

ธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
รายงาน และ งบการเงินระหว่างกาล  
สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2549

## รายงานการสอบทานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการของ

ธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้า ได้สอบทานงบดุลรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2549 งบกำไรขาดทุนรวมสำหรับงวดสามเดือนและ  
เก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2549 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นรวม และงบกระแสเงินสด  
รวมสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2549 ของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และ  
ได้สอบทานงบการเงินเฉพาะของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็น  
ผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการ  
รายงานต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้า ได้ปฏิบัติงานสอบทานตามมาตรฐานการสอบทานงบการเงิน ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผน  
และปฏิบัติงานสอบทานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างพอประมาณว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอัน  
เป็นสาระสำคัญหรือไม่ การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดโดยส่วนใหญ่ใช้วิธีการสอบถามบุคลากรของกิจการและ  
การวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลทางการเงิน จึงให้ความเชื่อมั่นน้อยกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบ  
บัญชีที่รับรองทั่วไป เนื่องจากข้าพเจ้าไม่ได้ทำการตรวจสอบงบการเงินได้แต่เพียงสอบทาน ดังนั้น ข้าพเจ้าจึง  
ไม่ได้เสนอรายงานการสอบบัญชีแต่เสนอเพียงรายงานการสอบทานเท่านั้น

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่างบการเงินดังกล่าวไม่ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการ  
บัญชีที่รับรองทั่วไปจากการสอบทานของข้าพเจ้า

งบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 ของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
และงบการเงินเฉพาะของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ได้ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอื่นในสำนักงานเดียวกัน  
กับข้าพเจ้า ตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งได้เสนอรายงานไว้อย่างไม่มีเงื่อนไขจากการ  
ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีดังกล่าวตามรายงานลงวันที่ 9 กุมภาพันธ์ 2549 งบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ที่  
แสดงเปรียบเทียบเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินที่ผู้สอบบัญชีท่านดังกล่าวได้ตรวจสอบและเสนอรายงานไว้แล้ว

งบกำไรขาดทุนรวมสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2548 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นรวม และงบกระแสเงินสดรวมสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2548 ของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ที่แสดงเปรียบเทียบไว้ ณ ที่นี้ เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลที่ได้สอบทานโดยผู้สอบบัญชี ทานดังกล่าว ซึ่งได้แสดงรายงานไว้ตามรายงานลงวันที่ 11 พฤศจิกายน 2548 ว่าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่า งบการเงินดังกล่าวไม่ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

ณรงค์ พันดาวงษ์

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3315

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ : 2 พฤศจิกายน 2549

ธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบดุล  
(หน่วย : พันบาท)

| หมายเหตุ   | งบการเงินรวม   |                                  | งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ                               |                                  |
|--|--|----------------------------------|--|----------------------------------|
|  | 30 กันยายน 2549<br>(ยังไม่ได้ตรวจสอบ<br>แต่สอบทานแล้ว) | 31 ธันวาคม 2548<br>(ตรวจสอบแล้ว) | 30 กันยายน 2549<br>(ยังไม่ได้ตรวจสอบ<br>แต่สอบทานแล้ว) | 31 ธันวาคม 2548<br>(ตรวจสอบแล้ว) |
| สินทรัพย์  |  |                                  |  |                                  |
| เงินสด   | 265,762  | 203,953                          | 263,943  | 202,325                          |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                     | 3.1  |                                  |  |                                  |
| ในประเทศ   |  |                                  |  |                                  |
| มีดอกเบี้ย   | 2,201,183  | 338,992                          | 400,002  | 125                              |
| ไม่มีดอกเบี้ย                                      | 855,265  | 618,458                          | 838,253  | 490,009                          |
| ต่างประเทศ   |  |                                  |  |                                  |
| มีดอกเบี้ย   | 147,386  | 547,963                          | -  | -                                |
| ไม่มีดอกเบี้ย                                      | 150,157  | -                                | 106,022  | -                                |
| รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ          | 3,353,991  | 1,505,413                        | 1,344,277  | 490,134                          |
| หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน                     | 3.2  | 4,100,000                        | 2,000,000  | 4,100,000                        |
| เงินลงทุน  | 3.3,3.4,3.7  |                                  |  |                                  |
| เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ                          | 692,781  | 826,593                          | 641,313  | 715,779                          |
| เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ                           | 3,372,400  | 4,378,780                        | 3,133,695  | 4,145,862                        |
| เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ                      | -  | -                                | 3,887,322  | 3,566,056                        |
| รวมเงินลงทุน - สุทธิ                               | 4,065,181  | 5,205,373                        | 7,662,330  | 8,427,697                        |
| ลูกหนี้สำนักหักบัญชี                               | 477,678  | 61,191                           | -  | -                                |
| เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ          | 3.5,3.7  |                                  |  |                                  |
| เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้                          | 67,790,598   | 63,948,412                       | 61,875,434   | 57,799,317                       |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า     | 1,041,334  | 1,275,269                        | -  | -                                |
| รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้                       | 68,831,932   | 65,223,681                       | 61,875,434   | 57,799,317                       |
| ดอกเบี้ยค้างรับ                                    | 138,083  | 113,987                          | 94,985   | 77,533                           |
| รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ       | 68,970,015   | 65,337,668                       | 61,970,419   | 57,876,850                       |
| หัก : ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ                      | 3.6.1  | (3,106,560)                      | (3,181,001)  | (2,865,571)                      |
| หัก : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ | 3.6.2  | (62,889)                         | (303,731)  | (303,731)                        |
| เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ  | 65,800,566   | 61,852,936                       | 59,096,545   | 54,707,548                       |
| ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ                          | 1,029,008  | 1,206,695                        | 1,022,669  | 1,211,259                        |
| ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ                     | 1,626,674  | 1,559,496                        | 1,100,895  | 1,004,248                        |
| ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี                              | 3.18   | 825,632                          | 682,854  | 499,674                          |
| เงินปันผลค้างรับจากบริษัทย่อย                      | 3.20   | -                                | 846,022  | 846,022                          |
| สินทรัพย์อื่น                                      | 3.8  | 1,084,489                        | 1,004,851  | 917,913                          |
| รวมสินทรัพย์                                       | 82,628,981   | 75,282,762                       | 76,980,228   | 70,222,787                       |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
 งบดุล (ต่อ)  
 (หน่วย : พันบาท)

| หมายเหตุ  | งบการเงินรวม   |                                  | งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ                               |                                  |
|---|--|----------------------------------|--|----------------------------------|
|   | 30 กันยายน 2549<br>(ยังไม่ได้ตรวจสอบ<br>แต่สอบทานแล้ว) | 31 ธันวาคม 2548<br>(ตรวจสอบแล้ว) | 30 กันยายน 2549<br>(ยังไม่ได้ตรวจสอบ<br>แต่สอบทานแล้ว) | 31 ธันวาคม 2548<br>(ตรวจสอบแล้ว) |
| หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น                     |  |                                  |  |                                  |
| เงินฝาก - เงินบาท                               | 56,221,842   | 34,450,801                       | 56,359,157   | 34,611,263                       |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                  |  |                                  |  |                                  |
| ในประเทศ - มีดอกเบี้ย                           | 2,255,978  | 6,415,253                        | 1,434,861  | 6,231,224                        |
| หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม                         | 322,104  | 247,287                          | 322,104  | 247,287                          |
| เงินกู้ยืม                                      | 3.9  |                                  |  |                                  |
| เงินกู้ยืมระยะสั้น                              | 6,046,105  | 12,322,796                       | 3,380,000  | 9,998,000                        |
| เงินกู้ยืมระยะยาว                               | 2,144,200  | 5,167,744                        | 2,144,200  | 5,144,200                        |
| รวมเงินกู้ยืม                                   | 8,190,305  | 17,490,540                       | 5,524,200  | 15,142,200                       |
| เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี                           | 263,849  | 566,491                          | -  | -                                |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | 1,351,509  | 1,347,283                        | -  | -                                |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย                                | 504,986  | 247,144                          | 496,101  | 238,102                          |
| หนี้สินอื่น                                     | 3.10   | 1,157,073                        | 920,749  | 1,102,013                        |
| รวมหนี้สิน                                      | 70,267,646   | 62,201,096                       | 65,057,172   | 57,572,089                       |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบดุล (ต่อ)  
(หน่วย : พันบาท)

| หมายเหตุ   | งบการเงินรวม   |                                  | งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ                               |                                  |
|--|--|----------------------------------|--|----------------------------------|
|  | 30 กันยายน 2549<br>(ยังไม่ได้ตรวจสอบ<br>แต่สอบทานแล้ว) | 31 ธันวาคม 2548<br>(ตรวจสอบแล้ว) | 30 กันยายน 2549<br>(ยังไม่ได้ตรวจสอบ<br>แต่สอบทานแล้ว) | 31 ธันวาคม 2548<br>(ตรวจสอบแล้ว) |
| <b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>   |  |                                  |  |                                  |
| <b>ทุนเรือนหุ้น</b>  |  |                                  |  |                                  |
| ทุนจดทะเบียน   | 2.2  | 11,002,000                       | 11,002,000   | 11,002,000                       |
| ทุนที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว  |  |                                  |  |                                  |
| หุ้นบุริมสิทธิ 184,359,630 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท<br>(31 ธันวาคม 2548 : หุ้นบุริมสิทธิ 180,947,630 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) |  | 1,843,596                        | 1,809,476  | 1,843,596                        |
| หุ้นสามัญ 541,267,120 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท<br>(31 ธันวาคม 2548 : หุ้นสามัญ 541,020,120 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)           |  | 5,412,671                        | 5,410,201  | 5,410,201                        |
|  |  | 7,256,267                        | 7,219,677  | 7,219,677                        |
| <b>ส่วนเกินมูลค่าหุ้น</b>  |  |                                  |  |                                  |
| ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ   |  | 63,948                           | 43,129   | 63,948                           |
| ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ  |  | 36,500                           | 36,500   | 36,500                           |
| เงินรับล่วงหน้าค่าหุ้นบุริมสิทธิ   |  | 6,827                            | -  | 6,827                            |
| ส่วนเกินทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน   | 3.14   | 653,342                          | 1,011,781  | 653,342                          |
| ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค้างงบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ  |  | 86,969                           | 112,560  | 86,969                           |
| <b>กำไรสะสม</b>  |  |                                  |  |                                  |
| จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย  | 2.3  | 344,800                          | 344,800  | 344,800                          |
| ยังไม่ได้จัดสรร  |  | 3,474,403                        | 3,882,251  | 3,474,403                        |
| ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ  |  | 11,923,056                       | 12,650,698   | 11,923,056                       |
| ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย   |  | 438,279                          | 430,968  | -                                |
| <b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>  |  | <b>12,361,335</b>                | <b>13,081,666</b>                                      | <b>11,923,056</b>                |
|  |  |                                  |  | <b>12,650,698</b>                |
| <b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>  |  | <b>82,628,981</b>                | <b>75,282,762</b>                                      | <b>76,980,228</b>                |
|  |  | <b>0</b>                         | <b>0</b>   | <b>0</b>                         |
| <b>รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น</b>   |  |                                  |  |                                  |
| การรับอวัลด์เงินและการค้าประกันจากการกู้ยืมเงิน  | 3.22.1   | 736,625                          | 561,000  | 736,625                          |
| ภาระผูกพันอื่น   |  | 4,900,032                        | 5,085,318  | 4,900,032                        |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

นายพิชัย ถิ่นทวีระชาติ  
(กรรมการผู้อำนวยการ)

นางอรนุช อภิศักศิริกุล  
(กรรมการและรองกรรมการผู้อำนวยการ)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบกำไรขาดทุน  
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2549 และ 2548  
(หน่วย : พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

| หมายเหตุ  | งบการเงินรวม |           | งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ |           |
|---|--------------|-----------|--------------------------|-----------|
|   | 2549         | 2548      | 2549                     | 2548      |
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล  |              |           |                          |           |
| เงินให้สินเชื่อ   | 265,321      | 148,217   | 264,780                  | 147,003   |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน  | 101,278      | 48,150    | 75,877                   | 35,992    |
| การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน   | 1,024,555    | 906,228   | 741,232                  | 653,991   |
| เงินลงทุน   | 52,866       | 72,721    | 52,815                   | 71,902    |
| รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล   | 1,444,020    | 1,175,316 | 1,134,704                | 908,888   |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย  |              |           |                          |           |
| เงินฝาก   | 645,955      | 291,644   | 645,562                  | 290,900   |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน  | 26,747       | 33,269    | 13,955                   | 16,577    |
| เงินกู้ยืมระยะสั้น  | 87,091       | 18,564    | 52,341                   | -         |
| เงินกู้ยืมระยะยาว   | 21,047       | 48,818    | 21,047                   | 53,814    |
| รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย   | 780,840      | 392,295   | 732,905                  | 361,291   |
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ   | 663,180      | 783,021   | 401,799                  | 547,597   |
| โอนกลับรายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ)                                    | (2,903)      | (67,302)  | 21,009                   | (57,116)  |
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหัก<br>หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับ โครงสร้างหนี้ | 660,277      | 715,719   | 422,808                  | 490,481   |
| รายได้ที่มีโชคกเบี้ย  |              |           |                          |           |
| ค่านายหน้าค่าหลักทรัพย์   | 132,016      | 150,535   | -                        | -         |
| กำไรจากเงินลงทุน  | 107,822      | 193,054   | 107,808                  | 88,794    |
| ส่วนแบ่งผลกำไรจากบริษัทย่อย   | -            | -         | 130,897                  | 242,089   |
| ค่าธรรมเนียมและบริการ   |              |           |                          |           |
| การรับรอง รับอวัลและค่าประกัน   | 2,542        | 485       | 2,542                    | 485       |
| การบริการการประกันภัย   | 89,595       | 71,511    | 88,945                   | 59,564    |
| การจัดการกองทุน   | 63,438       | 95,890    | -                        | -         |
| อื่นๆ   | 54,175       | 76,777    | 33,938                   | 71,153    |
| กำไรจากการปริวรรต   | 1,468        | 942       | 48                       | -         |
| รายได้อื่น  | 58,504       | 94,880    | 43,467                   | 77,621    |
| รวมรายได้ที่มีโชคกเบี้ย   | 509,560      | 684,074   | 407,645                  | 539,706   |
| รวมรายได้สุทธิ  | 1,169,837    | 1,399,793 | 830,453                  | 1,030,187 |
| ค่าใช้จ่ายที่มีโชคกเบี้ย  |              |           |                          |           |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน  | 207,876      | 273,279   | 109,575                  | 161,689   |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์  | 116,968      | 107,366   | 97,466                   | 79,600    |
| ค่าภาษีอากร   | 26,380       | 18,467    | 23,765                   | 15,812    |
| ค่าธรรมเนียมและบริการ   | 188,871      | 147,332   | 123,831                  | 87,701    |
| ค่าตอบแทนกรรมการ  | 1,820        | 1,460     | 1,760                    | 1,430     |
| ค่าใช้จ่ายอื่น  | 155,434      | 165,695   | 69,262                   | 83,447    |
| รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชคกเบี้ย   | 697,349      | 713,599   | 425,659                  | 429,679   |
| กำไรก่อนภาษีเงินได้และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย   | 472,488      | 686,194   | 404,794                  | 600,508   |
| ภาษีเงินได้นิติบุคคล  | (134,853)    | (170,346) | (72,408)                 | (92,880)  |
| กำไรก่อนส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย   | 337,635      | 515,848   | 332,386                  | 507,628   |
| กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย  | (5,249)      | (8,220)   | -                        | -         |
| กำไรสุทธิสำหรับงวด  | 332,386      | 507,628   | 332,386                  | 507,628   |
| กำไรต่อหุ้น   |              |           |                          |           |
| กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน  | 0.39         | 0.64      | 0.39                     | 0.64      |
| กำไรต่อหุ้นปรับลด   | 0.39         | 0.63      | 0.39                     | 0.63      |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบกำไรขาดทุน  
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2549 และ 2548  
(หน่วย : พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

| หมายเหตุ  | งบการเงินรวม |           | งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ |           |
|---|--------------|-----------|--------------------------|-----------|
|   | 2549         | 2548      | 2549                     | 2548      |
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล  |              |           |                          |           |
| เงินให้สินเชื่อ   | 681,956      | 431,533   | 679,711                  | 426,560   |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน  | 333,630      | 89,817    | 264,977                  | 62,469    |
| การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน   | 2,956,019    | 2,605,003 | 2,121,850                | 1,872,398 |
| เงินลงทุน   | 235,482      | 262,736   | 232,379                  | 258,282   |
| รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล   | 4,207,087    | 3,389,089 | 3,298,917                | 2,619,709 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย  |              |           |                          |           |
| เงินฝาก   | 1,666,516    | 727,981   | 1,665,072                | 726,528   |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน  | 103,775      | 91,834    | 60,582                   | 53,072    |
| เงินกู้ยืมระยะสั้น  | 152,512      | 44,114    | 67,248                   | -         |
| เงินกู้ยืมระยะยาว   | 127,329      | 159,686   | 126,919                  | 159,686   |
| รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย   | 2,050,132    | 1,023,615 | 1,919,821                | 939,286   |
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ   | 2,156,955    | 2,365,474 | 1,379,096                | 1,680,423 |
| โอนกลับรายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ)                                    | (62,475)     | (120,166) | (39,502)                 | (45,441)  |
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหัก<br>หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับ โครงสร้างหนี้ | 2,094,480    | 2,245,308 | 1,339,594                | 1,634,982 |
| รายได้ที่มีโชคกเบี้ย  |              |           |                          |           |
| ค่านายหน้าค้าหลักทรัพย์   | 478,194      | 488,818   | -                        | -         |
| กำไรจากเงินลงทุน 3.15   | 398,487      | 322,172   | 388,017                  | 88,587    |
| ส่วนแบ่งผลกำไรจากบริษัทย่อย   | -            | -         | 477,177                  | 603,433   |
| ค่าธรรมเนียมและบริการ   |              |           |                          |           |
| การรับรอง รับอวัลและค้าประกัน   | 2,863        | 908       | 2,863                    | 908       |
| การบริการการประกันภัย   | 266,576      | 219,849   | 265,069                  | 183,154   |
| การจัดการกองทุน   | 193,449      | 218,935   | -                        | -         |
| อื่นๆ   | 181,620      | 223,288   | 126,467                  | 200,436   |
| กำไรจากการปริวรรต   | 7,926        | 1,141     | 48                       | -         |
| รายได้อื่น 3.16   | 191,108      | 190,947   | 149,010                  | 153,296   |
| รวมรายได้ที่มีโชคกเบี้ย   | 1,720,223    | 1,666,058 | 1,408,651                | 1,229,814 |
| รวมรายได้สุทธิ  | 3,814,703    | 3,911,366 | 2,748,245                | 2,864,796 |
| ค่าใช้จ่ายที่มีโชคกเบี้ย  |              |           |                          |           |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน  | 808,006      | 751,501   | 466,694                  | 389,794   |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์  | 332,027      | 310,479   | 275,593                  | 229,709   |
| ค่าภาษีอากร   | 67,749       | 53,837    | 61,293                   | 46,939    |
| ค่าธรรมเนียมและบริการ   | 484,681      | 441,914   | 292,459                  | 273,785   |
| ค่าตอบแทนกรรมการ 2.4  | 5,540        | 5,140     | 5,360                    | 4,930     |
| ค่าใช้จ่ายอื่น 3.17   | 451,007      | 428,664   | 198,168                  | 222,767   |
| รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชคกเบี้ย   | 2,149,010    | 1,991,535 | 1,299,567                | 1,167,924 |
| กำไรก่อนภาษีเงินได้และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย   | 1,665,693    | 1,919,831 | 1,448,678                | 1,696,872 |
| ภาษีเงินได้นิติบุคคล 3.18   | (419,625)    | (472,686) | (221,121)                | (272,079) |
| กำไรก่อนส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย   | 1,246,068    | 1,447,145 | 1,227,557                | 1,424,793 |
| กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย  | (18,511)     | (22,352)  | -                        | -         |
| กำไรสุทธิสำหรับงวด  | 1,227,557    | 1,424,793 | 1,227,557                | 1,424,793 |
| กำไรต่อหุ้น 3.19, 4.4   |              |           |                          |           |
| กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน  | 1.50         | 1.79      | 1.50                     | 1.79      |
| กำไรต่อหุ้นปรับลด   | 1.49         | 1.77      | 1.49                     | 1.77      |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบกระแสเงินสด  
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2549 และ 2548  
(หน่วย : พันบาท)

