลค่าหลักประกันไม่เพียงพอซึ่งจำเป็นต้องของอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 30 กันยายน 2548 ธนาคารฯและบริษัทย่อยไม่มีเงินลงทุนในกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีลักษณะความสัมพันธ์โดยการมีผู้บริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อยเป็นผู้ถือหุ้นและ/หรือเป็นกรรมการ

22. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานธุรกิจธนาคาร ธุรกิจบริการทางการเงิน ธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจอื่น ณ วันที่ 30 กันยายน 2548 และ 31 ธันวาคม 2547 และสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2548 และ 2547 เป็นดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน									
	ธุรกิจธนาคาร/ธุรกิจบริการทางการเงิน		ธุรกิจหลักทรัพย์		ธุรกิจอื่น		รายการตัดบัญชี		รวม	
	2548	2547	2548	2547	2548	2547	2548	2547	2548	2547
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ										
หลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	712	629	15	6	-	-	(11)	(42)	716	593
รายได้ที่มีไร้ออกเบี้ย	348	260	275	244	21	23	40	(52)	684	475
ค่าใช้จ่ายที่มีไร้ออกเบี้ย	(591)	(491)	(151)	(173)	(22)	(26)	51	51	(713)	(639)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(123)	(48)	(48)	(25)	-	-	-	-	(171)	(73)
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	-	-	-	-	-	-	(8)	(9)	(8)	(9)
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	346	350	91	52	(1)	(3)	72	(52)	508	347

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย : ล้านบาท)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน

	ธุรกิจธนาคาร/ธุรกิจ									
	บริการทางการเงิน		ธุรกิจหลักทรัพย์		ธุรกิจอื่น		รายการตัดบัญชี		รวม	
	2548	2547	2548	2547	2548	2547	2548	2547	2548	2547
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ										
หลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	2,919	2,486	37	30	-	-	(711)	(467)	2,245	2,049
รายได้ที่มีไว้ดอกเบี้ย	771	580	797	1,097	61	73	37	(161)	1,666	1,589
ค่าใช้จ่ายที่มีไว้ดอกเบี้ย	(1,602)	(1,395)	(479)	(551)	(64)	(80)	154	151	(1,991)	(1,875)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(357)	(217)	(116)	(176)	-	-	-	-	(473)	(393)
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	-	-	-	-	-	-	(22)	(31)	(22)	(31)
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	1,731	1,454	239	400	(3)	(7)	(542)	(508)	1,425	1,339

(หน่วย : ล้านบาท)

ณ วันที่

	ธุรกิจธนาคาร/ธุรกิจบริการ									
	ทางการเงิน		ธุรกิจหลักทรัพย์		ธุรกิจอื่น		รายการตัดบัญชี		รวม	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2548	2547	2548	2547	2548	2547	2548	2547	2548	2547
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	9,060	7,050	497	1,947	1	1	(3,773)	(3,786)	5,785	5,212
เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	57,183	52,127	970	736	-	-	(205)	(50)	57,948	52,813
สินทรัพย์อื่น	10,276	8,334	3,023	2,853	36	39	(586)	(2,955)	12,749	8,271
สินทรัพย์รวม	76,519	67,511	4,490	5,536	37	40	(4,564)	(6,791)	76,482	66,296

23. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

23.1

(หน่วย : พันบาท)

	30 กันยายน 2548	31 ธันวาคม 2547
การรับอวัลต์ตัวเงิน	270,000	232,670
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	200,000	200,000
การค้าประกันอื่น	69,100	301,693
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยของเงินต้น (หมายเหตุ 24.2)	4,950,000	5,600,000
	5,489,100	6,334,363

23.2 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 30 กันยายน 2548 มีคดีซึ่งธนาคารฯและบริษัทย่อยถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 359 ล้านบาท ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อยคาดว่าธนาคารฯและบริษัทย่อยจะ ไม่ได้รับผลเสียหายจากคดีฟ้องร้องดังกล่าว

23.3 ภาระผูกพันการลงทุน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2548 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งมีภาระผูกพันในการจ่ายชำระส่วนของเงินลงทุนที่ยังไม่เรียกชำระในบริษัทย่อยอีกแห่งหนึ่งเป็นจำนวนเงินประมาณ 100 ล้านบาท