|   | งบการเงินรวม |             | งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ |             |
|---|--------------|-------------|--------------------------|-------------|
|   | 2549         | 2548        | 2549                     | 2548        |
| <b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>                                     |              |             |                          |             |
| กำไรสุทธิ   | 1,227,557    | 1,424,793   | 1,227,557                | 1,424,793   |
| รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย)                              |              |             |                          |             |
| จากกิจกรรมดำเนินงาน :-  |              |             |                          |             |
| กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย  | 18,511       | 22,352      | -                        | -           |
| ส่วนแบ่งผลกำไรจากการดำเนินงานจากบริษัทย่อย                                | -            | -           | (477,177)                | (603,433)   |
| ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี   | 151,868      | 123,320     | 107,289                  | 78,061      |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ  | 157,986      | 181,596     | 123,497                  | 102,208     |
| ค่าเผื่อขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจริงจากหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน (โอนกลับ) | (6,577)      | 13,964      | (6,577)                  | 13,964      |
| โอนกลับค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย                 | (29,890)     | (31,461)    | (33,715)                 | (33,709)    |
| กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์                                    | (391,910)    | (336,048)   | (381,440)                | (102,551)   |
| กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์ถาวร  | (6,541)      | (6,972)     | (5,857)                  | (6,857)     |
| ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย                              | 117,719      | 116,276     | (10,909)                 | 17,626      |
| ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีลดลง   | 3,258        | 99,791      | 22,024                   | 132,512     |
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับ (เพิ่มขึ้น) ลดลง                        | (37,007)     | 16,891      | (30,985)                 | 15,422      |
| รายได้ค้างรับอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง  | 37,173       | (28,808)    | 55,567                   | 5,247       |
| ดอกเบี้ยจ่ายเพิ่มขึ้น   | 257,842      | 19,459      | 257,999                  | 23,284      |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น   | 116,290      | 162,266     | 81,811                   | 99,750      |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน                                   |              |             |                          |             |
| สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน  | 1,616,279    | 1,777,419   | 929,084                  | 1,166,317   |
| สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง                                       |              |             |                          |             |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน  | (1,848,579)  | (1,695,578) | (854,143)                | (612,238)   |
| หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน  | (2,100,000)  | (2,652,000) | (2,100,000)              | (2,652,000) |
| ลูกหนี้สำนักหักบัญชี  | (416,486)    | 31,448      | -                        | -           |
| เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้   | (5,056,625)  | (5,807,513) | (4,789,858)              | (5,107,553) |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า                            | 233,936      | (149,117)   | -                        | -           |
| ทรัพย์สินรอการขาย   | 624,789      | 553,562     | 321,792                  | 364,023     |
| สินทรัพย์อื่น   | 128,569      | (110,112)   | 129,320                  | 1,330,998   |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบกระแสเงินสด (ต่อ)  
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2549 และ 2548  
(หน่วย : พันบาท)

|   | งบการเงินรวม |             | งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ |             |
|---|--------------|-------------|--------------------------|-------------|
|   | 2549         | 2548        | 2549                     | 2548        |
| <b>หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)</b>                           |              |             |                          |             |
| เงินฝาก   | 21,771,041   | 9,048,485   | 21,747,894               | 9,208,692   |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                                    | (4,159,274)  | 38,126      | (4,796,363)              | (1,624,191) |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม   | 74,817       | 289,268     | 74,817                   | 289,268     |
| เงินกู้ยืมระยะสั้น  | (9,300,235)  | (113,878)   | (9,618,000)              | -           |
| เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี   | (302,641)    | 128,190     | -                        | -           |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า                   | 4,226        | 407,146     | -                        | -           |
| หนี้สินอื่น   | (395,784)    | (86,469)    | (263,076)                | 49,884      |
| เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน                    | 874,033      | 1,658,977   | 781,467                  | 2,413,200   |
| <b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>                                 |              |             |                          |             |
| เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน                  | (840,379)    | (7,437,744) | (800,102)                | (7,851,103) |
| เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน              | 1,809,390    | 7,147,190   | 1,698,892                | 6,755,473   |
| เงินสดรับจากเงินปันผลจากบริษัทย่อย                                | -            | -           | 117,174                  | 21,750      |
| เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ถาวร                                       | (180,043)    | (211,059)   | (170,728)                | (188,420)   |
| เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์   | 6,768        | 13,877      | 6,084                    | 12,323      |
| เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน                        | 795,736      | (487,736)   | 851,320                  | (1,249,977) |
| <b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>                             |              |             |                          |             |
| เงินปันผลจ่าย   | (1,646,605)  | (1,141,827) | (1,635,405)              | (1,120,077) |
| เงินสดรับจากการใช้สิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิ      | 64,236       | 54,278      | 64,236                   | 54,278      |
| เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน                    | (1,582,369)  | (1,087,549) | (1,571,169)              | (1,065,799) |
| <b>ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ</b> | (25,591)     | 13,495      | -                        | -           |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ                      | 61,809       | 97,187      | 61,618                   | 97,424      |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด                        | 203,953      | 3,766       | 202,325                  | 1,841       |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายงวด                       | 265,762      | 100,953     | 263,943                  | 99,265      |
|   | -            | -           | -                        | -           |
| <b>ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด :-</b>                        |              |             |                          |             |
| เงินสดจ่ายระหว่างงวดสำหรับ  |              |             |                          |             |
| ดอกเบี้ยจ่าย  | 1,793,097    | 1,004,378   | 1,661,822                | 916,003     |
| ภาษีเงินได้นิติบุคคล  | 478,483      | 408,495     | 212,558                  | 111,490     |
| รายการที่มีใช้เงินสด :-   |              |             |                          |             |
| แปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ                               | 2,470        | 71,026      | 2,470                    | 71,026      |
| การโอนทรัพย์สินรอการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์                     | 20,018       | -           | 20,018                   | -           |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคาร ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น  
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2549 และ 2548  
(หน่วย : พันบาท)

|   | งบการเงินรวม                           |           |                    |           |                   |   |   |                    |                                  |                                   |             |
|---|--|-----------|--------------------|-----------|-------------------|---|---|--------------------|----------------------------------|-----------------------------------|-------------|
|   | ทุนออกจำหน่าย<br>และชำระเต็มมูลค่าแล้ว |           | ส่วนเกินมูลค่าหุ้น |           | เงินรับล่วงหน้า   | ส่วนเกินทุน<br>ที่เกิดจากการ<br>เปลี่ยนแปลงมูลค่า | ส่วนปรับปรุงจาก<br>การแปลงค่า<br>งบการเงินที่เป็น | สำรองตาม<br>กฎหมาย | กำไรสะสม-<br>ยังไม่ได้<br>จัดสรร | ส่วนของผู้<br>ถือหุ้น<br>ส่วนน้อย | รวม         |
|   | หุ้นบุริมสิทธิ                         | หุ้นสามัญ | หุ้นบุริมสิทธิ     | หุ้นสามัญ | ค่าหุ้นบุริมสิทธิ | เงินลงทุน   | เงินตราต่างประเทศ                                 |                    |                                  | ของบริษัทย่อย                     |             |
| <b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547</b>                          | 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  |
| มูลค่าชุดสิทธิของเงินลงทุนลดลง                                      | -                                      | -         | -                  | -         | -                 | (84,498)  | -   | -                  | -                                | -                                 | (84,498)    |
| ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศเพิ่มขึ้น | -                                      | -         | -                  | -         | -                 | -   | 13,495  | -                  | -                                | -                                 | 13,495      |
| กำไรสุทธิสำหรับงวด  | -                                      | -         | -                  | -         | -                 | -   | -   | -                  | 1,424,793                        | -                                 | 1,424,793   |
| เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 4.3)  | -                                      | -         | -                  | -         | -                 | -   | -   | -                  | (1,120,077)                      | -                                 | (1,120,077) |
| ใบสำคัญแสดงสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นบุริมสิทธิ              | 36,472                                 | -         | 17,805             | -         | -                 | -   | -   | -                  | -                                | -                                 | 54,277      |
| หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ                     | (71,026)                               | 71,026    | -                  | -         | -                 | -   | -   | -                  | -                                | -                                 | -           |
| ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อยเพิ่มขึ้น                     | -                                      | -         | -                  | -         | -                 | -   | -   | -                  | -                                | 602                               | 602         |
| <b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2548</b>                          | 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  |
| <b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548</b>                          | 1,809,476                              | 5,410,201 | 43,129             | 36,500    | -                 | 1,011,781   | 112,560   | 344,800            | 3,882,251                        | 430,968                           | 13,081,666  |
| มูลค่าชุดสิทธิของเงินลงทุนลดลง                                      | -                                      | -         | -                  | -         | -                 | (358,439)   | -   | -                  | -                                | -                                 | (358,439)   |
| ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศลดลง      | -                                      | -         | -                  | -         | -                 | -   | (25,591)  | -                  | -                                | -                                 | (25,591)    |
| กำไรสุทธิสำหรับงวด  | -                                      | -         | -                  | -         | -                 | -   | -   | -                  | 1,227,557                        | -                                 | 1,227,557   |
| เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 4.3)  | -                                      | -         | -                  | -         | -                 | -   | -   | -                  | (1,635,405)                      | -                                 | (1,635,405) |
| ใบสำคัญแสดงสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นบุริมสิทธิ              | 36,590                                 | -         | 20,819             | -         | 6,827             | -   | -   | -                  | -                                | -                                 | 64,236      |
| หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ                     | (2,470)                                | 2,470     | -                  | -         | -                 | -   | -   | -                  | -                                | -                                 | -           |
| ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อยเพิ่มขึ้น                     | -                                      | -         | -                  | -         | -                 | -   | -   | -                  | -                                | 7,311                             | 7,311       |
| <b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2549</b>                          | 1,843,596                              | 5,412,671 | 63,948             | 36,500    | 6,827             | 653,342   | 86,969  | 344,800            | 3,474,403                        | 438,279                           | 12,361,335  |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคาร ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)  
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2549 และ 2548  
(หน่วย : พันบาท)

|   | งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ                  |                  |                    |               |                   |                                |                                |                |                  |                   |
|---|---|------------------|--------------------|---------------|-------------------|--------------------------------|--------------------------------|----------------|------------------|-------------------|
|   | ทุนที่ออกจำหน่าย<br>และชำระเต็มมูลค่าแล้ว |                  | ส่วนเกินมูลค่าหุ้น |               | เงินรับล่วงหน้า   | ส่วนเกินทุน<br>ที่เกิดจากการ   | ส่วนปรับปรุงจาก                | กำไรสะสม       |                  |                   |
|   | หุ้นบุริมสิทธิ                            | หุ้นสามัญ        | หุ้นบุริมสิทธิ     | หุ้นสามัญ     | ค่าหุ้นบุริมสิทธิ | เปลี่ยนแปลงมูลค่า<br>เงินลงทุน | การแปลงค่า<br>งบการเงินที่เป็น | สำรองตาม       | ยังไม่ได้        | รวม               |
|   |   |                  |                    |               |                   |                                | เงินตราต่างประเทศ              | กฎหมาย         | จัดสรร           |                   |
| <b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547</b>                          | 1,841,235                                 | 5,339,075        | 23,207             | 36,500        | -                 | 1,255,384                      | 98,315                         | 254,600        | 3,301,679        | 12,149,995        |
| มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนลดลง                                      | -   | -                | -                  | -             | -                 | (84,498)                       | -                              | -              | -                | (84,498)          |
| ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศเพิ่มขึ้น | -   | -                | -                  | -             | -                 | -                              | 13,495                         | -              | -                | 13,495            |
| กำไรสุทธิสำหรับงวด  | -   | -                | -                  | -             | -                 | -                              | -                              | -              | 1,424,793        | 1,424,793         |
| เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 4.3)  | -   | -                | -                  | -             | -                 | -                              | -                              | -              | (1,120,077)      | (1,120,077)       |
| ใบสำคัญแสดงสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นบุริมสิทธิ              | 36,472                                    | -                | 17,805             | -             | -                 | -                              | -                              | -              | -                | 54,277            |
| หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ                     | (71,026)                                  | 71,026           | -                  | -             | -                 | -                              | -                              | -              | -                | -                 |
| <b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2548</b>                          | <b>1,806,681</b>                          | <b>5,410,101</b> | <b>41,012</b>      | <b>36,500</b> | <b>-</b>          | <b>1,170,886</b>               | <b>111,810</b>                 | <b>254,600</b> | <b>3,606,395</b> | <b>12,437,985</b> |
| <b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548</b>                          | <b>1,809,476</b>                          | <b>5,410,201</b> | <b>43,129</b>      | <b>36,500</b> | <b>-</b>          | <b>1,011,781</b>               | <b>112,560</b>                 | <b>344,800</b> | <b>3,882,251</b> | <b>12,650,698</b> |
| มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนลดลง                                      | -   | -                | -                  | -             | -                 | (358,439)                      | -                              | -              | -                | (358,439)         |
| ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศลดลง      | -   | -                | -                  | -             | -                 | -                              | (25,591)                       | -              | -                | (25,591)          |
| กำไรสุทธิสำหรับงวด  | -   | -                | -                  | -             | -                 | -                              | -                              | -              | 1,227,557        | 1,227,557         |
| เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 4.3)  | -   | -                | -                  | -             | -                 | -                              | -                              | -              | (1,635,405)      | (1,635,405)       |
| ใบสำคัญแสดงสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นบุริมสิทธิ              | 36,590                                    | -                | 20,819             | -             | 6,827             | -                              | -                              | -              | -                | 64,236            |
| หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ                     | (2,470)                                   | 2,470            | -                  | -             | -                 | -                              | -                              | -              | -                | -                 |
| <b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2549</b>                          | <b>1,843,596</b>                          | <b>5,412,671</b> | <b>63,948</b>      | <b>36,500</b> | <b>6,827</b>      | <b>653,342</b>                 | <b>86,969</b>                  | <b>344,800</b> | <b>3,474,403</b> | <b>11,923,056</b> |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

1. นโยบายการบัญชีที่สำคัญและหลักเกณฑ์ในการจัดทำและแสดงรายการในงบการเงิน

1.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 41 เรื่องงบการเงินระหว่างกาล โดยธนาคารฯ เลื่อนนำเสนองบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ อย่างไรก็ตามธนาคารฯ ได้แสดงรายการในงบดุล งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดในรูปแบบเพิ่มเติมเช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมจากงบการเงินประจำปีที่น่าเสนอครั้งล่าสุด ดังนั้น งบการเงินระหว่างกาลจึงเน้นการให้ข้อมูลเกี่ยวกับกิจกรรม เหตุการณ์และสถานการณ์ใหม่ๆ เพื่อไม่ให้ข้อมูลที่นำเสนอซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่ได้รายงานไปแล้ว ผู้ใช้งบการเงินควรใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้ควบคู่ไปกับงบการเงินประจำปีล่าสุด

1.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

งบการเงินรวมระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้น โดยใช้หลักเกณฑ์เดียวกับงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 โดยไม่มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างการถือหุ้นเพิ่มเติมในระหว่างงวด

1.3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้น โดยได้ใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 โดยมีนโยบายเพิ่มเติมดังนี้

1.3.1 ลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี

ลูกหนี้สำนักหักบัญชี หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านสำนักหักบัญชีของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ และยอดดุลสุทธิลูกหนี้สำนักหักบัญชีสัญญาซื้อขายล่วงหน้า รวมถึงเงินที่ได้นำไปวางเป็นประกันกับสำนักหักบัญชีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในการทำธุรกรรมอนุพันธ์

เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี หมายถึง ยอดดุลสุทธิเจ้าหนี้ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านสำนักหักบัญชีของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ และยอดดุลสุทธิเจ้าหนี้สำนักหักบัญชีสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

### 1.3.2 กำไรต่อหุ้น

วิธีการคำนวณกำไรต่อหุ้นของธนาคารฯ สามารถสรุปได้ดังนี้

#### กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณ โดยการหารกำไรสุทธิสำหรับงวดหลังหักจำนวนเงินปันผลของหุ้นบุริมสิทธิส่วนที่มีสิทธิได้รับก่อนหุ้นสามัญด้วยจำนวนหุ้นถั่วเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่ออกอยู่ในระหว่างงวด

#### กำไรต่อหุ้นปรับลด

กำไรต่อหุ้นปรับลดคำนวณ โดยการหารกำไรสุทธิสำหรับงวดหลังหักจำนวนเงินปันผลของหุ้นบุริมสิทธิส่วนที่มีสิทธิได้รับก่อนหุ้นสามัญด้วยจำนวนหุ้นถั่วเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่ออกอยู่ในระหว่างงวดและหุ้นสามัญที่ธนาคารฯ อาจต้องออกเพื่อแปลงใบสำคัญแสดงสิทธิให้เป็นหุ้นสามัญโดยสมมติว่า ได้มีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ ณ วันต้นงวด หรือ ณ วันออกใบสำคัญแสดงสิทธิ

ในการคำนวณกำไรต่อหุ้นสำหรับงวด จำนวนเงินปันผลของหุ้นบุริมสิทธิตามที่กล่าวข้างต้นคำนวณตามสัดส่วนของระยะเวลา

## 1.4 การแสดงรายการในงบการเงิน

ธนาคารฯ ได้มีการจัดประเภทรายการบัญชีในงบการเงินงวดก่อนที่นำมาแสดงเปรียบเทียบใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีของงวดปัจจุบันซึ่งไม่มีผลกระทบต่อกำไรสุทธิหรือส่วนของผู้ถือหุ้นตามที่ได้รายงานไปแล้ว

## 2. ข้อมูลทั่วไป

### 2.1 ข้อมูลธนาคารฯ

ธนาคารฯ จัดตั้งขึ้นเป็นบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายไทยและประกอบกิจการในประเทศไทย โดยได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจหลักด้านการธนาคารพาณิชย์ โดยมีที่อยู่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 48/2 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร และมีสาขาของธนาคารฯ รวม 14 สาขาในประเทศไทย

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

## 2.2 ทุนเรือนหุ้น

ธนาคารฯมีทุนจดทะเบียนจำนวน 11,002 ล้านบาท ซึ่งตามเอกสารที่จดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์ในปี 2542 นั้น ทุนจดทะเบียนดังกล่าวประกอบด้วยหุ้นสามัญจำนวน 100.2 ล้านหุ้น และหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 1,000 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท หุ้นบุริมสิทธิสามารถแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ตามเงื่อนไขที่กำหนดในข้อบังคับของธนาคารฯ

หุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิและประโยชน์เช่นเดียวกับหุ้นสามัญทุกประการ เว้นแต่ข้อกำหนดบางประการเกี่ยวกับเงินปันผลและบุริมสิทธิอื่น ๆ ตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของธนาคารฯ เช่น ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจะได้รับเงินปันผลในแต่ละปีก่อนผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 1 บาท และมีสิทธิในการรับเงินปันผลร่วมกับผู้ถือหุ้นสามัญด้วย แม้ธนาคารฯมิได้จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญในปีใด ธนาคารฯอาจจะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิตามอัตราที่กำหนดดังกล่าวก็ได้ ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิในเงินปันผลเฉพาะในปีที่ธนาคารฯประกาศจ่ายเท่านั้นและไม่มีสิทธิได้รับเงินปันผลย้อนหลังสำหรับปีที่ธนาคารฯมิได้ประกาศจ่าย และตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2552 ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจะมีสิทธิเท่าเทียมผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

เมื่อวันที่ 10 เมษายน 2543 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารฯมีมติอนุมัติให้จัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิของธนาคารฯชนิดห้ามเปลี่ยนมืออายุ 5 ปีให้แก่กรรมการและพนักงานของธนาคารฯและบริษัทย่อยรวมจำนวน 30 ล้านหน่วยโดยไม่คิดมูลค่า และแต่งตั้งคณะกรรมการจัดสรร (Allotment Committee) คณะกรรมการดังกล่าวพิจารณาเห็นว่ากรรมการธนาคารฯจะไม่ได้รับการจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิเว้นแต่จะเข้าข่ายเป็นพนักงานของธนาคารฯ การกำหนดราคาการใช้สิทธิเท่ากับร้อยละ 75 ของราคาปิดของหุ้นบุริมสิทธิของธนาคารฯเฉลี่ย 10 วันทำการก่อนวันที่แบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์จะมีผลบังคับใช้ ทั้งนี้ราคาดังกล่าวจะต้องไม่ต่ำกว่ามูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นบุริมสิทธิในอัตราส่วน 1 ใบสำคัญแสดงสิทธิต่อ 1 หุ้นบุริมสิทธิ ใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวจะออกให้ภายหลังจากได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แล้ว นอกจากนี้ ที่ประชุมได้มีมติอนุมัติการจัดสรรหุ้นบุริมสิทธิส่วนที่ยังไม่ได้จำหน่ายจำนวน 400 ล้านหุ้นใหม่ (ซึ่งรวมถึงหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 300 ล้านหุ้น ที่ได้จัดสรรไว้เพื่อรองรับการแปลงสภาพของหุ้นกู้แปลงสภาพ) โดยได้จัดสรรหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 30 ล้านหุ้นมูลค่าตราไว้หุ้นละ 10 บาท เพื่อรองรับการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิตามโครงการออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิของธนาคารฯให้แก่กรรมการและพนักงานของธนาคารฯและบริษัทย่อย ดังนั้นคงเหลือหุ้นบุริมสิทธิที่ยังไม่ได้มีการจัดสรรจำนวน 370 ล้านหุ้น

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2545 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ มีมติกำหนดราคาการใช้สิทธิเท่ากับร้อยละ 75 ของราคาปิดของหุ้นบุริมสิทธิของธนาคารฯ เฉลี่ย 10 วันทำการก่อนวันที่มีการจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิ ทั้งนี้ ราคาดังกล่าวจะต้องไม่ต่ำกว่ามูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นบุริมสิทธิ

### 2.3 ดำรงตามกฎหมาย

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ธนาคารฯ จะต้องจัดสรรเงินสำรองอย่างน้อยร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหลังจากหักขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าสำรองดังกล่าวมีจำนวนเท่ากับร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ดำรงตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลได้

### 2.4 ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของธนาคารฯ ตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของธนาคารฯ ด้วย

### 2.5 รายการธุรกิจกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารฯ มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (เกี่ยวข้องกัน โดยการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือมีกรรมการบางส่วนร่วมกัน) รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขและเกณฑ์ที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารฯ และบริษัทเหล่านั้น ซึ่งเทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

ธนาคารฯ และบริษัทย่อยไม่มีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันให้แก่พนักงานระดับชั้นบริหารตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป และไม่มีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทที่ธนาคารฯ หรือกรรมการหรือพนักงานระดับชั้นบริหารของธนาคารฯ ถือหุ้นร่วมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของบริษัทนั้นๆ ยกเว้นเงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงาน ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.20

ธนาคารฯ ไม่มีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันแก่บริษัทที่มีกรรมการร่วมกันกับธนาคารฯ ในกรณีที่ไม่มีการถือหุ้นเป็นประกันหนี้หรือมีมูลค่าหลักประกันไม่เพียงพอซึ่งจำเป็นต้องขออนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารฯ และบริษัทย่อยไม่มีเงินลงทุนในกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีลักษณะความสัมพันธ์โดยการมีผู้บริหารของธนาคารฯ และบริษัทย่อยเป็นผู้ถือหุ้นและ/หรือเป็นกรรมการผู้มีอำนาจ



(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

### 3. รายละเอียดประกอบงบการเงิน

#### 3.1 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย : ล้านบาท)

| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน<br>(สินทรัพย์) ที่ติดภาระค้ำประกัน | งบการเงินเฉพาะของ |            |            |            | ประเภทของการวางเป็นประกัน   |
|---|-------------------|------------|------------|------------|---|
|   | งบการเงินรวม      |            | ธนาคารฯ    |            |   |
|   | ณ วันที่          |            | ณ วันที่   |            |   |
|   | 30 กันยายน        | 31 ธันวาคม | 30 กันยายน | 31 ธันวาคม |   |
|   | 2549              | 2548       | 2549       | 2548       |   |
| เงินฝากธนาคารของบริษัทย่อยในประเทศ                                | 10                | 10         | -          | -          | ค้ำประกันเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร  |
| ตั๋วสัญญาใช้เงินซึ่งฝากในนามบริษัทย่อย<br>เพื่อการยืมหลักทรัพย์   | -                 | 12         | -          | -          | หลักประกันในการยืมหลักทรัพย์ซึ่ง<br>บริษัทย่อยได้รับจากลูกค้าตาม<br>สัญญาการยืมหลักทรัพย์ |

#### 3.2 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน

(หน่วย : ล้านบาท)

|                             | งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ ณ วันที่ |                 |
|-----------------------------|--|-----------------|
|                             | 30 กันยายน 2549                                | 31 ธันวาคม 2548 |
| พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย | 4,100  | 2,000           |

#### 3.3 เงินลงทุน

(หน่วย : พันบาท)

|  | งบการเงินรวม ณ วันที่     |                |                           |                |
|--|---------------------------|----------------|---------------------------|----------------|
|  | 30 กันยายน 2549           |                | 31 ธันวาคม 2548           |                |
|  | ราคาทุน /<br>ราคาตามบัญชี | มูลค่ายุติธรรม | ราคาทุน /<br>ราคาตามบัญชี | มูลค่ายุติธรรม |
| <b>เงินลงทุนชั่วคราว</b>                   |                           |                |                           |                |
| <b>หลักทรัพย์เพื่อค้า</b>                  |                           |                |                           |                |
| หลักทรัพย์หุ้นทุน :                        |                           |                |                           |                |
| ตราสารทุนในความต้องการของตลาด              |                           |                |                           |                |
| ในประเทศ                                   | 1                         | 1              | 1                         | 1              |
| บวก (หัก) : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน | -                         | -              | -                         | -              |
| หลักทรัพย์หุ้นทุนสุทธิ                     | 1                         | -              | 1                         | -              |
| รวมหลักทรัพย์เพื่อค้า                      | 1                         | -              | 1                         | -              |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย : พันบาท)

|  | งบการเงินรวม ณ วันที่ |                |                 |                |
|--|-----------------------|----------------|-----------------|----------------|
|  | 30 กันยายน 2549       |                | 31 ธันวาคม 2548 |                |
|  | ราคาตามบัญชี          | มูลค่ายุติธรรม | ราคาตามบัญชี    | มูลค่ายุติธรรม |
| <b>หลักทรัพย์เพื่อขาย</b>                                    |                       |                |                 |                |
| ตราสารหนี้ :   |                       |                |                 |                |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ                               | 350,997               | 351,025        | 407,957         | 407,906        |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน   | 280,072               | 208,232        | 285,452         | 221,804        |
| รวม  | 631,069               | 559,257        | 693,409         | 629,710        |
| บวก (หัก) : ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน                   | (11,398)              |                | (3,285)         |                |
| หัก : ค่าเพื่อการด้อยค่า                                     | (60,414)              |                | (60,414)        |                |
| ตราสารหนี้สุทธิ  | 559,257               |                | 629,710         |                |
| หลักทรัพย์หุ้นทุน :  |                       |                |                 |                |
| ตราสารทุนในความต้องการของตลาด                                |                       |                |                 |                |
| ในประเทศ   | 124,491               | 82,728         | 124,491         | 86,108         |
| บวก (หัก) : ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน                   | (41,763)              |                | (38,383)        |                |
| หลักทรัพย์หุ้นทุนสุทธิ                                       | 82,728                |                | 86,108          |                |
| รวมหลักทรัพย์เพื่อขาย  | 641,985               |                | 715,818         |                |
| <b>ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด-ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี</b> |                       |                |                 |                |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ                               | 795                   |                | 1,570           |                |
| ตราสารหนี้ต่างประเทศ   | -                     |                | 109,204         |                |
| รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด-ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี     | 795                   |                | 110,774         |                |
| <b>เงินลงทุนทั่วไป</b>                                       |                       |                |                 |                |
| หลักทรัพย์หุ้นทุน :  |                       |                |                 |                |
| หน่วยลงทุน   | 50,000                |                | -               |                |
| รวมเงินลงทุนทั่วไป   | 50,000                |                | -               |                |
| รวมเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ                                    | 692,781               |                | 826,593         |                |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย : พันบาท)

|  | งบการเงินรวม ณ วันที่     |                  |                           |                  |
|--|---------------------------|------------------|---------------------------|------------------|
|  | 30 กันยายน 2549           |                  | 31 ธันวาคม 2548           |                  |
|  | ราคาทุน /<br>ราคาตามบัญชี | มูลค่ายุติธรรม   | ราคาทุน /<br>ราคาตามบัญชี | มูลค่ายุติธรรม   |
| <b>เงินลงทุนระยะยาว</b>                    |                           |                  |                           |                  |
| <b>หลักทรัพย์เพื่อขาย</b>                  |                           |                  |                           |                  |
| ตราสารหนี้ :                               |                           |                  |                           |                  |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน                         | 100,000                   | 102,318          | 100,000                   | 100,524          |
| บวก (หัก) : ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน | 2,318                     |                  | 524                       |                  |
| ตราสารหนี้สุทธิ                            | <u>102,318</u>            |                  | <u>100,524</u>            |                  |
| <b>หลักทรัพย์หุ้นทุน :</b>                 |                           |                  |                           |                  |
| ตราสารทุนในความต้องการของตลาด              |                           |                  |                           |                  |
| ในประเทศ                                   | 2,250,255                 | 2,072,220        | 2,620,257                 | 2,928,774        |
| หลักทรัพย์อื่น - หน่วยลงทุน                | 106,133                   | 129,882          | 188,945                   | 209,833          |
| รวม  | <u>2,356,388</u>          | <u>2,202,102</u> | <u>2,809,202</u>          | <u>3,138,607</u> |
| บวก (หัก) : ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน | (154,286)                 |                  | 329,405                   |                  |
| <b>หลักทรัพย์หุ้นทุนสุทธิ</b>              | <u>2,202,102</u>          |                  | <u>3,138,607</u>          |                  |
| <b>รวมหลักทรัพย์เพื่อขาย</b>               | <u>2,304,420</u>          |                  | <u>3,239,131</u>          |                  |
| <b>ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด</b>        |                           |                  |                           |                  |
| ตราสารหนี้ :                               |                           |                  |                           |                  |
| <b>หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ</b>      | 337,183                   |                  | 337,211                   |                  |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน                         | 4                         |                  | 4                         |                  |
| <b>รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด</b>     | <u>337,187</u>            |                  | <u>337,215</u>            |                  |
| <b>เงินลงทุนทั่วไป</b>                     |                           |                  |                           |                  |
| <b>หลักทรัพย์หุ้นทุน :</b>                 |                           |                  |                           |                  |
| ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ           |                           |                  |                           |                  |
| ของตลาดในประเทศ                            | 966,040                   |                  | 1,042,888                 |                  |
| เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา              | 6,256                     |                  | 7,626                     |                  |
| หัก : ค่าเพื่อการด้อยค่า                   | (241,503)                 |                  | (248,080)                 |                  |
| <b>รวมเงินลงทุนทั่วไป</b>                  | <u>730,793</u>            |                  | <u>802,434</u>            |                  |
| <b>รวมเงินลงทุนระยะยาวสุทธิ</b>            | <u>3,372,400</u>          |                  | <u>4,378,780</u>          |                  |
| <b>รวมเงินลงทุนสุทธิ</b>                   | <u>4,065,181</u>          |                  | <u>5,205,373</u>          |                  |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย : พันบาท)

|  | งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ ณ วันที่ |                |                 |                |
|--|-----------------------------------|----------------|-----------------|----------------|
|  | 30 กันยายน 2549                   |                | 31 ธันวาคม 2548 |                |
|  | ราคาตามบัญชี                      | มูลค่ายุติธรรม | ราคาตามบัญชี    | มูลค่ายุติธรรม |
| <b>เงินลงทุนชั่วคราว</b>                   |                                   |                |                 |                |
| <b>หลักทรัพย์เพื่อขาย</b>                  |                                   |                |                 |                |
| ตราสารหนี้ :                               |                                   |                |                 |                |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ             | 350,324                           | 350,353        | 406,627         | 406,577        |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน                         | 280,072                           | 208,232        | 285,452         | 223,094        |
| รวม  | 630,396                           | 558,585        | 692,079         | 629,671        |
| บวก (หัก) : ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน | (11,397)                          |                | (1,994)         |                |
| หัก : ค่าเพื่อการด้อยค่า                   | (60,414)                          |                | (60,414)        |                |
| ตราสารหนี้สุทธิ                            | 558,585                           |                | 629,671         |                |
| หลักทรัพย์หุ้นทุน :                        |                                   |                |                 |                |
| ตราสารทุนในความต้องการของตลาด              |                                   |                |                 |                |
| ในประเทศ                                   | 124,491                           | 82,728         | 124,491         | 86,108         |
| บวก (หัก) : ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน | (41,763)                          |                | (38,383)        |                |
| หลักทรัพย์หุ้นทุนสุทธิ                     | 82,728                            |                | 86,108          |                |
| รวมหลักทรัพย์เพื่อขาย                      | 641,313                           |                | 715,779         |                |
| รวมเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ                  | 641,313                           |                | 715,779         |                |
| <b>เงินลงทุนระยะยาว</b>                    |                                   |                |                 |                |
| <b>หลักทรัพย์เพื่อขาย</b>                  |                                   |                |                 |                |
| ตราสารหนี้ :                               |                                   |                |                 |                |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน                         | 100,000                           | 102,318        | 100,000         | 100,524        |
| บวก (หัก) : ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน | 2,318                             |                | 524             |                |
| ตราสารหนี้สุทธิ                            | 102,318                           |                | 100,524         |                |
| หลักทรัพย์หุ้นทุน :                        |                                   |                |                 |                |
| ตราสารทุนในความต้องการของตลาด              |                                   |                |                 |                |
| ในประเทศ                                   | 2,147,106                         | 1,970,022      | 2,604,165       | 2,909,413      |
| หลักทรัพย์อื่น - หน่วยลงทุน                | 2,975                             | 3,048          | 5,949           | 5,977          |
| รวม  | 2,150,081                         | 1,973,070      | 2,610,114       | 2,915,390      |
| บวก (หัก) : ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน | (177,011)                         |                | 305,276         |                |
| หลักทรัพย์หุ้นทุนสุทธิ                     | 1,973,070                         |                | 2,915,390       |                |
| รวมหลักทรัพย์เพื่อขาย                      | 2,075,388                         |                | 3,015,914       |                |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย : พันบาท)

|   | งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ ณ วันที่ |                |                           |                |
|---|-----------------------------------|----------------|---------------------------|----------------|
|   | 30 กันยายน 2549                   |                | 31 ธันวาคม 2548           |                |
|   | ราคาทุน /<br>ราคาตามบัญชี         | มูลค่ายุติธรรม | ราคาทุน /<br>ราคาตามบัญชี | มูลค่ายุติธรรม |
| <b>ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด</b>                 |                                   |                |                           |                |
| ตราสารหนี้ :  |                                   |                |                           |                |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ                      | 335,000                           |                | 335,000                   |                |
| รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด                     | 335,000                           |                | 335,000                   |                |
| <b>เงินลงทุนทั่วไป</b>                              |                                   |                |                           |                |
| หลักทรัพย์หุ้นทุน :                                 |                                   |                |                           |                |
| ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด<br>ในประเทศ | 955,927                           |                | 1,032,775                 |                |
| เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา                       | 8,883                             |                | 10,253                    |                |
| หัก : ค่าเผื่อการด้อยค่า                            | (241,503)                         |                | (248,080)                 |                |
| รวมเงินลงทุนทั่วไป                                  | 723,307                           |                | 794,948                   |                |
| รวมเงินลงทุนระยะยาวสุทธิ                            | 3,133,695                         |                | 4,145,862                 |                |
| <b>เงินลงทุนในบริษัทย่อย</b>                        |                                   |                |                           |                |
| เงินลงทุนในบริษัทย่อย                               | 3,887,322                         |                | 3,566,056                 |                |
| รวมเงินลงทุนสุทธิ                                   | 7,662,330                         |                | 8,427,697                 |                |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.3.1 เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนดตามข้อตกลงกับกระทรวงการคลังภายใต้โครงการ  
ช่วยเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 1 และ 2

(หน่วย : ล้านบาท)

|                | งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ |                 | หมายเหตุ  |
|----------------|---------------------------------------|-----------------|---|
|                | ณ วันที่                              |                 |   |
|                | 30 กันยายน 2549                       | 31 ธันวาคม 2548 |   |
| พันธบัตรรัฐบาล | 335                                   | 335             | พันธบัตรรัฐบาลดังกล่าว<br>มีอายุ 10 ปี ครบกำหนด<br>ในปี 2552 และมีอัตรา<br>ดอกเบี้ยร้อยละ 4 และ<br>ร้อยละ 5 ต่อปี |

3.3.2 เงินลงทุนที่มีภาระผูกพัน

(หน่วย : ล้านบาท)

| ประเภทเงินลงทุน                             | งบการเงินรวม       |                    | งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ |                    | ภาระผูกพัน  |
|---|--------------------|--------------------|--------------------------|--------------------|---|
|   | ณ วันที่           |                    | ณ วันที่                 |                    |   |
|   | 30 กันยายน<br>2549 | 31 ธันวาคม<br>2548 | 30 กันยายน<br>2549       | 31 ธันวาคม<br>2548 |   |
| ตราสารทุนในความต้องการ<br>ของตลาดในประเทศ   | 29                 | 35                 | 29                       | 35                 | ไม่สามารถขายตราสารทุนในความต้องการของ<br>ตลาดได้ภายในระยะเวลาตามที่กำหนดเป็น<br>เงื่อนไขในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา<br>กับลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ |
| ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความ<br>ต้องการของตลาด | 13                 | 13                 | 13                       | 13                 | ค้ำประกันเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทแห่งหนึ่ง   |
| ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล                  | 5                  | 5                  | 3                        | 3                  | ค้ำประกันการใช้ไฟฟ้า  |
| ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล                  | 63                 | 63                 | 63                       | 63                 | หลักประกันตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตรา<br>ดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตราคงที่ตามที่กล่าวไว้ใน<br>หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.23.2  |
| ตราสารหนี้ต่างประเทศ                        | -                  | 109                | -                        | -                  | ค้ำประกันวงเงินสินเชื่อ   |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

### 3.3.3 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

(หน่วย : พันบาท)

|  | งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ |                          |          |
|--|---------------------------------------|--------------------------|----------|
|  | ณ วันที่ 30 กันยายน 2549              |                          |          |
|  | มูลค่า                                | การปรับมูลค่า            | ค่าเผื่อ |
| ราคาทุน  | ยุติธรรม                              | เงินลงทุน <sup>(1)</sup> |          |
| บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือคิณัดชำระหนี้ | 67,873                                | -                        | 67,873   |

<sup>(1)</sup> ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุนคำนวณจากมูลค่าของเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

### 3.3.4 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ธนาคารฯถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 20 แต่ไม่ได้บันทึกเงินลงทุนดังกล่าวตามวิธี ส่วนได้เสีย เนื่องจากธนาคารฯรับ โอนเงินลงทุนดังกล่าวจากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มี ปัญหา และธนาคารฯจะต้องจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าวภายในระยะเวลาตามข้อกำหนดของธนาคาร แห่งประเทศไทย

| ชื่อหลักทรัพย์                                    | งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ |                  |
|---|---------------------------------------|------------------|
|   | ณ วันที่ 30 กันยายน 2549              |                  |
|   | มูลค่าตามบัญชี<br>ของเงินลงทุน        | สัดส่วนเงินลงทุน |
|   | พันบาท                                | ร้อยละ           |
| บริษัท จีไอทีซี จำกัด                             | 13,200                                | 40               |
| บริษัท จิจีเพรส (ไทยแลนด์) จำกัด                  | 1,628                                 | 20               |
| บริษัท มิซูโฮ คอร์ปอเรท ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด | 1,849                                 | 21               |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

### 3.4 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

#### เงินลงทุนในบริษัทย่อยบันทึกตามวิธีส่วนได้เสีย

| ชื่อบริษัท                                 | ประเภทธุรกิจ | ทุนชำระแล้ว                 |                             | วิธีราคาทุน |            | วิธีส่วนได้เสีย <sup>(1)</sup> |            | เงินปันผลรับ <sup>(2)</sup><br>สำหรับงวดเก้าเดือน<br>สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน |      |
|--|--------------|-----------------------------|-----------------------------|-------------|------------|--------------------------------|------------|---|------|
|  |              | ณ วันที่                    | ณ วันที่                    | ณ วันที่    | ณ วันที่   | ณ วันที่                       | ณ วันที่   |   |      |
|  |              | 30 กันยายน                  | 31 ธันวาคม                  | 30 กันยายน  | 31 ธันวาคม | 30 กันยายน                     | 31 ธันวาคม |   |      |
|  |              | 2549                        | 2548                        | 2549        | 2548       | 2549                           | 2548       | 2549  | 2548 |
| <b>บริษัทย่อยที่ธนาคารฯถือหุ้นโดยตรง :</b> |              |                             |                             |             |            |                                |            |   |      |
| TISCO Securities Hong Kong Limited         | การบริการ    | 20 ล้าน<br>เหรียญ<br>ฮ่องกง | 20 ล้าน<br>เหรียญ<br>ฮ่องกง | 66          | 66         | 102                            | 243        | 106   | -    |
| บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด              | การบริการ    | 1,500                       | 1,500                       | 1,500       | 1,500      | 1,794                          | 1,582      | -   | 170  |
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด  | การบริการ    | 100                         | 100                         | 220         | 220        | 203                            | 118        | -   | 140  |
| บริษัท ทิสโก้สซิ่ง จำกัด                   | ลิสซิ่ง      | 890                         | 890                         | 864         | 864        | 1,046                          | 999        | -   | 280  |
| บริษัท ไฮเวย์ จำกัด                        | เช่าซื้อ     | 100                         | 100                         | 273         | 273        | 204                            | 114        | -   | 100  |
| บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด | การบริการ    | 20                          | 20                          | 44          | 44         | 28                             | 8          | -   | -    |
| บริษัท ไทยคอมเมอร์เชียล ออโต้ จำกัด        | เช่าซื้อ     | 800                         | 800                         | 434         | 434        | 438                            | 431        | 18  | 22   |
| บริษัท ทิสโก้กรุ๊ป จำกัด                   | การลงทุน     | 150                         | 150                         | 150         | 150        | 73                             | 71         | -   | -    |
| บริษัท ทิสโก้คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)    | การลงทุน     | -                           | -                           | -           | -          | (1)                            | -          | -   | -    |
|  |              |                             |                             |             |            | 3,887                          | 3,566      | 124   | 712  |