23.4 ภาระผูกพันอื่น

- ก) ธนาคารฯมีภาระที่จะต้องนำส่งเงินเข้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินในอัตราร้อยละ 0.2 ของยอดเงินรับฝาก เงินกู้ยืมและหนี้สินที่เกิดจากเงินกู้ยืมที่มีอยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลา 6 เดือนก่อนหน้างวดที่จะต้องนำส่งเงินกองทุนภายในวันที่ 30 มิถุนายน และ 31 ธันวาคม ของทุกปี
- ข) บริษัทย่อยแห่งหนึ่งมีภาระที่ต้องนำส่งเงินค่าธรรมเนียมสมาชิกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 0.005 ของมูลค่าซื้อขายหลักทรัพย์
- ค) ธนาคารฯมีภาระผูกพันที่เกี่ยวข้องกับสัญญาบริการด้านคอมพิวเตอร์ในการจ่ายค่าบริการตามอัตราคงที่และอัตราผันแปรกับปริมาณและประเภทของการบริการตามที่ระบุในสัญญา

24. เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงิน หมายถึง สัญญาใด ๆ ที่ทำให้สินทรัพย์ทางการเงินของกิจการหนึ่งและหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนของอีกกิจการหนึ่งเพิ่มขึ้น

ณ วันที่ 30 กันยายน 2548 ธนาคารฯและบริษัทย่อยไม่มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินนอกวงดุลที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการเก็งกำไรหรือเพื่อการค้า

24.1 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของธนาคารฯและบริษัทย่อยจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ ซึ่งมูลค่าสูงสุดของความเสี่ยง คือ มูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงิน

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

เงินหักด้วยสำรองเพื่อขาดทุนตามที่แสดงไว้ในงบดุล และความเสี่ยงของรายการนอกงบดุลจากการค้า
ประกันการกู้ยืมและอื่นๆ

ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้มีการบริหารความเสี่ยงในขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ
การวิเคราะห์ความเสี่ยงและความสามารถในการชำระหนี้และการสอบทานสินเชื่อเพื่อตรวจสอบและ
ทบทวนคุณภาพสินเชื่อเพื่อเป็นการป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต

24.2 ความเสี่ยงเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลง
ไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			รวม
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	101	101
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	869	1,633	713	3,215
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	4,757	-	4,757
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	152	1,347	4,286	5,785
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัท หลักทรัพย์ – ลูกหนี้	-	-	128	128
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	5,839	53,689	2,602	62,130
	<u>6,860</u>	<u>61,426</u>	<u>7,830</u>	<u>76,116</u>
หนี้สินทางการเงิน				
เงินฝาก	4,922	43,383	31	48,336
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	116	4,229	-	4,345
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	289	289
เงินกู้ยืม	-	6,859	13	6,872
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัท หลักทรัพย์ – เจ้าหนี้	-	-	259	259
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	425	-	1,364	1,789
	<u>5,463</u>	<u>54,471</u>	<u>1,956</u>	<u>61,890</u>

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง		มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	
	ตามอัตราตลาด		ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	99	99
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	300	706	1,006
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	4,757	-	4,757
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	152	1,236	8,400	9,788
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	5,717	47,201	1,605	54,523
	<u>5,869</u>	<u>53,494</u>	<u>10,810</u>	<u>70,173</u>
หนี้สินทางการเงิน				
เงินฝาก	5,100	43,383	31	48,514
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	84	2,444	-	2,528
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทางถาม	-	-	289	289
เงินกู้ยืม	-	5,131	13	5,144
	<u>5,184</u>	<u>50,958</u>	<u>333</u>	<u>56,475</u>

ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยโดยการจ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่และรับอัตราดอกเบี้ยลอยตัวสำหรับเงินต้นจำนวนเงิน 500 ล้านบาท ซึ่งสัญญาดังกล่าวจะสิ้นสุดในปี 2551 และทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยโดยการจ่ายอัตราดอกเบี้ยลอยตัวและรับอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับเงินต้น 500 ล้านบาท ซึ่งสัญญาจะสิ้นสุดในปี 2551

นอกจากนี้ ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับหุ้นกู้มูลค่ารวม 2,800 ล้านบาท ซึ่งสัญญาจะสิ้นสุดในปี 2550 และสำหรับเงินกู้ยืมและเงินรับฝากจำนวนเงินรวม 1,150 ล้านบาท ซึ่งสัญญาจะสิ้นสุดในปี 2549 และปี 2551

ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ตามที่แสดงในตารางข้างต้น ได้รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้อื่นที่หยุดรับรู้รายได้ (ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ มีวันที่มีการกำหนดอัตราใหม่หรือวันครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) นับจากวันที่ในงบดุลดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม					ไม่มีกำหนด	รวม	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด							
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี			
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	412	1,211	10	-	-	-	1,633	3.1535
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	4,757	-	-	-	-	4,757	3.1875
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	-	870	3	467	7	-	1,347	3.4446
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	1,703	6,845	15,756	27,166	1,907	312	53,689	8.2501
	<u>2,115</u>	<u>13,683</u>	<u>15,769</u>	<u>27,633</u>	<u>1,914</u>	<u>312</u>	<u>61,426</u>	
หนี้สินทางการเงิน								
เงินฝาก	13	24,709	10,783	7,878	-	-	43,383	2.5067
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	660	1,218	1,581	770	-	-	4,229	3.2305
เงินกู้ยืม	-	696	884	5,279	-	-	6,859	3.9933
	<u>673</u>	<u>26,623</u>	<u>13,248</u>	<u>13,927</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>54,471</u>	

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ					ไม่มีกำหนด	รวม	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด							
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี			
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	300	-	-	-	-	300	3.1795
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	4,757	-	-	-	-	4,757	3.1875
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	-	761	3	465	7	-	1,236	3.4375
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	1,288	5,823	13,175	25,011	1,904	-	47,201	6.4116
	<u>1,288</u>	<u>11,641</u>	<u>13,178</u>	<u>25,476</u>	<u>1,911</u>	<u>-</u>	<u>53,494</u>	
หนี้สินทางการเงิน								
เงินฝาก	13	24,709	10,783	7,878	-	-	43,383	2.5067
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	864	10	800	770	-	-	2,444	2.8571
เงินกู้ยืม	-	-	-	5,131	-	-	5,131	4.1610
	<u>877</u>	<u>24,719</u>	<u>11,583</u>	<u>13,779</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>50,958</u>	

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

24.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบดุล ณ วันที่ 30 กันยายน 2548 มีดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม							รวม
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	101	-	-	-	-	-	-	101
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,994	1,211	10	-	-	-	-	3,215
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	4,757	-	-	-	-	-	4,757
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	3,227	870	4	470	159	1,055	-	5,785
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์-ลูกหนี้	-	128	-	-	-	-	-	128
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	1,377	7,997	16,593	30,111	3,032	-	3,020	62,130
	<u>6,699</u>	<u>14,963</u>	<u>16,607</u>	<u>30,581</u>	<u>3,191</u>	<u>1,055</u>	<u>3,020</u>	<u>76,116</u>
หนี้สินทางการเงิน								
เงินฝาก	4,966	24,709	10,783	7,878	-	-	-	48,336
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	775	1,218	1,581	770	-	1	-	4,345
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	289	-	-	-	-	-	-	289
เงินกู้ยืม	-	696	884	5,279	-	13	-	6,872
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์-เจ้าหนี้	-	259	-	-	-	-	-	259
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	500	1,289	-	-	-	-	-	1,789
	<u>6,530</u>	<u>28,171</u>	<u>13,248</u>	<u>13,927</u>	<u>-</u>	<u>14</u>	<u>-</u>	<u>61,890</u>
รายการนอกงบดุล								
การรับอวัลด์เงินและการค้ำประกัน								
การกู้ยืม	200	270	-	-	-	-	-	470
ภาระผูกพันอื่น	69	-	200	4,750	-	-	-	5,019

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ							รวม
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้*	
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	99	-	-	-	-	-	-	99
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	706	300	-	-	-	-	-	1,006
หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน	-	4,757	-	-	-	-	-	4,757
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	3,227	761	4	465	159	5,172	-	9,788
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	1,002	5,931	14,300	28,010	3,029	-	2,251	54,523
	<u>5,034</u>	<u>11,749</u>	<u>14,304</u>	<u>28,475</u>	<u>3,188</u>	<u>5,172</u>	<u>2,251</u>	<u>70,173</u>
* หนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ ธปท.								
หนี้สินทางการเงิน								
เงินฝาก	5,144	24,709	10,783	7,878	-	-	-	48,514
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	948	10	800	770	-	-	-	2,528
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	289	-	-	-	-	-	-	289
เงินกู้ยืม	-	-	-	5,131	-	13	-	5,144
	<u>6,381</u>	<u>24,719</u>	<u>11,583</u>	<u>13,779</u>	<u>-</u>	<u>13</u>	<u>-</u>	<u>56,475</u>
รายการนอกงบดุล								
การรับอวัลด์เงินและการค้ำประกัน								
การกู้ยืม	200	270	-	-	-	-	-	470
ภาระผูกพันอื่น	69	-	200	4,750	-	-	-	5,019