<sup>(1)</sup> จำนวนโดยรวมส่วนได้เสียของบริษัทย่อยที่ธนาคารฯถือหุ้นโดยทางอ้อม

<sup>(2)</sup> รวมเงินปันผลรับจากบริษัทย่อยที่ธนาคารฯถือหุ้นโดยทางอ้อม

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



(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

### 3.5 เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

#### 3.5.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้

(หน่วย : พันบาท)

|   | งบการเงินรวม    |                 | งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ |                 |
|---|-----------------|-----------------|--------------------------|-----------------|
|   | ณ วันที่        |                 | ณ วันที่                 |                 |
|   | 30 กันยายน 2549 | 31 ธันวาคม 2548 | 30 กันยายน 2549          | 31 ธันวาคม 2548 |
| <b>เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้</b>                                  |                 |                 |                          |                 |
| เงินให้สินเชื่อ   | 14,518,599      | 13,892,441      | 14,505,724               | 13,833,778      |
| ตัวเงิน   | 49,862          | -               | 49,862                   | -               |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน                        | 53,222,137      | 50,055,971      | 47,319,848               | 43,965,539      |
| รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้                                      | 67,790,598      | 63,948,412      | 61,875,434               | 57,799,317      |
| บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ   | 138,083         | 113,987         | 94,985                   | 77,533          |
| หัก : ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ                                     | (3,102,808)     | (3,122,949)     | (2,810,985)              | (2,865,571)     |
| หัก : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการ<br>ปรับโครงสร้างหนี้            | (62,889)        | (303,731)       | (62,889)                 | (303,731)       |
| เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ                 | 64,762,984      | 60,635,719      | 59,096,545               | 54,707,548      |
| <b>ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า</b>             |                 |                 |                          |                 |
| <b>ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์</b>                                    |                 |                 |                          |                 |
| ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด                                   | 1,038,579       | 1,207,206       | -                        | -               |
| ลูกหนี้ยืมหลักทรัพย์  | -               | 10,560          | -                        | -               |
| ลูกหนี้อื่น :-  |                 |                 |                          |                 |
| ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ตามคำสั่งที่ไม่<br>สามารถจ่ายชำระได้ตามกำหนด | 234             | 123             | -                        | -               |
| ลูกหนี้ผ่อนชำระ   | 2,521           | 57,380          | -                        | -               |
| รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์  | 1,041,334       | 1,275,269       | -                        | -               |
| หัก : ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ                                     | (3,752)         | (58,052)        | -                        | -               |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ - สุทธิ                                   | 1,037,582       | 1,217,217       | -                        | -               |
| เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ                 | 65,800,566      | 61,852,936      | 59,096,545               | 54,707,548      |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

### 3.5.2 เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้

(หน่วย : ล้านบาท)

| ธนาคารฯ   | มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์ ธปท. <sup>(2)</sup> |                 | มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์ของธนาคารฯ |                      |
|---|---|-----------------|-------------------------------|----------------------|
|   | งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ                |                 | งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ      |                      |
|   | ณ วันที่                                |                 | ณ วันที่                      |                      |
|   | 30 กันยายน 2549                         | 31 ธันวาคม 2548 | 30 กันยายน 2549               | 31 ธันวาคม 2548      |
| เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ <sup>(1)</sup> | 2,375                                   | 2,229           | 3,377 <sup>(3)</sup>          | 4,534 <sup>(3)</sup> |

<sup>(1)</sup> จำนวนจากยอดหนี้เป็นรายบัญชี

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

<sup>(3)</sup> จำนวนดังกล่าวได้รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้จำนวน 2,838 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2548 : 3,842 ล้านบาท) ที่ธนาคารฯตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มร้อยละ 100 สำหรับส่วนที่ไม่มีหลักประกันแล้ว ซึ่งข้อมูลดังกล่าวคำนวณจากยอดหนี้เป็นรายบัญชี

(หน่วย : ล้านบาท)

| บริษัทย่อย   | ณ วันที่           |                    |
|--|--------------------|--------------------|
|  | 30 กันยายน 2549    | 31 ธันวาคม 2548    |
| เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์          |                    |                    |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ สัญญาเช่าทางการเงิน        |                    |                    |
| และลูกหนี้เงินให้กู้ยืมอื่นที่ระงับการรับรู้รายได้ | 480 <sup>(1)</sup> | 446 <sup>(1)</sup> |

<sup>(1)</sup> จำนวนเงินดังกล่าวได้รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้จำนวน 132 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2548 : 108 ล้านบาท) ที่บริษัทย่อยตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มร้อยละ 100 แล้ว

### 3.5.3 รายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชีซึ่งแสดงเป็นรายการหักจากยอดเงินต้นของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

|                          | งบการเงินรวม    |                 | งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ |                 |
|--------------------------|-----------------|-----------------|--------------------------|-----------------|
|                          | ณ วันที่        |                 | ณ วันที่                 |                 |
|                          | 30 กันยายน 2549 | 31 ธันวาคม 2548 | 30 กันยายน 2549          | 31 ธันวาคม 2548 |
| รายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี | 7,463           | 6,308           | 6,003                    | 4,986           |

### 3.5.4 เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้และลูกหนี้ซึ่งอยู่ในระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้มูลค่าสุทธิจากมูลค่าหลักประกัน

(หน่วย : ล้านบาท)

|   | งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ |
|---|--------------------------|
|   | ณ วันที่ 30 กันยายน 2549 |
| เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ <sup>(1)</sup>             | 600                      |
| เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ซึ่งอยู่ในระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้ <sup>(2)</sup> | 26                       |

<sup>(1)</sup> การปรับโครงสร้างหนี้นี้เป็นผลให้มีการเปลี่ยนแปลงกำหนดการจ่ายชำระหนี้งวดแรกของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้

<sup>(2)</sup> ธนาคารฯ ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ที่อยู่ในระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้จำนวนดังกล่าวไว้แล้วจำนวนประมาณ 68 ล้านบาท

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

### 3.5.5 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

#### - การปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวด

|  | งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ<br>สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน |      |
|--|--|------|
|  | 2549   | 2548 |
| จำนวนลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ (ราย)                 | 17   | 44   |
| ยอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)   | 1,077  | 727  |
| รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท) | 67   | 31   |
| จำนวนเงินต้นและดอกเบี้ยที่ได้รับชำระ (ล้านบาท)         | 687  | 684  |
| ผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ล้านบาท)    | -  | -    |

#### - ลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ทั้งสิ้น

| รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้ | งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ ณ วันที่ 30 กันยายน 2549 |                  |                        |                |
|----------------------------|---|------------------|------------------------|----------------|
|                            | จำนวน   | ยอดคงเหลือตาม    | ชนิดของ                | มูลค่ายุติธรรม |
|                            | ราย   | บัญชีก่อนการปรับ | สินทรัพย์              | ของสินทรัพย์   |
|                            | ลูกหนี้   | โครงสร้างหนี้    | ที่รับโอน              | ที่รับโอน      |
|                            |   | ล้านบาท          |                        | ล้านบาท        |
| การโอนสินทรัพย์            | 23  | 2,600            | ที่ดิน                 | 20             |
|                            |   |                  | ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง | 2,468          |
| การโอนหุ้นทุน              | 5   | 789              | หุ้นสามัญ              | 414            |
| การโอนสินทรัพย์ หุ้นทุนและ | 3   | 898              | ที่ดิน                 | 198            |
| เปลี่ยนแปลงเงื่อนไข        |   |                  | หุ้นสามัญ              | 14             |
| การชำระหนี้                |   |                  | เครื่องจักร            | 22             |
| การโอนหุ้นทุนและ           | 45  | 4,071            | หุ้นสามัญ              | 1,237          |
| เปลี่ยนแปลงเงื่อนไข        |   |                  | หุ้นกู้                | 21             |
| การชำระหนี้                |   |                  |                        |                |
| การโอนสินทรัพย์            | 12  | 2,191            | ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง | 465            |
| และเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข     |   |                  | หุ้นสามัญ              | 190            |
| การชำระหนี้                |   |                  | เครื่องปรับอากาศ       | 2              |
| การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข     | 1,102   | 23,047           |                        |                |
| การชำระหนี้                |   |                  |                        |                |
| รวม                        | 1,190   | 33,596           |                        | 5,051          |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

- ยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ

ณ วันที่

30 กันยายน 2549      31 ธันวาคม 2548

|  |       |       |
|--|-------|-------|
| ยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว | 2,590 | 3,135 |
|--|-------|-------|

### 3.6 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ / ค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ/ค่าเพื่อการปรับมูลค่า  
จากการปรับโครงสร้างหนี้

งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ

ณ วันที่

30 กันยายน 2549      31 ธันวาคม 2548

|                                      |                      |                      |
|--------------------------------------|----------------------|----------------------|
| มูลค่าที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ ธปท.       | 2,056                | 2,276                |
| มูลค่าที่ตั้งแล้วโดยธนาคารฯ          | 2,874 <sup>(1)</sup> | 3,169 <sup>(1)</sup> |
| ส่วนที่เกินกว่าสำรองตามเกณฑ์ของ ธปท. | 818                  | 893                  |

<sup>(1)</sup> ประกอบด้วยค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจำนวน 1,640 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2548 : 2,293 ล้านบาท) ซึ่งเป็นค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ธนาคารฯตั้งไว้ครบร้อยละ 100 สำหรับส่วนที่ไม่มีหลักประกันของเงินให้สินเชื่อจำนวน 2,838 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2548 : 3,842 ล้านบาท) (ส่วนต่างมีหลักประกันค้ำนี้) และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เหลือจำนวน 1,234 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2548 : 876 ล้านบาท) สำหรับเงินให้สินเชื่อคงเหลือทั้งหมด

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

### 3.6.1 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย : พันบาท)

|   | งบการเงินรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2549 |                       |                    |          |                |                 |           |
|---|---------------------------------------|-----------------------|--------------------|----------|----------------|-----------------|-----------|
|   | ปกติ                                  | กล่าวถึง<br>เป็นพิเศษ | ต่ำกว่า<br>มาตรฐาน | สงสัย    | สงสัย<br>จะสูญ | สำรอง<br>ทั่วไป | รวม       |
| ยอดต้นงวด                               | 694,346                               | 62,208                | 114,010            | 200,804  | 1,557,136      | 552,497         | 3,181,001 |
| หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด)ในระหว่างงวด | (95,466)                              | 3,282                 | 431                | (16,272) | 461,280        | 8,566           | 361,821   |
| หนี้สูญตัดบัญชี                         | (22,495)                              | -                     | (921)              | (44,124) | (355,817)      | (12,905)        | (436,262) |
| ยอดปลายงวด                              | 576,385                               | 65,490                | 113,520            | 140,408  | 1,662,599      | 548,158         | 3,106,560 |

(หน่วย : พันบาท)

|  | งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 |                       |                    |          |                |                 |           |
|--|---------------------------------------|-----------------------|--------------------|----------|----------------|-----------------|-----------|
|  | ปกติ                                  | กล่าวถึง<br>เป็นพิเศษ | ต่ำกว่า<br>มาตรฐาน | สงสัย    | สงสัย<br>จะสูญ | สำรอง<br>ทั่วไป | รวม       |
| ยอดต้นปี                               | 763,478                               | 38,367                | 104,332            | 295,255  | 1,830,235      | 897,205         | 3,928,872 |
| หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด)ในระหว่างปี | (69,132)                              | 23,841                | 9,942              | (88,783) | 357,154        | (344,708)       | (111,686) |
| หนี้สูญตัดบัญชี                        | -                                     | -                     | (264)              | (5,668)  | (630,253)      | -               | (636,185) |
| ยอดปลายปี                              | 694,346                               | 62,208                | 114,010            | 200,804  | 1,557,136      | 552,497         | 3,181,001 |

(หน่วย : พันบาท)

|   | งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ ณ วันที่ 30 กันยายน 2549 |                       |                    |          |                |                 |           |
|---|---|-----------------------|--------------------|----------|----------------|-----------------|-----------|
|   | ปกติ  | กล่าวถึง<br>เป็นพิเศษ | ต่ำกว่า<br>มาตรฐาน | สงสัย    | สงสัย<br>จะสูญ | สำรอง<br>ทั่วไป | รวม       |
| ยอดต้นงวด                               | 641,959   | 51,792                | 79,230             | 145,898  | 1,449,194      | 497,498         | 2,865,571 |
| หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด)ในระหว่างงวด | (91,240)  | 1,288                 | (12,535)           | (17,849) | 389,289        | 62,634          | 331,587   |
| หนี้สูญตัดบัญชี                         | (22,495)  | -                     | (921)              | (42,083) | (307,769)      | (12,905)        | (386,173) |
| ยอดปลายงวด                              | 528,224   | 53,080                | 65,774             | 85,966   | 1,530,714      | 547,227         | 2,810,985 |

(หน่วย : พันบาท)

|  | งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 |                       |                    |           |                |                 |           |
|--|---|-----------------------|--------------------|-----------|----------------|-----------------|-----------|
|  | ปกติ  | กล่าวถึง<br>เป็นพิเศษ | ต่ำกว่า<br>มาตรฐาน | สงสัย     | สงสัย<br>จะสูญ | สำรอง<br>ทั่วไป | รวม       |
| ยอดต้นปี                               | 704,169   | 29,827                | 80,183             | 271,007   | 1,321,584      | 824,279         | 3,231,049 |
| หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด)ในระหว่างปี | (62,210)  | 21,965                | (689)              | (119,536) | 324,257        | (326,781)       | (162,994) |
| หนี้สูญตัดบัญชี                        | -   | -                     | (264)              | (5,573)   | (196,647)      | -               | (202,484) |
| ยอดปลายปี                              | 641,959   | 51,792                | 79,230             | 145,898   | 1,449,194      | 497,498         | 2,865,571 |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

### 3.6.2 ค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย : พันบาท)

งบการเงินรวม/  
งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ  
ณ วันที่

|  | 30 กันยายน 2549 | 31 ธันวาคม 2548 |
|--|-----------------|-----------------|
| ยอดต้นงวด                                | 303,731         | 359,502         |
| เพิ่มขึ้นระหว่างงวด                      | 8,276           | 14,634          |
| ตัดจำหน่าย/โอนเป็นค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | (249,118)       | (70,405)        |
| ยอดปลายงวด                               | 62,889          | 303,731         |

### 3.6.3 เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ  
ณ วันที่

|   | 30 กันยายน 2549 | 31 ธันวาคม 2548 |
|---|-----------------|-----------------|
| เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ | 2,869           | 2,493           |
| ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ                          | 1,683           | 1,660           |

## 3.7 การจัดคุณภาพสินทรัพย์

### 3.7.1 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

(หน่วย : ล้านบาท)

ค่าเพื่อขาดทุนที่บันทึก  
ในบัญชีแล้ว<sup>(1)</sup>  
ณ วันที่

|   | ราคาทุน<br>ณ วันที่ |                    | มูลค่ายุติธรรม<br>ณ วันที่ |                    | ค่าเพื่อขาดทุนที่บันทึก<br>ในบัญชีแล้ว <sup>(1)</sup><br>ณ วันที่ |                    |
|---|---------------------|--------------------|----------------------------|--------------------|---|--------------------|
|   | 30 กันยายน<br>2549  | 31 ธันวาคม<br>2548 | 30 กันยายน<br>2549         | 31 ธันวาคม<br>2548 | 30 กันยายน<br>2549  | 31 ธันวาคม<br>2548 |
| ตราสารหนี้ - หุ้นกู้ <sup>(2)</sup>       | 60                  | 60                 | -                          | -                  | 60  | 60                 |
| ตราสารทุน - หุ้นสามัญ <sup>(3)</sup>      | 6                   | 6                  | -                          | -                  | 6   | 6                  |
| ตราสารทุน - หุ้นบุริมสิทธิ <sup>(3)</sup> | 2                   | 2                  | -                          | -                  | 2   | 2                  |

<sup>(1)</sup> ค่าเพื่อผลขาดทุนคำนวณจากมูลค่าเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

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

<sup>(3)</sup> เงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือบริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่ามีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องหรือบริษัทที่คิดชำระค่าดอกเบี้ย

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

### 3.7.2 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

(หน่วย : ล้านบาท)

|  | มูลค่า        |            |                  |            | อัตราร้อยละ<br>ที่ต้องตั้งตาม<br>เกณฑ์ ธปท. <sup>(4)</sup> | ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ |            |                  |            |
|--|---------------|------------|------------------|------------|--|------------------------|------------|------------------|------------|
|  | มูลค่าตั้งต้น |            | มูลค่าหักหนี้สูญ |            |  | มูลค่าตั้งต้น          |            | มูลค่าหักหนี้สูญ |            |
|  | 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       | 31 ธันวาคม |
|  | 2549          | 2548       | 2549             | 2548       |  | 2549                   | 2548       | 2549             | 2548       |
| <b>ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อ<sup>(1)(2)(3)</sup></b>                     |               |            |                  |            |  |                        |            |                  |            |
| ลูกหนี้ปกติ  | 56,732        | 53,132     | 45,841           | 43,060     | 1  | 458                    | 421        | 528              | 642        |
| ลูกหนี้ที่กล่าวถึงพิเศษ  | 2,675         | 2,174      | 2,629            | 2,120      | 2  | 53                     | 42         | 53               | 51         |
| ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน   | 347           | 346        | 320              | 326        | 20   | 64                     | 74         | 66               | 79         |
| ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย  | 194           | 231        | 164              | 209        | 50   | 82                     | 136        | 86               | 146        |
| ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ   | 2,328         | 1,916      | 1,336            | 1,299      | 100  | 1,336                  | 1,299      | 1,531            | 1,449      |
| รวม  | 62,276        | 57,799     | 50,290           | 47,014     |  | 1,993                  | 1,972      | 2,264            | 2,367      |
| ส่วนสูญเสียดังกล่าวจากลูกหนี้<br>ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้<br>ที่มีปัญหา | -             | -          | -                | -          |  | 63                     | 304        | 63               | 304        |
| รวม  | 62,276        | 57,799     | 50,290           | 47,014     |  | 2,056                  | 2,276      | 2,327            | 2,671      |
| สำรองทั่วไป  |               |            |                  |            |  |                        |            | 547              | 498        |
| รวม  |               |            |                  |            |  |                        |            | 2,874            | 3,169      |
| <b>เงินลงทุนในหลักทรัพย์</b>   |               |            |                  |            |  |                        |            |                  |            |
| จัดชั้นสงสัยจะสูญ  |               |            |                  |            |  |                        |            |                  |            |
| ตราสารหนี้   | 74            | 62         | 74               | 62         | 100  | 74                     | 62         | 74               | 62         |
| ตราสารทุน  | 721           | 510        | 721              | 510        | 100  | 721                    | 510        | 721              | 510        |
| รวม  | 795           | 572        | 795              | 572        |  | 795                    | 572        | 795              | 572        |
| <b>เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา</b>                                     |               |            |                  |            |  |                        |            |                  |            |
| ลูกหนี้ปกติ  | -             | 4          | -                | 4          | 1  | -                      | -          | -                | -          |
| ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย  | 2             | -          | 1                | -          | 50   | 1                      | -          | 1                | -          |
| ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ   | 7             | 7          | -                | -          | 100  | -                      | -          | -                | -          |
| รวม  | 9             | 11         | 1                | 4          |  | 1                      | -          | 1                | -          |
| <b>ทรัพย์สินรอการขาย</b>   |               |            |                  |            |  |                        |            |                  |            |
| จัดชั้นสงสัยจะสูญ  |               |            |                  |            |  |                        |            |                  |            |
| ที่ดิน   | 17            | 51         | 17               | 51         | 100  | 17                     | 51         | 17               | 51         |
| รวมสินทรัพย์จัดชั้น  | 63,097        | 58,433     | 51,103           | 47,641     |  | 2,869                  | 2,899      | 3,687            | 3,792      |

<sup>(1)</sup> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อคำนวณจากมูลค่าหลังหักมูลค่าหลักประกันตามเกณฑ์ในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

<sup>(2)</sup> มูลค่าของลูกหนี้ปกติและลูกหนี้ที่กล่าวถึงพิเศษ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

<sup>(3)</sup> มูลค่าที่จัดชั้นข้างต้นรวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน (ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในงบดุล)

<sup>(4)</sup> อัตราค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ปกติและลูกหนี้ที่กล่าวถึงพิเศษตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. คือ ให้กั้นเงินสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 หรือ 2 ตามลำดับ หรืออัตราที่ต่ำกว่าซึ่งได้คำนวณตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่ ธปท. กำหนด อย่างไรก็ตามธนาคารยังคงตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ปกติและลูกหนี้ที่กล่าวถึงพิเศษในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 หรือ 2 ตามลำดับ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

### 3.7.3 ลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

|   | จำนวนรายลูกหนี้ |            | มูลหนี้    |            | หลักประกัน |            | ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ |            |
|---|-----------------|------------|------------|------------|------------|------------|---------------------------|------------|
|   | ณ วันที่        |            | ณ วันที่   |            | ณ วันที่   |            | บันทึกในบัญชีแล้ว         |            |
|   | 30 กันยายน      | 31 ธันวาคม | 30 กันยายน | 31 ธันวาคม | 30 กันยายน | 31 ธันวาคม | 30 กันยายน                | 31 ธันวาคม |
|   | 2549            | 2548       | 2549       | 2548       | 2549       | 2548       | 2549                      | 2548       |
|   |                 |            | ล้านบาท    | ล้านบาท    | ล้านบาท    | ล้านบาท    | ล้านบาท                   | ล้านบาท    |
| 1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูก<br>เพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์<br>จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ   | 1               | -          | 42         | -          | 42         | -          | 42                        | -          |
| 2. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน<br>ในตลาดหลักทรัพย์ฯ แต่มีผลการ<br>ดำเนินงานและฐานะการเงินเช่น<br>เดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่าย<br>ถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ | 13              | 13         | 727        | 868        | 218        | 313        | 491                       | 552        |
| 3. บริษัทจดทะเบียนที่หุ้นถูกสั่งพัก<br>การซื้อขายเป็นการชั่วคราว  | 1               | 1          | 15         | 15         | -          | -          | 15                        | 15         |
| 4. บริษัทจดทะเบียนที่อยู่ระหว่างการ<br>ฟื้นฟูการดำเนินงาน   | 5               | 11         | 87         | 561        | 32         | 353        | 52                        | 359        |
| 5. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้<br>หรือคิดค้นชำระหนี้  | 26              | 24         | 1,367      | 1,003      | 724        | 383        | 828                       | 666        |
| 6. บริษัทที่รายงานผู้สอบบัญชีระบุ<br>ว่ามีปัญหาเกี่ยวกับความดำรงอยู่<br>ของกิจการ   | 1               | -          | 3          | -          | -          | -          | 3                         | -          |
| รวม   | 47              | 49         | 2,241      | 2,447      | 1,016      | 1,049      | 1,431                     | 1,592      |

### 3.7.4 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ของ บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ที่อยู่ในประเทศไทย

(หน่วย : ล้านบาท)

|                              | ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ<br>คอกเบี้ยค้างรับ |            | ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ<br>ที่ต้องตั้งตาม กตด. |            | ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในบัญชี |            |
|------------------------------|---|------------|---|------------|-------------------------------|------------|
|                              | ณ วันที่                                      |            | ณ วันที่                                      |            | ณ วันที่                      |            |
|                              | 30 กันยายน                                    | 31 ธันวาคม | 30 กันยายน                                    | 31 ธันวาคม | 30 กันยายน                    | 31 ธันวาคม |
|                              | 2549  | 2548       | 2549  | 2548       | 2549                          | 2548       |
| มูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน | -   | 55         | -   | -          | -                             | -          |
| มูลหนี้จัดชั้นสงสัย          | 3   | 3          | 3   | 3          | 3                             | 3          |
| รวม                          | 3   | 58         | 3   | 3          | 3                             | 3          |
| สำรองทั่วไป                  |   |            |   |            | 1                             | 55         |
| รวม                          |   |            |   |            | 4                             | 58         |

มูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานข้างต้นเป็นส่วนของมูลหนี้ที่มีมูลค่าเท่ากับหลักทรัพย์ค่าประกัน



(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.7.5 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/สัญญาเช่าทางการเงินและลูกหนี้เงินให้กู้ยืมอื่นของบริษัทย่อยแยกตามอายุ  
ลูกหนี้ที่ค้างชำระ โดยนับจากวันที่ที่ครบกำหนดชำระตามสัญญา

|                    | มูลค่าลูกหนี้ ณ วันที่ |            | อัตราร้อยละที่บริษัทย่อย<br>ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ |            | มูลค่าลูกหนี้ - สุทธิ ณ วันที่ |            |
|--------------------|------------------------|------------|--|---------------------------------|------------|--------------------------------|------------|
|                    | 30 กันยายน             | 31 ธันวาคม |  | 30 กันยายน                      | 31 ธันวาคม | 30 กันยายน                     | 31 ธันวาคม |
|                    | 2549                   | 2548       |  | 2549                            | 2548       | 2549                           | 2548       |
| ยังไม่ถึงกำหนดชำระ | 4,097                  | 4,588      | 1  | 41                              | 46         | 4,056                          | 4,542      |
| ค้างชำระ           |                        |            |  |                                 |            |                                |            |
| 1 เดือน            | 721                    | 652        | 1  | 7                               | 7          | 714                            | 645        |
| 2 - 3 เดือน        | 621                    | 521        | 2  | 13                              | 10         | 608                            | 511        |
| 4 - 6 เดือน        | 239                    | 174        | 20   | 48                              | 35         | 191                            | 139        |
| 7 - 12 เดือน       | 109                    | 110        | 50   | 54                              | 55         | 55                             | 55         |
| มากกว่า 12 เดือน   | 89                     | 62         | 100  | 89                              | 62         | -                              | -          |
| ลูกหนี้ดำเนินคดี   | 40                     | 42         | 100  | 40                              | 42         | -                              | -          |
| รวม                | 5,916                  | 6,149      |  | 292                             | 257        | 5,624                          | 5,892      |

3.8 สินทรัพย์อื่น

|                              | งบการเงินรวม ณ วันที่   |                 | งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ ณ วันที่ |                 |
|------------------------------|-------------------------|-----------------|-----------------------------------|-----------------|
|                              | 30 กันยายน 2549         | 31 ธันวาคม 2548 | 30 กันยายน 2549                   | 31 ธันวาคม 2548 |
|                              | ภาษีมูลค่าเพิ่ม - สุทธิ | 234,240         | 450,471                           | 230,528         |
| ดอกเบี้ยค้างรับ              | 16,061                  | 16,569          | 16,003                            | 15,871          |
| ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ | 127,391                 | 207,662         | 75,522                            | 153,853         |
| ภาษีเงินได้จ่ายล่วงหน้า      | 12,000                  | 35,848          | -                                 | 26,846          |
| ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์   |                         |                 |                                   |                 |
| รอดัดบัญชี - สุทธิ           | 85,264                  | 61,514          | 71,873                            | 44,487          |
| เงินมัดจำ                    | 22,118                  | 17,881          | 7,719                             | 7,448           |
| ลูกหนี้จากการขายทรัพย์สิน    |                         |                 |                                   |                 |
| รอการขาย                     | 185,940                 | -               | 185,940                           | -               |
| ลูกหนี้อื่น                  | 236,632                 | 92,136          | 246,297                           | 78,297          |
| สินทรัพย์อื่น ๆ              | 164,843                 | 122,770         | 84,031                            | 64,096          |
| รวมสินทรัพย์อื่น             | 1,084,489               | 1,004,851       | 917,913                           | 833,880         |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

### 3.9 เงินกู้ยืม

(หน่วย : พันบาท)

|                                | งบการเงินรวม     |                   | งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ |                   |
|--------------------------------|------------------|-------------------|--------------------------|-------------------|
|                                | ณ วันที่         |                   | ณ วันที่                 |                   |
|                                | 30 กันยายน 2549  | 31 ธันวาคม 2548   | 30 กันยายน 2549          | 31 ธันวาคม 2548   |
| <u>เงินกู้ยืมในประเทศ</u>      |                  |                   |                          |                   |
| หุ้นกู้ด้อยสิทธิ               | 331,000          | 331,000           | 331,000                  | 331,000           |
| หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน | 5,305,000        | 15,608,000        | 5,180,000                | 14,798,000        |
| ตั๋วแลกเงินอัตราคงที่          | 2,541,105        | 1,538,340         | -                        | -                 |
| อื่น ๆ                         | 13,200           | 13,200            | 13,200                   | 13,200            |
|                                | <u>8,190,305</u> | <u>17,490,540</u> | <u>5,524,200</u>         | <u>15,142,200</u> |

#### 3.9.1 หุ้นกู้ด้อยสิทธิ

ในระหว่างปี 2542 ธนาคารฯ ได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดไม่มีหลักประกันจำนวน 331 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000,000 บาท รวมจำนวน 331 ล้านบาท เพื่อขายให้แก่กระทรวงการคลัง ตามโครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุนขั้นที่ 2 โดยกระทรวงการคลัง ได้ให้ความช่วยเหลือในการซื้อหุ้นกู้ด้อยสิทธิของธนาคารฯ เพื่อเพิ่มสัดส่วนเงินกองทุนขั้นที่ 2 ของธนาคารฯ ให้เพียงพอตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย หุ้นกู้นี้ดังกล่าวครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2552 และมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5 และ 6 ต่อปี ธนาคารฯ ได้นำเงินที่ได้รับจากการขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิทั้งหมดไปซื้อพันธบัตรรัฐบาลที่กระทรวงการคลังออกจำหน่ายตามเงื่อนไขที่กำหนดตามโครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุนขั้นที่ 2

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

### 3.9.2 หุ้นกู้ไม่ค้ำยสิทธิไม่มีประกัน

| ช่วงเวลา<br>ที่ออกหุ้นกู้ | บริษัทที่<br>ออกหุ้นกู้ | ประเภทหุ้นกู้   | จำนวน<br>หน่วย | มูลค่าที่ตราไว้   |                                  | ปีที่ครบ<br>กำหนด | อัตราดอกเบี้ย | หมายเหตุ  |   |
|---------------------------|-------------------------|---|----------------|-------------------|----------------------------------|-------------------|---------------|---|---|
|                           |                         |   |                | ต่อหน่วย<br>(บาท) | ยอดคงเหลือ ณ วันที่<br>(ล้านบาท) |                   |               |   |   |
|                           |                         |   |                |                   | 30 กันยายน                       | 31 ธันวาคม        |               |   |   |
|                           |                         |   |                |                   | 2549                             | 2548              |               |   |   |
| ปี 2545                   | ธนาคารฯ                 | ไม่ค้ำยสิทธิและไม่มี<br>ประกัน                            | 2 ล้าน         | 1,000             | 2,000                            | 2,000             | ปี 2550       | อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.25 ต่อปี   | -   |
| ปี 2545                   | ธนาคารฯ                 | ไม่ค้ำยสิทธิและไม่มี<br>ประกัน                            | 1 ล้าน         | 1,000             | 1,000                            | 1,000             | ปี 2550       | ในปีที่ 1 และปีที่ 2 มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.5 ต่อปี ในปีที่ 3 ถึงปีที่ 5 มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเท่ากับอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงบวกร้อยละ 0.5 ต่อปี แต่ทั้งนี้อัตราดอกเบี้ยดังกล่าวต้องไม่น้อยกว่าร้อยละ 3.75 แต่ไม่เกินร้อยละ 5 ร้อยละ 5.5 และ ร้อยละ 6 ต่อปีในปีที่ 3,4 และ 5 ตามลำดับ | มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ ซึ่งสัญญาจะสิ้นสุดในปี 2550   |
| ปี 2545                   | ธนาคารฯ                 | ไม่ค้ำยสิทธิและไม่มี<br>ประกัน                            | 1.8 ล้าน       | 1,000             | 1,800                            | 1,800             | ปี 2550       | ในปีที่ 1 ถึงปีที่ 3 มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเท่ากับร้อยละ 6 ต่อปีลบอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงในปีที่ 4 ถึงปีที่ 5 มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.8 ต่อปี  | มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ ซึ่งสัญญาจะสิ้นสุดในปี 2550   |
| ปี 2546                   | บริษัทย่อย              | ไม่ค้ำยสิทธิและไม่มี<br>ประกัน                            | 0.4 ล้าน       | 1,000             | -                                | 400               | ปี 2549       | อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.25 ต่อปี   | บริษัทย่อยดังกล่าวต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนดในการออกหุ้นกู้ ซึ่งรวมถึงการดำรงอัตราส่วนทางการเงินบางประการ ทั้งนี้บริษัทย่อยอีกแห่งหนึ่งได้ลงทุนในหุ้นกู้ดังกล่าวเป็นจำนวนเงินรวม 90 ล้านบาท   |
| ปี 2546                   | บริษัทย่อย              | ทยอยชำระคืนเงินต้น<br>ไม่ค้ำยสิทธิ และ<br>ไม่มีหลักประกัน | 0.5 ล้าน       | 1,000             | 125                              | 500               | ปี 2549       | อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.2 ต่อปี  | ผู้ออกหุ้นกู้จะทยอยชำระคืนเงินต้น 4 งวด โดยเริ่มต้นงวดแรกในวันที่ 6 มกราคม 2549 และมีกำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน โดยเริ่มต้นงวดแรกในวันที่ 6 มกราคม 2547 บริษัทย่อยดังกล่าวต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนดในการออกหุ้นกู้ ซึ่งรวมถึงการดำรงอัตราส่วนทางการเงินบางประการ |
| ปี 2548                   | ธนาคารฯ                 | หุ้นกู้ระยะสั้นไม่ค้ำย<br>สิทธิและไม่มีประกัน             | 9.9 ล้าน       | 1,000             | -                                | 9,998             | ปี 2549       | อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.5 ถึง 4.0 ต่อปี  | -   |
| ปี 2549                   | ธนาคารฯ                 | หุ้นกู้ระยะสั้นไม่ค้ำย<br>สิทธิและไม่มีประกัน             | 0.38 ล้าน      | 1,000             | 380                              | -                 | ปี 2550       | อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.25 ต่อปี   | -   |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

### 3.9.3 ตัวแลกเปลี่ยนอัตรากงที่

ณ วันที่ 30 กันยายน 2549 บริษัทย่อย 2 แห่งมียอดคงเหลือของตัวแลกเปลี่ยนจำนวนประมาณ 2,541 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2548 : 1,538 ล้านบาท) ตัวแลกเปลี่ยนดังกล่าวมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.50 ถึง 6.25 ต่อปี และทยอยครบกำหนดชำระภายในปี 2549 ถึง 2550

### 3.10 หนี้สินอื่น

(หน่วย : พันบาท)

|   | งบการเงินรวม    |                 | งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ |                 |
|---|-----------------|-----------------|--------------------------|-----------------|
|   | ณ วันที่        |                 | ณ วันที่                 |                 |
|   | 30 กันยายน 2549 | 31 ธันวาคม 2548 | 30 กันยายน 2549          | 31 ธันวาคม 2548 |
| ภาระจากการขายลูกหนี้ตัวเงิน             | 155,000         | 545,000         | 155,000                  | 545,000         |
| ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย            | 121,755         | 180,932         | 57,003                   | 70,464          |
| ภาษีหัก ณ ที่จ่ายและภาษีอื่น ๆ ค้างจ่าย | 59,455          | 142,360         | 37,395                   | 83,417          |
| ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย               | 403,083         | 355,076         | 382,927                  | 292,243         |
| หนี้สินอื่น ๆ                           | 417,780         | 212,929         | 288,424                  | 110,889         |
| รวมหนี้สินอื่น                          | 1,157,073       | 1,436,297       | 920,749                  | 1,102,013       |

### 3.11 การแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ

จนถึง ณ วันที่ 30 กันยายน 2549 ธนาคารฯ ได้จดทะเบียนการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเป็นจำนวน 441,067,120 หุ้น

ณ วันที่ 30 กันยายน 2549 ยอดคงเหลือของหุ้นบุริมสิทธิที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิในการแปลงสภาพมีจำนวน 184,359,630 หุ้น

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

### 3.12 ใบสำคัญแสดงสิทธิ

|  | งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ ณ วันที่ |              |                    |                   |              |                    |
|--|-----------------------------------|--------------|--------------------|-------------------|--------------|--------------------|
|  | 30 กันยายน 2549                   |              |                    | 31 ธันวาคม 2548   |              |                    |
|  | จำนวนหุ้น                         | ราคาใช้สิทธิ | รวม                | จำนวนหุ้น         | ราคาใช้สิทธิ | รวม                |
| หุ้น   | บาทต่อหุ้น                        | บาท          | หุ้น               | บาทต่อหุ้น        | บาท          |                    |
| ใบสำคัญแสดงสิทธิที่ใช้สิทธิแล้ว                |                                   |              |                    |                   |              |                    |
| ปีที่จัดสรร 2543                               | 8,820,000                         | 10.00        | 88,200,000         | 8,820,000         | 10.00        | 88,200,000         |
| ปีที่จัดสรร 2544                               | 4,763,000                         | 11.31        | 53,869,530         | 4,678,000         | 11.31        | 52,908,180         |
| ปีที่จัดสรร 2545                               | 5,454,000                         | 13.20        | 71,992,800         | 4,594,000         | 13.20        | 60,640,800         |
| ปีที่จัดสรร 2546                               | 5,137,500                         | 14.94        | 76,754,250         | 3,079,000         | 14.94        | 46,000,260         |
| ปีที่จัดสรร 2547                               | 1,252,250                         | 21.88        | 27,399,230         | 596,750           | 21.88        | 13,056,890         |
|  | <u>25,426,750</u>                 |              | <u>318,215,810</u> | <u>21,767,750</u> |              | <u>260,806,130</u> |
| ใบสำคัญแสดงสิทธิที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิ           | 3,537,250                         |              |                    | 7,249,750         |              |                    |
| ใบสำคัญแสดงสิทธิที่ได้รับคืนจากพนักงานที่ลาออก | 922,500                           |              |                    | 872,500           |              |                    |
| ใบสำคัญแสดงสิทธิที่หมดอายุการใช้สิทธิ          | 113,500                           |              |                    | 110,000           |              |                    |
| ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จัดสรรแล้วทั้งสิ้น          | <u>30,000,000</u>                 |              |                    | <u>30,000,000</u> |              |                    |

ธนาคารฯ ได้จดทะเบียนหุ้นบุริมสิทธิจากการใช้สิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวข้างต้นกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว

### 3.13 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

|   | (หน่วย : พันบาท)         |                   |
|---|--------------------------|-------------------|
|   | งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ |                   |
|   | ณ วันที่                 |                   |
|   | 30 กันยายน 2549          | 31 ธันวาคม 2548   |
| <u>เงินกองทุนขั้นที่ 1</u>                              |                          |                   |
| ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว                  | 7,256,267                | 7,219,677         |
| ส่วนเกินมูลค่าหุ้น                                      | 100,448                  | 79,629            |
| เงินสำรองตามกฎหมาย                                      | 344,800                  | 344,800           |
| กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร                        | 1,678,477                | 3,302,900         |
| รวมเงินกองทุนขั้นที่ 1                                  | <u>9,379,992</u>         | <u>10,947,006</u> |
| <u>เงินกองทุนขั้นที่ 2</u>                              |                          |                   |
| หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว                                 | 198,600                  | 264,800           |
| เงินสำรองสำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติ                       | 528,224                  | 641,959           |
| ส่วนเกินทุนจากการตีราคาตราสารทุนประเภทเผื่อขาย          | -                        | 120,177           |
| รวมเงินกองทุนขั้นที่ 2                                  | <u>726,824</u>           | <u>1,026,936</u>  |
| หัก : ส่วนต่ำกว่าทุนจากการตีราคาตราสารทุนประเภทเผื่อขาย | (226,330)                | -                 |
| รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย                                  | <u>9,880,486</u>         | <u>11,973,942</u> |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

| อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน             | งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ |                 |                 |                 |
|--|--------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|  | ณ วันที่                 |                 |                 |                 |
|  | 30 กันยายน 2549          |                 | 31 ธันวาคม 2548 |                 |
|  | ธนาคารฯ                  | กฎหมาย<br>กำหนด | ธนาคารฯ         | กฎหมาย<br>กำหนด |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 14.29%                   | 4.25%           | 17.05%          | 4.25%           |
| เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง    | 15.05%                   | 8.50%           | 18.64%          | 8.50%           |
| เงินกองทุนทั้งหมดต่อทุนชำระแล้ว        | 136.16%                  | 75.00%          | 165.85%         | 75.00%          |