24.4 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2548 ธนาคารฯ ไม่มีเครื่องมือทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ
ที่มีสาระสำคัญ ยกเว้นเงินลงทุนในบริษัทย่อยจำนวน 247 ล้านบาท

24.5 มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขาย ตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้ และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระ ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้ :-

ก) สินทรัพย์ทางการเงิน

ในการกำหนดราคายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของตราสารทางการเงิน ราคายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินส่วนใหญ่ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุลรวมถึงเงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน และเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ ซึ่งจะมีราคาใกล้เคียงกับราคาตามบัญชีเนื่องจากมูลค่าตราสารทางการเงินส่วนใหญ่จะขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ส่วนตราสารทางการเงินที่มีเงื่อนไขและระยะเวลาที่เป็นมาตรฐานซึ่งซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องจะใช้ราคาตลาดเป็นราคายุติธรรม เช่น เงินลงทุนในหลักทรัพย์ เป็นต้น

ข) หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินรวมถึงเงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) และเงินกู้ยืม ซึ่งมีราคายุติธรรมใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี เนื่องจากเหตุผลเดียวกับที่ระบุไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินข้างต้น

ณ วันที่ 30 กันยายน 2548 ราคาตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินของธนาคารฯไม่แตกต่างกันไปจากราคายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ

มูลค่ายุติธรรมของรายการนอกงบดุลไม่สามารถคำนวณได้อย่างเหมาะสมจึงไม่มีการเปิดเผย

25. เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบการเงิน

เมื่อวันที่ 27 ตุลาคม 2548 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารฯครั้งที่ 7/2548 ได้มีมติอนุมัติในหลักการของแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นให้อยู่ในรูปแบบของบริษัทโฮลดิ้ง (Holding Company Restructuring Plan) โดยมอบอำนาจให้คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น และกำหนด

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

การประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น และเมื่อวันที่ 4 พฤศจิกายน 2548 ที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบครั้งที่
11/2548 ได้มีมติดังนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

- อนุมัติแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น โดยจะมีการจัดตั้งบริษัท ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ซึ่งมีสถานะเป็นบริษัทมหาชนที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ขึ้นเพื่อเป็นบริษัทโฮลดิ้ง และเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทิสโก้ แทนธนาคารฯ โดยบริษัท ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) จะเข้าถือหุ้นทั้งหมดในธนาคารฯ และบริษัทย่อยอื่นๆ ตามสัดส่วนที่ธนาคารฯ ถืออยู่เดิม ส่งผลให้ธนาคารฯ ไม่ถือหุ้นของบริษัทย่อยใดๆ ในกลุ่ม ทั้งนี้ บริษัท ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) จะทำข้อเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของธนาคารฯ โดยแลกเปลี่ยนกับหลักทรัพย์ที่ออกใหม่ของบริษัทดังกล่าว ภายหลังจากการทำข้อเสนอซื้อเป็นผลสำเร็จ หุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิของบริษัท ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) จะเข้าเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย แทนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิของธนาคารฯ ซึ่งจะถูกเพิกถอนออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในเวลาเดียวกัน
- กำหนดการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2548 ในวันที่ 14 ธันวาคม 2548 เพื่อพิจารณาอนุมัติแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น การขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย และแผนการนำหุ้นของบริษัท ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) เข้าเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- กำหนดการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 2/2548 ในวันที่ 14 ธันวาคม 2548 เพื่อพิจารณาอนุมัติแผนการขอเพิกถอนหุ้นของธนาคารฯ จากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น

26. การแสดงรายการในงบการเงิน

การแสดงรายการในงบการเงินนี้ได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องแบบงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนของธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 10 พฤษภาคม 2544

ธนาคารฯ ได้มีการจัดประเภทรายการบัญชีในงบการเงินของงวดก่อน ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีของงวดปัจจุบันซึ่งไม่มีผลกระทบต่อกำไรสุทธิหรือส่วนของผู้ถือหุ้นตามที่ได้รายงานไปแล้ว

27. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารฯ ในวันที่ 11 พฤศจิกายน 2548