### 3.14 ส่วนเกินทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

(หน่วย : พันบาท)

|  | งบการเงินรวม/<br>งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ |                 |
|--|---|-----------------|
|  | ณ วันที่                                  |                 |
|  | 30 กันยายน 2549                           | 31 ธันวาคม 2548 |
| ยอดคงเหลือต้นงวด                                   | 1,100,981                                 | 1,365,420       |
| มูลค่าหลักทรัพย์เปลี่ยนแปลงลดลงระหว่างงวด          | (506,456)                                 | (264,439)       |
|  | 594,525                                   | 1,100,981       |
| บวก (หัก) : ผลกระทบของหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี | 58,817                                    | (89,200)        |
| ยอดคงเหลือปลายงวด                                  | 653,342                                   | 1,011,781       |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

### 3.15 กำไรจากเงินลงทุน

(หน่วย : พันบาท)

|   | งบการเงินรวม                                  |         | งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ                      |         |
|---|---|---------|---|---------|
|   | สำหรับงวดสามเดือน<br>สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน | 2548    | สำหรับงวดสามเดือน<br>สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน | 2548    |
| กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน | 4,121   | (8,706) | 4,121   | (8,706) |
| กำไรที่เกิดขึ้นจริงจากการซื้อขายเงินลงทุน   | 103,701                                       | 201,760 | 103,687                                       | 97,500  |
| รวม   | 107,822                                       | 193,054 | 107,808                                       | 88,794  |

(หน่วย : พันบาท)

|   | งบการเงินรวม                                   |          | งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ                       |          |
|---|--|----------|--|----------|
|   | สำหรับงวดเก้าเดือน<br>สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน | 2548     | สำหรับงวดเก้าเดือน<br>สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน | 2548     |
| กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน | 6,577  | (13,876) | 6,577  | (13,964) |
| กำไรที่เกิดขึ้นจริงจากการซื้อขายเงินลงทุน   | 391,910  | 336,048  | 381,440  | 102,551  |
| รวม   | 398,487  | 322,172  | 388,017  | 88,587   |

### 3.16 รายได้อื่น

(หน่วย : พันบาท)

|   | งบการเงินรวม                                   |         | งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ                       |         |
|---|--|---------|--|---------|
|   | สำหรับงวดเก้าเดือน<br>สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน | 2548    | สำหรับงวดเก้าเดือน<br>สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน | 2548    |
| ค่าปรับที่เกี่ยวข้องเนื่องจากเงินให้สินเชื่อ                  | 71,508   | 52,252  | 58,476   | 40,986  |
| โอนกลับค่าเพื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของ<br>ทรัพย์สินรอการขาย | 33,715   | 33,709  | 33,715   | 33,709  |
| รายได้จากการให้เช่าสินทรัพย์                                  | 10,927   | 14,153  | 13,570   | 19,640  |
| อื่นๆ   | 74,958   | 90,833  | 43,249   | 58,961  |
| รวม   | 191,108  | 190,947 | 149,010  | 153,296 |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

### 3.17 ค่าใช้จ่ายอื่น

(หน่วย : พันบาท)

|  | งบการเงินรวม                                   |  | งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ                       |  |
|--|--|--|--|--|
|  | สำหรับงวดเก้าเดือน<br>สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน | สำหรับงวดเก้าเดือน<br>สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน | สำหรับงวดเก้าเดือน<br>สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน | สำหรับงวดเก้าเดือน<br>สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน |
|  | 2549   | 2548   | 2549   | 2548   |
| ค่าธรรมเนียมนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา<br>ระบบสถาบันการเงิน | 101,742  | 96,151   | 101,742  | 96,152   |
| ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย                               | 129,505  | 130,715  | -  | 30,782   |
| ค่าใช้จ่ายในการจัดส่งเอกสาร  | 21,836   | 32,752   | 13,424   | 22,063   |
| ผลขาดทุนจากลูกหนี้ศาลพิพากษาบังคับคดี                              | 20,126   | 18,608   | 9,346  | 9,457  |
| ค่าใช้จ่ายในการเดินทางและขนส่ง                                     | 36,549   | 29,958   | 25,077   | 20,190   |
| ค่าโฆษณาและส่งเสริมการขาย  | 6,282  | 17,582   | 5,299  | 14,787   |
| อื่นๆ  | 134,967  | 102,898  | 43,280   | 29,336   |
| รวม  | 451,007  | 428,664  | 198,168  | 222,767  |

### 3.18 ภาษีเงินได้นิติบุคคล

(หน่วย : พันบาท)

|  | งบการเงินรวม                                   |  | งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ                       |  |
|--|--|--|--|--|
|  | สำหรับงวดเก้าเดือน<br>สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน | สำหรับงวดเก้าเดือน<br>สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน | สำหรับงวดเก้าเดือน<br>สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน | สำหรับงวดเก้าเดือน<br>สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน |
|  | 2549   | 2548   | 2549   | 2548   |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้คำนวณจากกำไรสุทธิทางภาษี<br>สำหรับงวด   | 416,367  | 372,895  | 199,097  | 139,567  |
| บวก (หัก) : ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากความแตกต่าง<br>ชั่วคราว (Temporary Difference) ลดลง<br>(เพิ่มขึ้น) สุทธิ | 3,258  | 99,791   | 22,024   | 132,512  |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ - สุทธิ  | 419,625  | 472,686  | 221,121  | 272,079  |



(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ความแตกต่างชั่วคราวของสินทรัพย์ภายใต้รอการตัดบัญชี และหนี้สินภายใต้รอการตัดบัญชีมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

|  | งบการเงินรวม     |                  | งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ |                  |
|--|------------------|------------------|--------------------------|------------------|
|  | ณ วันที่         |                  | ณ วันที่                 |                  |
|  | 30 กันยายน 2549  | 31 ธันวาคม 2548  | 30 กันยายน 2549          | 31 ธันวาคม 2548  |
| ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - สারণทั่วไป                 | 839,050          | 754,876          | 547,227                  | 497,497          |
| ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ค่าภาษีมูลค่าเพิ่ม  | 55,927           | 42,288           | -                        | -                |
| ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน                     | 350,228          | 357,584          | 350,177                  | 357,534          |
| ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย             | 24,811           | 54,720           | 16,807                   | 50,522           |
| ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้                     | 895,644          | 1,045,296        | 811,762                  | 981,402          |
| ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์                          | 56,461           | 47,332           | 38,633                   | 34,821           |
| การบันทึกสัญญาเช่าทางการเงิน                       | 209,168          | 230,243          | -                        | -                |
| ส่วนขาดทุน (เกินทุน) ที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง      |                  |                  |                          |                  |
| มูลค่าเงินลงทุน                                    | 227,687          | (265,590)        | 227,687                  | (265,590)        |
| กำไรจากการขายเงินลงทุน                             | 30,634           | -                | 30,634                   | -                |
| กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย                     | 57,645           | -                | 57,645                   | -                |
| อื่นๆ  | 4,853            | 9,432            | 4,873                    | 9,395            |
|  | <u>2,752,108</u> | <u>2,276,181</u> | <u>2,085,445</u>         | <u>1,665,581</u> |
| <b>สินทรัพย์ภายใต้รอตัดบัญชี (30%)</b>             | <u>825,632</u>   | <u>682,854</u>   | <u>625,634</u>           | <u>499,674</u>   |
| ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้                     | (31)             | (1,942)          | -                        | -                |
| ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์                          | (9,228)          | (7,744)          | -                        | -                |
| ส่วนเกินทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน | 31,630           | 31,744           | -                        | -                |
| อื่นๆ  | (3,552)          | 3,364            | -                        | -                |
|  | <u>18,819</u>    | <u>25,422</u>    | <u>-</u>                 | <u>-</u>         |
| <b>หนี้สินภายใต้รอตัดบัญชี (30%)</b>               | <u>5,646</u>     | <u>7,627</u>     | <u>-</u>                 | <u>-</u>         |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

### 3.19 การกระทบยอดกำไรต่อหุ้นปรับลด

|  | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน  |           |  |         |             |      |
|--|--|-----------|--|---------|-------------|------|
|  | กำไรสุทธิ                                  |           | จำนวนหุ้นสามัญ<br>ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก |         | กำไรต่อหุ้น |      |
|  | 2549                                       | 2548      | 2549                                   | 2548    | 2549        | 2548 |
|  | พันบาท                                     | พันบาท    | พันหุ้น                                | พันหุ้น | บาท         | บาท  |
| <b>กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน</b>  |  |           |  |         |             |      |
| กำไรสุทธิ  | 332,386                                    | 507,628   |  |         |             |      |
| หัก : เงินปันผลส่วนของหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิได้รับ<br>ก่อนหุ้นสามัญสำหรับงวด | (46,093)                                   | (45,031)  |  |         |             |      |
|  | 286,293                                    | 462,597   | 725,625                                | 720,728 | 0.39        | 0.64 |
| <b>ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด</b>                                      |  |           |  |         |             |      |
| ใบสำคัญแสดงสิทธิ<br>ซึ่งสามารถใช้สิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิ                       | -  | -         | 3,539                                  | 8,490   |             |      |
| <b>กำไรต่อหุ้นปรับลด</b>   |  |           |  |         |             |      |
| กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญสมมติว่ามี การแปลง<br>เป็นหุ้นสามัญ               | 286,293                                    | 462,597   | 729,164                                | 729,218 | 0.39        | 0.63 |
|  |  |           |  |         |             |      |
|  | สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน |           |  |         |             |      |
|  | กำไรสุทธิ                                  |           | จำนวนหุ้นสามัญ<br>ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก |         | กำไรต่อหุ้น |      |
|  | 2549                                       | 2548      | 2549                                   | 2548    | 2549        | 2548 |
|  | พันบาท                                     | พันบาท    | พันหุ้น                                | พันหุ้น | บาท         | บาท  |
| <b>กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน</b>  |  |           |  |         |             |      |
| กำไรสุทธิ  | 1,227,557                                  | 1,424,793 |  |         |             |      |
| หัก : เงินปันผลส่วนของหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิได้รับ<br>ก่อนหุ้นสามัญสำหรับงวด | (137,703)                                  | (137,435) |  |         |             |      |
|  | 1,089,854                                  | 1,287,358 | 724,793                                | 719,758 | 1.50        | 1.79 |
| <b>ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด</b>                                      |  |           |  |         |             |      |
| ใบสำคัญแสดงสิทธิ<br>ซึ่งสามารถใช้สิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิ                       | -  | -         | 4,371                                  | 9,460   |             |      |
| <b>กำไรต่อหุ้นปรับลด</b>   |  |           |  |         |             |      |
| กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญสมมติว่ามี การแปลง<br>เป็นหุ้นสามัญ               | 1,089,854                                  | 1,287,358 | 729,164                                | 729,218 | 1.49        | 1.77 |

### 3.20 รายการธุรกิจกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

(หน่วย : พันบาท)

|   | งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ |           |           |            |
|---|--------------------------|-----------|-----------|------------|
|   | ยอดต้นงวด                | เพิ่มขึ้น | ลดลง      | ยอดปลายงวด |
| <b>ยอดคงค้าง ณ วันที่ 30 กันยายน 2549</b> |                          |           |           |            |
| <b>บริษัทย่อย</b>                         |                          |           |           |            |
| เงินปันผลค้างรับจากบริษัทย่อย :           |                          |           |           |            |
| บริษัท ไฮเวย์ จำกัด                       | 490,000                  | -         | -         | 490,000    |
| บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด             | 225,000                  | -         | -         | 225,000    |
| TISCO Securities Hong Kong Limited        | -                        | 105,813   | (105,813) | -          |
| บริษัท ทิสโก้สิบล้าง จำกัด                | 71,022                   | -         | -         | 71,022     |
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด | 60,000                   | -         | -         | 60,000     |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย : พันบาท)

|  | งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ |           |             |            |
|--|--------------------------|-----------|-------------|------------|
|  | ยอดต้นงวด                | เพิ่มขึ้น | ลดลง        | ยอดปลายงวด |
| <b>ยอดคงค้าง ณ วันที่ 30 กันยายน 2549</b>  |                          |           |             |            |
| <b>บริษัทย่อย</b>                          |                          |           |             |            |
| สินทรัพย์อื่น :                            |                          |           |             |            |
| บริษัท ทิสโก้ลิซซิ่ง จำกัด                 | -                        | 7,960     | -           | 7,960      |
| บริษัท ไทยคอมเมอร์เชียล ออโต้ จำกัด        | -                        | 12,852    | -           | 12,852     |
| บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด | 8,000                    | 58,982    | (61,232)    | 5,750      |
| บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด              | -                        | 19,370    | -           | 19,370     |
| เงินฝาก - เงินบาท :                        |                          |           |             |            |
| บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด              | 1,442,248                | -         | (1,394,113) | 48,135     |
| บริษัท ทิสโก้กรุ๊ป จำกัด                   | 83,481                   | 1,047     | -           | 84,528     |
| บริษัท ไฮเวย์ จำกัด                        | 35,827                   | -         | (35,075)    | 752        |
| บริษัทย่อยอื่นๆ                            | 63,753                   | 22,901    | (32,720)    | 53,934     |
| เงินกู้ยืม :                               |                          |           |             |            |
| บริษัท ทิสโก้กรุ๊ป จำกัด                   | -                        | 80,000    | (80,000)    | -          |
| หนี้สินอื่น :                              |                          |           |             |            |
| บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด              | 3,728                    | -         | (3,728)     | -          |
| บริษัท ทิสโก้ลิซซิ่ง จำกัด                 | -                        | 1,337     | -           | 1,337      |
| บริษัท ไทยคอมเมอร์เชียล ออโต้ จำกัด        | -                        | 1,729     | -           | 1,729      |

(หน่วย : พันบาท)

|  | งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ |        | เงื่อนไขและนโยบายในการกำหนดราคา<br>(สำหรับงวด 2549)   |
|--|--------------------------|--------|---|
|  | 2549                     | 2548   |   |
| <b>รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างงวดสามเดือน</b>                               |                          |        |   |
| <b>สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน</b>  |                          |        |   |
| <b>บริษัทย่อย</b>  |                          |        |   |
| รายได้จากการบริหารความเสี่ยงและการเงินและงานบริหารทรัพยากรบุคคล            | 7,112                    | 7,973  | เป็นไปตามนโยบายการรวมศูนย์งานสนับสนุนของธนาคารฯและบริษัทย่อยซึ่งเป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย |
| รายได้ค่าบริการ ในการบริหารลูกหนี้และงานสำนักงาน                           | 10,061                   | 12,572 | เทียบกับเงินใจและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น   |
| รายได้อื่น   | 1,277                    | 1,918  | เทียบกับเงินใจและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น   |
| ค่าใช้จ่ายค่าบริการที่ปรึกษาเกี่ยวกับการใช้ระบบคอมพิวเตอร์และงานด้านธุรการ | 20,410                   | 11,449 | เป็นไปตามนโยบายการรวมศูนย์งานสนับสนุนของธนาคารฯและบริษัทย่อยซึ่งเป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย |
| ค่าใช้จ่ายค่าบริการการประกันภัย  | 2,048                    | -      | เทียบกับเงินใจและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น   |
| รายจ่ายอื่น  | 2,357                    | 1,139  | เทียบกับเงินใจและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น   |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย : พันบาท)

|  | งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ |        | เงื่อนไขและนโยบายในการกำหนดราคา<br>(สำหรับงวด 2549)   |
|--|--------------------------|--------|---|
|  | 2549                     | 2548   |   |
| <b>รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างงวดกับเดือน<br/>สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน</b>      |                          |        |   |
| <b>บริษัทย่อย</b>  |                          |        |   |
| รายได้จากการบริหารความเสี่ยงและการเงินและ<br>งานบริหารทรัพยากรบุคคล            | 21,335                   | 23,918 | เป็นไปตามนโยบายการรวมศูนย์งานสนับสนุนของ<br>ธนาคารฯและบริษัทย่อยซึ่งเป็นไปตามประกาศของ<br>ธนาคารแห่งประเทศไทย |
| รายได้ค่าบริการในการบริหารลูกหนี้และงานสำนักงาน                                | 31,899                   | 37,296 | เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น  |
| รายได้อื่น   | 3,458                    | 5,718  | เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น  |
| ค่าใช้จ่ายค่าบริการที่ปรึกษาเกี่ยวกับการใช้ระบบคอมพิวเตอร์<br>และงานด้านธุรการ | 61,645                   | 35,076 | เป็นไปตามนโยบายการรวมศูนย์งานสนับสนุนของ<br>ธนาคารฯและบริษัทย่อยซึ่งเป็นไปตามประกาศของ<br>ธนาคารแห่งประเทศไทย |
| ค่าใช้จ่ายค่าบริการการประกันภัย  | 11,316                   | -      | เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น  |
| รายจ่ายอื่น  | 9,625                    | 4,637  | เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น  |

เงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงานระดับชั้นบริหาร ตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป

(หน่วย : พันบาท)

|                 | งบการเงินรวม<br>ณ วันที่ 30 กันยายน 2549 | งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ<br>ณ วันที่ 30 กันยายน 2549 |
|-----------------|--|--|
| เงินให้สินเชื่อ | 6,580                                    | 6,580  |

นอกจากรายการข้างต้น ธนาคารฯมีรายการระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทย่อยตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.5

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

### 3.21 การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

#### 3.21.1 ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานธุรกิจ

(หน่วย : ล้านบาท)

|                                  | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน |       |                  |       |            |      |                |      |       |       |
|----------------------------------|---|-------|------------------|-------|------------|------|----------------|------|-------|-------|
|                                  | ธุรกิจธนาคาร/ธุรกิจ<br>บริการทางการเงิน   |       | ธุรกิจหลักทรัพย์ |       | ธุรกิจอื่น |      | รายการตัดบัญชี |      | รวม   |       |
|                                  | 2549                                      | 2548  | 2549             | 2548  | 2549       | 2548 | 2549           | 2548 | 2549  | 2548  |
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ  |   |       |                  |       |            |      |                |      |       |       |
| หลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ    | 740                                       | 712   | 25               | 15    | 1          | -    | (106)          | (11) | 660   | 716   |
| รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย           | 320                                       | 348   | 219              | 275   | 32         | 21   | (62)           | 40   | 509   | 684   |
| ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย       | (593)                                     | (591) | (138)            | (151) | (27)       | (22) | 61             | 51   | (697) | (713) |
| ภาษีเงินได้นิติบุคคล             | (98)                                      | (123) | (37)             | (48)  | -          | -    | -              | -    | (135) | (171) |
| กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย | -   | -     | -                | -     | -          | -    | (5)            | (8)  | (5)   | (8)   |
| กำไรสุทธิ                        | 369                                       | 346   | 69               | 91    | 6          | (1)  | (112)          | 72   | 332   | 508   |

(หน่วย : ล้านบาท)

|                                  | สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน |         |                  |       |            |      |                |       |         |         |
|----------------------------------|--|---------|------------------|-------|------------|------|----------------|-------|---------|---------|
|                                  | ธุรกิจธนาคาร/ธุรกิจ<br>บริการทางการเงิน    |         | ธุรกิจหลักทรัพย์ |       | ธุรกิจอื่น |      | รายการตัดบัญชี |       | รวม     |         |
|                                  | 2549                                       | 2548    | 2549             | 2548  | 2549       | 2548 | 2549           | 2548  | 2549    | 2548    |
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ  |  |         |                  |       |            |      |                |       |         |         |
| หลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ    | 2,093                                      | 2,919   | 129              | 37    | 2          | -    | (130)          | (711) | 2,094   | 2,245   |
| รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย           | 1,063                                      | 771     | 725              | 797   | 97         | 61   | (165)          | 37    | 1,720   | 1,666   |
| ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย       | (1,804)                                    | (1,602) | (457)            | (479) | (78)       | (64) | 190            | 154   | (2,149) | (1,991) |
| ภาษีเงินได้นิติบุคคล             | (296)                                      | (357)   | (123)            | (116) | -          | -    | -              | -     | (419)   | (473)   |
| กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย | -  | -       | -                | -     | -          | -    | (18)           | (22)  | (18)    | (22)    |
| กำไรสุทธิ                        | 1,056                                      | 1,731   | 274              | 239   | 21         | (3)  | (123)          | (542) | 1,228   | 1,425   |

(หน่วย : ล้านบาท)

|  | ณ วันที่                                |            |                  |            |            |            |                |            |            |            |
|--|---|------------|------------------|------------|------------|------------|----------------|------------|------------|------------|
|  | ธุรกิจธนาคาร/ธุรกิจ<br>บริการทางการเงิน |            | ธุรกิจหลักทรัพย์ |            | ธุรกิจอื่น |            | รายการตัดบัญชี |            | รวม        |            |
|  | 30 กันยายน                              | 31 ธันวาคม | 30 กันยายน       | 31 ธันวาคม | 30 กันยายน | 31 ธันวาคม | 30 กันยายน     | 31 ธันวาคม | 30 กันยายน | 31 ธันวาคม |
| เงินลงทุน  | 2549                                    | 2548       | 2549             | 2548       | 2549       | 2548       | 2549           | 2548       | 2549       | 2548       |
|  | 7,395                                   | 8,481      | 298              | 498        | 33         | 2          | (3,661)        | (3,776)    | 4,065      | 5,205      |
| เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และ<br>ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 64,828                                  | 60,846     | 1,200            | 1,217      | -          | -          | (227)          | (210)      | 65,801     | 61,853     |
| สินทรัพย์อื่น                                      | 10,880                                  | 7,937      | 2,846            | 2,656      | 127        | 104        | (1,090)        | (2,472)    | 12,763     | 8,225      |
| สินทรัพย์รวม                                       | 83,103                                  | 77,264     | 4,344            | 4,371      | 160        | 106        | (4,978)        | (6,458)    | 82,629     | 75,283     |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

### 3.21.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

(หน่วย : ล้านบาท)

|  | สำหรับสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน |                       |                    |       |                     |                       |                    |       |
|--|--|-----------------------|--------------------|-------|---------------------|-----------------------|--------------------|-------|
|  | 2549                                   |                       |                    |       | 2548                |                       |                    |       |
|  | ธุรกรรม<br>ในประเทศ                    | ธุรกรรม<br>ต่างประเทศ | รายการตัด<br>บัญชี | รวม   | ธุรกรรม<br>ในประเทศ | ธุรกรรม<br>ต่างประเทศ | รายการตัด<br>บัญชี | รวม   |
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | 764                                    | 2                     | (106)              | 660   | 726                 | 1                     | (11)               | 716   |
| รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย                                       | 568                                    | 3                     | (62)               | 509   | 628                 | 16                    | 40                 | 684   |
| ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย                                   | (738)                                  | (20)                  | 61                 | (697) | (745)               | (19)                  | 51                 | (713) |
| ภาษีเงินได้นิติบุคคล   | (135)                                  | -                     | -                  | (135) | (171)               | -                     | -                  | (171) |
| กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย                             | -                                      | -                     | (5)                | (5)   | -                   | -                     | (8)                | (8)   |
| กำไรสุทธิ  | 459                                    | (15)                  | (112)              | 332   | 438                 | (2)                   | 72                 | 508   |

(หน่วย : ล้านบาท)

|  | สำหรับเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน |                       |                    |         |                     |                       |                    |         |
|--|---|-----------------------|--------------------|---------|---------------------|-----------------------|--------------------|---------|
|  | 2549                                    |                       |                    |         | 2548                |                       |                    |         |
|  | ธุรกรรม<br>ในประเทศ                     | ธุรกรรม<br>ต่างประเทศ | รายการตัด<br>บัญชี | รวม     | ธุรกรรม<br>ในประเทศ | ธุรกรรม<br>ต่างประเทศ | รายการตัด<br>บัญชี | รวม     |
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | 2,218                                   | 6                     | (130)              | 2,094   | 2,953               | 3                     | (711)              | 2,245   |
| รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย                                       | 1,846                                   | 39                    | (165)              | 1,720   | 1,588               | 41                    | 37                 | 1,666   |
| ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย                                   | (2,280)                                 | (59)                  | 190                | (2,149) | (2,091)             | (54)                  | 154                | (1,991) |
| ภาษีเงินได้นิติบุคคล   | (419)                                   | -                     | -                  | (419)   | (473)               | -                     | -                  | (473)   |
| กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย                             | -                                       | -                     | (18)               | (18)    | -                   | -                     | (22)               | (22)    |
| กำไรสุทธิ  | 1,365                                   | (14)                  | (123)              | 1,228   | 1,977               | (10)                  | (542)              | 1,425   |

### 3.22 ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

#### 3.22.1 การรับอ่าวัด การค้ำประกันและภาวะผูกพัน

(หน่วย : พันบาท)

|  | งบการเงินรวม/<br>งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ<br>ณ วันที่ |                 |
|--|---|-----------------|
|  | 30 กันยายน 2549                                       | 31 ธันวาคม 2548 |
| การรับอ่าวัดตัวเงิน                                      | 536,625   | 361,000         |
| การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน                                | 200,000   | 200,000         |
| การค้ำประกันอื่น   | 150,032   | 135,318         |
| สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยของเงินต้น (หมายเหตุ 3.23.2) | 4,750,000   | 4,950,000       |
|  | 5,636,657   | 5,646,318       |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

### 3.22.2 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 30 กันยายน 2549 มีคดีซึ่งธนาคารฯและบริษัทย่อยถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 311 ล้านบาท ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด

นอกจากนี้ในเดือนธันวาคม 2548 บริษัทย่อยในต่างประเทศแห่งหนึ่งได้รับหนังสือจากทนายความของลูกค้าของบริษัทย่อยเรียกร้องค่าเสียหายเป็นจำนวนเงิน 46.6 ล้านดอลลาร์ฮ่องกง (เทียบเท่า 225 ล้านบาท ณ วันที่ 30 กันยายน 2549) ซึ่งยังไม่ได้มีการยื่นดำเนินคดีในชั้นศาลของกรณีดังกล่าว

ฝ่ายบริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อยคาดว่าธนาคารฯและบริษัทย่อยจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นทางการจากคดีฟ้องร้องและกรณีการถูกเรียกร้องค่าเสียหายดังกล่าวข้างต้น

### 3.22.3 ภาระผูกพันการลงทุน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2549 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งมีภาระผูกพันในการจ่ายชำระส่วนของเงินลงทุนที่ยังไม่เรียกชำระในบริษัทย่อยอีกแห่งหนึ่งเป็นจำนวนเงินประมาณ 100 ล้านบาท

### 3.22.4 ภาระผูกพันอื่น

ก) ธนาคารฯมีภาระที่จะต้องนำส่งเงินเข้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงินในอัตราร้อยละ 0.2 ของยอดเงินฝาก บวกดอกเบี้ยค้างจ่ายที่มีอยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลา 6 เดือนก่อนหน้างวดที่จะต้องนำส่งเงินกองทุนภายในวันที่ 30 มิถุนายน และ 31 ธันวาคม ของทุกปี

ข) บริษัทย่อยแห่งหนึ่งมีภาระที่ต้องนำส่งเงินค่าธรรมเนียมสมาชิกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 0.005 ของมูลค่าซื้อขายหลักทรัพย์

ค) ธนาคารฯมีภาระผูกพันที่เกี่ยวข้องกับสัญญาบริการด้านคอมพิวเตอร์ในการจ่ายค่าบริการตามอัตราคงที่และอัตราผันแปรกับปริมาณและประเภทของการบริการตามที่ระบุในสัญญา

### 3.23 เครื่องมือทางการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2549 ธนาคารฯและบริษัทย่อยไม่มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินนอกงบดุลที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการเก็งกำไรหรือเพื่อการค้า

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

### 3.23.1 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของธนาคารฯและบริษัทย่อยจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ ซึ่งมูลค่าสูงสุดของความเสี่ยง คือ มูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินหักด้วยค่าเผื่อขาดทุนตามที่แสดงไว้ในงบดุล และความเสี่ยงของรายการนอกงบดุลจากการค้าประกันการกู้ยืมและอื่นๆ

ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้มีการบริหารความเสี่ยงในขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อการวิเคราะห์ความเสี่ยงและความสามารถในการชำระหนี้และการสอบทานสินเชื่อเพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อเพื่อเป็นการป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต

### 3.23.2 ความเสี่ยงเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด

(หน่วย : ล้านบาท)

| รายการ  | งบการเงินรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2549 |                      |               |               |
|---|---------------------------------------|----------------------|---------------|---------------|
|   | ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน     |                      |               |               |
|   | มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด | มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ | ไม่มีดอกเบี้ย | รวม           |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>                      |                                       |                      |               |               |
| เงินสด  | -                                     | -                    | 266           | 266           |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                  | 292                                   | 2,057                | 1,005         | 3,354         |
| หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน                  | -                                     | 4,100                | -             | 4,100         |
| เงินลงทุน - สุทธิ                               | 192                                   | 807                  | 3,066         | 4,065         |
| ลูกหนี้สำนักหักบัญชี                            | -                                     | -                    | 478           | 478           |
| เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้                       | 9,036                                 | 57,892               | 2,042         | 68,970        |
|   | <u>9,520</u>                          | <u>64,856</u>        | <u>6,857</u>  | <u>81,233</u> |
| <b>หนี้สินทางการเงิน</b>                        |                                       |                      |               |               |
| เงินฝาก   | 3,045                                 | 53,125               | 52            | 56,222        |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                  | 48                                    | 2,208                | -             | 2,256         |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม                       | -                                     | -                    | 322           | 322           |
| เงินกู้ยืม                                      | -                                     | 8,177                | 13            | 8,190         |
| เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี                           | -                                     | -                    | 264           | 264           |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | 98                                    | -                    | 1,254         | 1,352         |
|   | <u>3,191</u>                          | <u>63,510</u>        | <u>1,905</u>  | <u>68,606</u> |



(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548

ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน

| รายการ  | มีอัตราดอกเบี้ย            |                          |               | รวม           |
|---|----------------------------|--------------------------|---------------|---------------|
|   | ปรับขึ้นลง<br>ตามอัตราตลาด | มีอัตรา<br>ดอกเบี้ยคงที่ | ไม่มีดอกเบี้ย |               |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>                          |                            |                          |               |               |
| เงินสด  | -                          | -                        | 204           | 204           |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                      | 90                         | 797                      | 618           | 1,505         |
| หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน                     | -                          | 2,000                    | -             | 2,000         |
| เงินลงทุน - สุทธิ                                   | 199                        | 979                      | 4,027         | 5,205         |
| ลูกหนี้สำนักหักบัญชี                                | -                          | -                        | 61            | 61            |
| เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้                           | 3,681                      | 58,570                   | 3,087         | 65,338        |
|   | <u>3,970</u>               | <u>62,346</u>            | <u>7,997</u>  | <u>74,313</u> |
| <b>หนี้สินทางการเงิน</b>                            |                            |                          |               |               |
| เงินฝาก   | 1,338                      | 33,057                   | 56            | 34,451        |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                      | 98                         | 6,317                    | -             | 6,415         |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม                           | -                          | -                        | 247           | 247           |
| เงินกู้ยืม  | -                          | 17,478                   | 13            | 17,491        |
| เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี                               | -                          | -                        | 566           | 566           |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อ<br>ขายล่วงหน้า | 618                        | -                        | 729           | 1,347         |
|   | <u>2,054</u>               | <u>56,852</u>            | <u>1,611</u>  | <u>60,517</u> |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ ณ วันที่ 30 กันยายน 2549

| รายการ                          | ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน             |                          |               | รวม           |
|---------------------------------|---|--------------------------|---------------|---------------|
|                                 | มีอัตราดอกเบี้ย<br>ปรับขึ้นลง<br>ตามอัตราตลาด | มีอัตรา<br>ดอกเบี้ยคงที่ | ไม่มีดอกเบี้ย |               |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>      |   |                          |               |               |
| เงินสด                          | -   | -                        | 264           | 264           |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน  | -   | 400                      | 944           | 1,344         |
| หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน | -   | 4,100                    | -             | 4,100         |
| เงินลงทุน - สุทธิ               | 192   | 804                      | 6,666         | 7,662         |
| เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้       | 9,022   | 51,944                   | 1,004         | 61,970        |
|                                 | <u>9,214</u>                                  | <u>57,248</u>            | <u>8,878</u>  | <u>75,340</u> |
| <b>หนี้สินทางการเงิน</b>        |   |                          |               |               |
| เงินฝาก                         | 3,182   | 53,125                   | 52            | 56,359        |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน  | 32  | 1,403                    | -             | 1,435         |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม       | -   | -                        | 322           | 322           |
| เงินกู้ยืม                      | -   | 5,511                    | 13            | 5,524         |
|                                 | <u>3,214</u>                                  | <u>60,039</u>            | <u>387</u>    | <u>63,640</u> |

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548

| รายการ                          | ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน             |                          |               | รวม           |
|---------------------------------|---|--------------------------|---------------|---------------|
|                                 | มีอัตราดอกเบี้ย<br>ปรับขึ้นลง<br>ตามอัตราตลาด | มีอัตรา<br>ดอกเบี้ยคงที่ | ไม่มีดอกเบี้ย |               |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>      |   |                          |               |               |
| เงินสด                          | -   | -                        | 202           | 202           |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน  | -   | -                        | 490           | 490           |
| หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน | -   | 2,000                    | -             | 2,000         |
| เงินลงทุน - สุทธิ               | 199   | 866                      | 7,363         | 8,428         |
| เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้       | 3,567   | 52,441                   | 1,869         | 57,877        |
|                                 | <u>3,766</u>                                  | <u>55,307</u>            | <u>9,924</u>  | <u>68,997</u> |
| <b>หนี้สินทางการเงิน</b>        |   |                          |               |               |
| เงินฝาก                         | 1,498   | 33,057                   | 56            | 34,611        |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน  | 47  | 6,184                    | -             | 6,231         |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม       | -   | -                        | 247           | 247           |
| เงินกู้ยืม                      | -   | 15,129                   | 13            | 15,142        |
|                                 | <u>1,545</u>                                  | <u>54,370</u>            | <u>316</u>    | <u>56,231</u> |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยโดยการจ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่และรับอัตราดอกเบี้ยลอยตัวสำหรับเงินต้นจำนวนเงิน 500 ล้านบาท และทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยโดยการจ่ายอัตราดอกเบี้ยลอยตัวและรับอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับเงินต้น 500 ล้านบาท ซึ่งสัญญาจะสิ้นสุดในปี 2551

นอกจากนี้ ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับหุ้นกู้มูลค่ารวม 2,800 ล้านบาท ซึ่งสัญญาจะสิ้นสุดในปี 2550 และสำหรับเงินกู้ยืมและเงินรับฝากจำนวนเงินรวม 950 ล้านบาท ซึ่งสัญญาจะสิ้นสุดในปี 2551

ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ (รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้) ตามที่แสดงในตารางข้างต้นแสดงยอดก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ มีวันที่มีการกำหนดอัตราใหม่หรือวันครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) นับจากวันที่ในงบดุลดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

| รายการ                         | งบการเงินรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2549            |               |               |               |            | ไม่มีกำหนด | รวม           | อัตราดอกเบี้ยร้อยละ |
|--------------------------------|--|---------------|---------------|---------------|------------|------------|---------------|---------------------|
|                                | ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด |               |               |               |            |            |               |                     |
|                                | เมื่อทวงถาม                                      | 0 - 3 เดือน   | 3 - 12 เดือน  | 1 - 5 ปี      | เกิน 5 ปี  |            |               |                     |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>     |  |               |               |               |            |            |               |                     |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 541  | 1,506         | 10            | -             | -          | -          | 2,057         | 4.8050              |
| หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน | -  | 4,100         | -             | -             | -          | -          | 4,100         | 4.9680              |
| เงินลงทุน - สุทธิ              | -  | 277           | 99            | 431           | -          | -          | 807           | 4.9047              |
| เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้      | 1,010  | 9,633         | 16,946        | 30,195        | 107        | 1          | 57,892        | 8.6204              |
|                                | <u>1,551</u>                                     | <u>15,516</u> | <u>17,055</u> | <u>30,626</u> | <u>107</u> | <u>1</u>   | <u>64,856</u> |                     |
| <b>หนี้สินทางการเงิน</b>       |  |               |               |               |            |            |               |                     |
| เงินฝาก                        | 1,306  | 32,997        | 15,166        | 3,656         | -          | -          | 53,125        | 4.7452              |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 690  | 343           | 1,150         | 25            | -          | -          | 2,208         | 4.6771              |
| เงินกู้ยืม                     | -  | 2,146         | 3,900         | 2,131         | -          | -          | 8,177         | 4.7321              |
|                                | <u>1,996</u>                                     | <u>35,486</u> | <u>20,216</u> | <u>5,812</u>  | <u>-</u>   | <u>-</u>   | <u>63,510</u> |                     |

## (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย : ล้านบาท)

| รายการ                          | งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548            |               |               |               |              |                | รวม           | อัตราดอกเบี้ย<br>ร้อยละ |
|---------------------------------|--|---------------|---------------|---------------|--------------|----------------|---------------|-------------------------|
|                                 | ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด |               |               |               |              | ไม่มี<br>กำหนด |               |                         |
|                                 | เมื่อทวงถาม                                      | 0 - 3 เดือน   | 3 - 12 เดือน  | 1 - 5 ปี      | เกิน 5 ปี    |                |               |                         |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>      |  |               |               |               |              |                |               |                         |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน  | 82   | 705           | 10            | -             | -            | -              | 797           | 0.0837                  |
| หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน | -  | 2,000         | -             | -             | -            | -              | 2,000         | 3.1875                  |
| เงินลงทุน - สุทธิ               | -  | 5             | 532           | 442           | -            | -              | 979           | 4.2461                  |
| เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้       | 1,904  | 8,534         | 16,311        | 29,804        | 2,016        | 1              | 58,570        | 8.0855                  |
|                                 | <u>1,986</u>                                     | <u>11,244</u> | <u>16,853</u> | <u>30,246</u> | <u>2,016</u> | <u>1</u>       | <u>62,346</u> |                         |
| <b>หนี้สินทางการเงิน</b>        |  |               |               |               |              |                |               |                         |
| เงินฝาก                         | 11   | 20,136        | 7,321         | 5,589         | -            | -              | 33,057        | 2.9308                  |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน  | 1,464  | 2,943         | 1,140         | 770           | -            | -              | 6,317         | 3.8490                  |
| เงินกู้ยืม                      | -  | 10,612        | 1,711         | 5,155         | -            | -              | 17,478        | 4.0418                  |
|                                 | <u>1,475</u>                                     | <u>33,691</u> | <u>10,172</u> | <u>11,514</u> | <u>-</u>     | <u>-</u>       | <u>56,852</u> |                         |

(หน่วย : ล้านบาท)

| รายการ                          | งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ ณ วันที่ 30 กันยายน 2549 |               |               |               |            |                | รวม           | อัตราดอกเบี้ย<br>ร้อยละ |
|---------------------------------|---|---------------|---------------|---------------|------------|----------------|---------------|-------------------------|
|                                 | ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด  |               |               |               |            | ไม่มี<br>กำหนด |               |                         |
|                                 | เมื่อทวงถาม                                       | 0 - 3 เดือน   | 3 - 12 เดือน  | 1 - 5 ปี      | เกิน 5 ปี  |                |               |                         |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>      |   |               |               |               |            |                |               |                         |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน  | -   | 400           | -             | -             | -          | -              | 400           | 4.4000                  |
| หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน | -   | 4,100         | -             | -             | -          | -              | 4,100         | 4.9680                  |
| เงินลงทุน - สุทธิ               | -   | 276           | 99            | 429           | -          | -              | 804           | 4.9218                  |
| เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้       | 928   | 8,431         | 14,711        | 27,767        | 107        | -              | 51,944        | 6.8140                  |
|                                 | <u>928</u>  | <u>13,207</u> | <u>14,810</u> | <u>28,196</u> | <u>107</u> | <u>-</u>       | <u>57,248</u> |                         |
| <b>หนี้สินทางการเงิน</b>        |   |               |               |               |            |                |               |                         |
| เงินฝาก                         | 1,306   | 32,997        | 15,166        | 3,656         | -          | -              | 53,125        | 4.7452                  |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน  | 623   | 10            | 745           | 25            | -          | -              | 1,403         | 3.9237                  |
| เงินกู้ยืม                      | -   | -             | 3,380         | 2,131         | -          | -              | 5,511         | 4.2361                  |
|                                 | <u>1,929</u>                                      | <u>33,007</u> | <u>19,291</u> | <u>5,812</u>  | <u>-</u>   | <u>-</u>       | <u>60,039</u> |                         |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย : ล้านบาท)

| รายการ                          | งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 |               |               |               |              |                |               | อัตราดอกเบี้ย<br>ร้อยละ |
|---------------------------------|---|---------------|---------------|---------------|--------------|----------------|---------------|-------------------------|
|                                 | ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด  |               |               |               |              | ไม่มี<br>กำหนด | รวม           |                         |
|                                 | เมื่อทวงถาม                                       | 0 - 3 เดือน   | 3 - 12 เดือน  | 1 - 5 ปี      | เกิน 5 ปี    |                |               |                         |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>      |   |               |               |               |              |                |               |                         |
| หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน | -   | 2,000         | -             | -             | -            | -              | 2,000         | 3.1875                  |
| เงินลงทุน - สุทธิ               | -   | 4             | 422           | 440           | -            | -              | 866           | 4.2382                  |
| เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้       | 1,825   | 7,469         | 13,941        | 27,190        | 2,016        | -              | 52,441        | 6.4028                  |
|                                 | <u>1,825</u>                                      | <u>9,473</u>  | <u>14,363</u> | <u>27,630</u> | <u>2,016</u> | <u>-</u>       | <u>55,307</u> |                         |
| <b>หนี้สินทางการเงิน</b>        |   |               |               |               |              |                |               |                         |
| เงินฝาก                         | 11  | 20,136        | 7,321         | 5,589         | -            | -              | 33,057        | 2.9308                  |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน  | 2,814   | 1,800         | 800           | 770           | -            | -              | 6,184         | 3.6548                  |
| เงินกู้ยืม                      | -   | 9,998         | -             | 5,131         | -            | -              | 15,129        | 3.9523                  |
|                                 | <u>2,825</u>                                      | <u>31,934</u> | <u>8,121</u>  | <u>11,490</u> | <u>-</u>     | <u>-</u>       | <u>54,370</u> |                         |

### 3.23.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบดุล ณ วันที่ 30 กันยายน 2549 มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

| รายการ  | งบการเงินรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2549 |               |               |               |              |                |                            | รวม           |
|---|---------------------------------------|---------------|---------------|---------------|--------------|----------------|----------------------------|---------------|
|   | เมื่อทวงถาม                           | 0 - 3 เดือน   | 3 - 12 เดือน  | 1 - 5 ปี      | เกิน 5 ปี    | ไม่มี<br>กำหนด | หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ |               |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>                      |                                       |               |               |               |              |                |                            |               |
| เงินสด  | 266                                   | -             | -             | -             | -            | -              | -                          | 266           |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                  | 1,834                                 | 1,510         | 10            | -             | -            | -              | -                          | 3,354         |
| หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน                 | -                                     | 4,100         | -             | -             | -            | -              | -                          | 4,100         |
| เงินลงทุน - สุทธิ                               | 798                                   | 278           | 149           | 626           | -            | 2,214          | -                          | 4,065         |
| ลูกหนี้สำนักหักบัญชี                            | -                                     | 478           | -             | -             | -            | -              | -                          | 478           |
| เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้                       | 1,271                                 | 11,063        | 17,794        | 34,161        | 1,826        | -              | 2,855                      | 68,970        |
|   | <u>4,169</u>                          | <u>17,429</u> | <u>17,953</u> | <u>34,787</u> | <u>1,826</u> | <u>2,214</u>   | <u>2,855</u>               | <u>81,233</u> |
| <b>หนี้สินทางการเงิน</b>                        |                                       |               |               |               |              |                |                            |               |
| เงินฝาก   | 4,403                                 | 32,997        | 15,166        | 3,656         | -            | -              | -                          | 56,222        |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                  | 738                                   | 343           | 1,150         | 25            | -            | -              | -                          | 2,256         |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม                       | 322                                   | -             | -             | -             | -            | -              | -                          | 322           |
| เงินกู้ยืม                                      | -                                     | 2,146         | 3,900         | 2,131         | -            | 13             | -                          | 8,190         |
| เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี                           | -                                     | 264           | -             | -             | -            | -              | -                          | 264           |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | 98                                    | 1,254         | -             | -             | -            | -              | -                          | 1,352         |
|   | <u>5,561</u>                          | <u>37,004</u> | <u>20,216</u> | <u>5,812</u>  | <u>-</u>     | <u>13</u>      | <u>-</u>                   | <u>68,606</u> |
| <b>รายการนอกงบดุล</b>                           |                                       |               |               |               |              |                |                            |               |
| การรับอวัลต์เงินและการค้าประกัน                 |                                       |               |               |               |              |                |                            |               |
| การกู้ยืม                                       | 200                                   | 483           | 54            | -             | -            | -              | -                          | 737           |
| ภาระผูกพันอื่น                                  | -                                     | 15            | 1,009         | 3,750         | -            | 126            | -                          | 4,900         |

## (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548

| รายการ  | เมื่อทวงถาม  | 0 - 3 เดือน   | 3 - 12 เดือน  | 1 - 5 ปี      | เกิน 5 ปี    | ไม่มีกำหนด   | หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ | รวม           |
|---|--------------|---------------|---------------|---------------|--------------|--------------|----------------------------|---------------|
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>                      |              |               |               |               |              |              |                            |               |
| เงินสด  | 204          | -             | -             | -             | -            | -            | -                          | 204           |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                  | 790          | 705           | 10            | -             | -            | -            | -                          | 1,505         |
| หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน                  | -            | 2,000         | -             | -             | -            | -            | -                          | 2,000         |
| เงินลงทุน - สุทธิ                               | 3,002        | 5             | 532           | 445           | 209          | 1,012        | -                          | 5,205         |
| ลูกหนี้สำนักหักบัญชี                            | -            | 61            | -             | -             | -            | -            | -                          | 61            |
| เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้                       | 2,147        | 9,811         | 17,354        | 31,049        | 2,302        | -            | 2,675                      | 65,338        |
|   | <u>6,143</u> | <u>12,582</u> | <u>17,896</u> | <u>31,494</u> | <u>2,511</u> | <u>1,012</u> | <u>2,675</u>               | <u>74,313</u> |
| <b>หนี้สินทางการเงิน</b>                        |              |               |               |               |              |              |                            |               |
| เงินฝาก   | 1,405        | 20,136        | 7,321         | 5,589         | -            | -            | -                          | 34,451        |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                  | 1,562        | 2,943         | 1,140         | 770           | -            | -            | -                          | 6,415         |
| หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม                         | 247          | -             | -             | -             | -            | -            | -                          | 247           |
| เงินกู้ยืม                                      | -            | 10,612        | 1,711         | 5,155         | -            | 13           | -                          | 17,491        |
| เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี                           | -            | 566           | -             | -             | -            | -            | -                          | 566           |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | 576          | 771           | -             | -             | -            | -            | -                          | 1,347         |
|   | <u>3,790</u> | <u>35,028</u> | <u>10,172</u> | <u>11,514</u> | <u>-</u>     | <u>13</u>    | <u>-</u>                   | <u>60,517</u> |
| <b>รายการนอกงบดุล</b>                           |              |               |               |               |              |              |                            |               |
| การรับอวัลด์เงินและการค้าประกัน                 |              |               |               |               |              |              |                            |               |
| การกู้ยืม                                       | 200          | 311           | 50            | -             | -            | -            | -                          | 561           |
| ภาระผูกพันอื่น                                  | -            | -             | 215           | 4,751         | -            | 119          | -                          | 5,085         |

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ ณ วันที่ 30 กันยายน 2549

| รายการ  | เมื่อทวงถาม  | 0 - 3 เดือน   | 3 - 12 เดือน  | 1 - 5 ปี      | เกิน 5 ปี    | ไม่มีกำหนด   | หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้* | รวม           |
|---|--------------|---------------|---------------|---------------|--------------|--------------|-----------------------------|---------------|
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>                        |              |               |               |               |              |              |                             |               |
| เงินสด  | 264          | -             | -             | -             | -            | -            | -                           | 264           |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                    | 944          | 400           | -             | -             | -            | -            | -                           | 1,344         |
| หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน                    | -            | 4,100         | -             | -             | -            | -            | -                           | 4,100         |
| เงินลงทุน - สุทธิ                                 | 798          | 276           | 99            | 621           | -            | 5,868        | -                           | 7,662         |
| เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้                         | 1,228        | 8,812         | 15,559        | 32,170        | 1,826        | -            | 2,375                       | 61,970        |
|   | <u>3,234</u> | <u>13,588</u> | <u>15,658</u> | <u>32,791</u> | <u>1,826</u> | <u>5,868</u> | <u>2,375</u>                | <u>75,340</u> |
| <b>* หนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ ธปท.</b> |              |               |               |               |              |              |                             |               |
| <b>หนี้สินทางการเงิน</b>                          |              |               |               |               |              |              |                             |               |
| เงินฝาก   | 4,540        | 32,997        | 15,166        | 3,656         | -            | -            | -                           | 56,359        |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                    | 655          | 10            | 745           | 25            | -            | -            | -                           | 1,435         |
| หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม                           | 322          | -             | -             | -             | -            | -            | -                           | 322           |
| เงินกู้ยืม  | -            | -             | 3,380         | 2,131         | -            | 13           | -                           | 5,524         |
|   | <u>5,517</u> | <u>33,007</u> | <u>19,291</u> | <u>5,812</u>  | <u>-</u>     | <u>13</u>    | <u>-</u>                    | <u>63,640</u> |
| <b>รายการนอกงบดุล</b>                             |              |               |               |               |              |              |                             |               |
| การรับอวัลด์เงินและการค้าประกัน                   |              |               |               |               |              |              |                             |               |
| การกู้ยืม   | 200          | 483           | 54            | -             | -            | -            | -                           | 737           |
| ภาระผูกพันอื่น                                    | -            | 15            | 1,009         | 3,750         | -            | 126          | -                           | 4,900         |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548

| รายการ  | เมื่อทวงถาม  | 0 - 3 เดือน   | 3 - 12 เดือน  | 1 - 5 ปี      | เกิน 5 ปี    | ไม่มีกำหนด   | หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้* | รวม           |
|---|--------------|---------------|---------------|---------------|--------------|--------------|-----------------------------|---------------|
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>                        |              |               |               |               |              |              |                             |               |
| เงินสด  | 202          | -             | -             | -             | -            | -            | -                           | 202           |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                    | 490          | -             | -             | -             | -            | -            | -                           | 490           |
| หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน                    | -            | 2,000         | -             | -             | -            | -            | -                           | 2,000         |
| เงินลงทุน - สุทธิ                                 | 3,002        | 4             | 422           | 440           | 209          | 4,351        | -                           | 8,428         |
| เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้                         | 2,110        | 7,482         | 14,974        | 28,780        | 2,302        | -            | 2,229                       | 57,877        |
|   | <u>5,804</u> | <u>9,486</u>  | <u>15,396</u> | <u>29,220</u> | <u>2,511</u> | <u>4,351</u> | <u>2,229</u>                | <u>68,997</u> |
| <b>* หนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ ธปท.</b> |              |               |               |               |              |              |                             |               |
| <b>หนี้สินทางการเงิน</b>                          |              |               |               |               |              |              |                             |               |
| เงินฝาก   | 1,565        | 20,136        | 7,321         | 5,589         | -            | -            | -                           | 34,611        |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                    | 2,861        | 1,800         | 800           | 770           | -            | -            | -                           | 6,231         |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม                         | 247          | -             | -             | -             | -            | -            | -                           | 247           |
| เงินกู้ยืม  | -            | 9,998         | -             | 5,131         | -            | 13           | -                           | 15,142        |
|   | <u>4,673</u> | <u>31,934</u> | <u>8,121</u>  | <u>11,490</u> | <u>-</u>     | <u>13</u>    | <u>-</u>                    | <u>56,231</u> |
| <b>รายการนอกงบดุล</b>                             |              |               |               |               |              |              |                             |               |
| การรับอวัลด์เงินและการค้ำประกัน                   |              |               |               |               |              |              |                             |               |
| การกู้ยืม   | 200          | 311           | 50            | -             | -            | -            | -                           | 561           |
| ภาระผูกพันอื่น                                    | -            | -             | 215           | 4,751         | -            | 119          | -                           | 5,085         |

### 3.23.4 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2549 ธนาคารฯ ไม่มีเครื่องมือทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่มีสาระสำคัญ ยกเว้นเงินฝากธนาคารจำนวน 22 ล้านดอลลาร์ฮ่องกง (เทียบเท่า 106 ล้านบาท) และเงินลงทุนในบริษัทย่อยจำนวน 21 ล้านดอลลาร์ฮ่องกง (เทียบเท่า 102 ล้านบาท)

### 3.23.5 มูลค่ายุติธรรม

ณ วันที่ 30 กันยายน 2549 ราคาตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินของธนาคารฯ ไม่แตกต่างไปจากราคายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ

มูลค่ายุติธรรมของรายการนอกงบดุลไม่สามารถคำนวณได้อย่างเหมาะสมจึงไม่มีการเปิดเผย

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

#### 4. เหตุการณ์ที่สำคัญในระหว่างงวดและข้อมูลอื่น

##### 4.1 การดำเนินงานเพื่อจัดตั้งธนาคารพาณิชย์

ธนาคารฯ ได้รับความเห็นชอบจากกระทรวงการคลังให้จัดตั้งธนาคารพาณิชย์เมื่อวันที่ 22 ตุลาคม 2547 และได้รับหนังสือจากธนาคารแห่งประเทศไทยลงวันที่ 29 มิถุนายน 2548 แจ้งว่าได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังลงวันที่ 23 มิถุนายน 2548 ให้ประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์ในนาม “ธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)” (“ธนาคารฯ”) ซึ่งอนุญาตให้ธนาคารฯ ประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ และ ประกอบธุรกิจเป็นธนาคารรับอนุญาตเพื่อประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศ ทั้งนี้ให้ธนาคารฯ ปฏิบัติตามหนังสือธนาคารแห่งประเทศไทย และเงื่อนไขแนบใบอนุญาตดังกล่าวซึ่งมีสาระสำคัญที่เกี่ยวข้องกับการกำหนดให้คืนใบอนุญาตประกอบธุรกิจเงินทุนของบริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทเงินทุน ไทยเพิ่มทรัพย์ จำกัด (บริษัทย่อย) ให้แก่กระทรวงการคลัง และการดำรงเงินกองทุนขั้นที่ 1 ไม่ต่ำกว่า 5,000 ล้านบาท ณ วันที่เปิดดำเนินการ

ธนาคารฯ และ บริษัทเงินทุน ไทยเพิ่มทรัพย์ จำกัด (บริษัทย่อย) ได้ดำเนินการส่งคืนใบอนุญาตประกอบธุรกิจเงินทุนแก่กระทรวงการคลังแล้ว โดยการคืนใบอนุญาตมีผลตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2548

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

##### 4.2 การปรับโครงสร้างการถือหุ้น

- ก) เมื่อวันที่ 27 ตุลาคม 2548 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารฯ ครั้งที่ 7/2548 ได้มีมติอนุมัติในหลักการของแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นให้อยู่ในรูปแบบของบริษัท โฮลดิ้ง (Holding Company Restructuring Plan) โดยมอบอำนาจให้คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น และกำหนดการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น และเมื่อวันที่ 4 พฤศจิกายน 2548 ที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบครั้งที่ 11/2548 ได้มีมติดังนี้



(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

- อนุมัติแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น โดยจะมีการจัดตั้งบริษัทซึ่งมีสถานะเป็นบริษัทมหาชนที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ขึ้นเพื่อเป็นบริษัทโฮลดิ้ง และเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทีเอสโก้แทนธนาคารฯ โดยบริษัทโฮลดิ้ง จะเข้าถือหุ้นทั้งหมดในธนาคารฯและบริษัทย่อยอื่นๆตามสัดส่วนที่ธนาคารฯถืออยู่เดิม ส่งผลให้ธนาคารฯไม่ถือหุ้นของบริษัทย่อยใดๆในกลุ่ม ทั้งนี้ บริษัทโฮลดิ้ง จะทำข้อเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของธนาคารฯโดยแลกเปลี่ยนกับหลักทรัพย์ที่ออกใหม่ของบริษัทดังกล่าว ภายหลังจากทำข้อเสนอซื้อเป็นผลสำเร็จ หุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิของบริษัทโฮลดิ้งจะเข้าเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย แทนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิของธนาคารฯ ซึ่งจะถูกเพิกถอนออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในเวลาเดียวกัน
  - กำหนดการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2548 ในวันที่ 14 ธันวาคม 2548 เพื่อพิจารณาอนุมัติแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น การขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย และแผนการนำหุ้นของบริษัทโฮลดิ้ง เข้าเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
  - กำหนดการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 2/2548 ในวันที่ 14 ธันวาคม 2548 เพื่อพิจารณาอนุมัติแผนการขอเพิกถอนหุ้นของธนาคารฯจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น
- ข) เมื่อวันที่ 14 พฤศจิกายน 2548 ธนาคารฯได้ยื่นคำขอปรับโครงสร้างการถือหุ้นอย่างเป็นทางการต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ภายหลังจากที่ธนาคารฯได้เข้าทำการปรึกษาในเบื้องต้นกับธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ความเห็นชอบในการจัดตั้งบริษัท ทีเอสโก้รีพอร์ตเรชั่น จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทโฮลดิ้ง สำหรับความเห็นชอบในการปรับโครงสร้างยังอยู่ระหว่างการพิจารณาเพื่อนำเสนอกระทรวงการคลัง
- ค) เมื่อวันที่ 21 พฤศจิกายน 2548 ธนาคารฯได้รับความเห็นชอบในเบื้องต้นเกี่ยวกับการปรับโครงสร้างการถือหุ้นในรูปแบบบริษัทโฮลดิ้งจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ง) เมื่อวันที่ 14 ธันวาคม 2548 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2548 ของธนาคารฯ ได้มีมติอนุมัติการปรับโครงสร้างการถือหุ้น การจัดตั้งบริษัท ทิสโก้คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) เพื่อเป็นบริษัทโฮลดิ้ง การขายเงินลงทุนในบริษัทย่อยให้แก่บริษัทโฮลดิ้ง และการนำหุ้นของบริษัท ทิสโก้คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) เข้าเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

เมื่อวันที่ 14 ธันวาคม 2548 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 2/2548 ของธนาคารฯ ได้มีมติอนุมัติการเพิกถอนหุ้นของธนาคารฯ ออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นที่กำหนดให้นำหุ้นของบริษัท ทิสโก้คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) เข้าจดทะเบียนแทนหุ้นของธนาคารฯ และเนื่องจากมติดังกล่าวยังไม่เป็นไปตามเกณฑ์การเพิกถอนหุ้นโดยสมัครใจ จึงให้ธนาคารฯ ดำเนินการเพิกถอนหุ้นตามเกณฑ์ข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยว่าด้วยการเพิกถอนหลักทรัพย์จดทะเบียน ภายหลังจากที่บริษัท ทิสโก้คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) ได้เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเรียบร้อยแล้ว

จ) เมื่อวันที่ 3 มกราคม 2549 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2549 ของบริษัท ทิสโก้คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) (บริษัทโฮลดิ้ง) ได้มีมติดังนี้

- อนุมัติการปรับโครงสร้างการถือหุ้นในรูปแบบบริษัทโฮลดิ้ง เพื่อดำเนินการตามที่กล่าวในข้อ ก)
- อนุมัติการรับโอนหุ้นในบริษัทย่อยจากธนาคารฯ และบริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด ตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นโดยมอบอำนาจให้คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้ดำเนินการในการรับโอนและกำหนดเงื่อนไขเพื่อให้การรับโอนหุ้นสำเร็จลุล่วง
- อนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียน การออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิของบริษัท ทิสโก้คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) ดังนี้
  - เพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 18,000 บาท (หุ้นสามัญ 1,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 18 บาท) เป็น 16,565,883,840 บาท (หุ้นสามัญ 730,674,000 หุ้นและหุ้นบุริมสิทธิ 189,652,880 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 18 บาท) โดยการออกหุ้นใหม่เป็นหุ้นสามัญจำนวน 730,673,000 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 189,652,880 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 18 บาท
  - จัดสรรหุ้นเพิ่มทุนให้กับผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ ซึ่งได้นำหุ้นของธนาคารฯ มาชำระเป็นค่าหุ้น ในอัตราส่วน 1:1 (ในราคาหุ้นละ 18 บาท)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

- ออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิของบริษัทจำนวนไม่เกิน 4,727,250 หน่วย ในราคาใช้สิทธิหน่วยละ 21.88 บาท โดยมีเงื่อนไขการใช้สิทธิตามที่กำหนด และมีวันครบกำหนดอายุใบสำคัญแสดงสิทธิในวันที่ 30 สิงหาคม 2552 ใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวจะถูกจัดสรรเพื่อแลกเปลี่ยนกับใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิของธนาคารฯ ของผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิที่ได้รับการจัดสรรจากธนาคารฯ ในปี 2547

ทั้งนี้บริษัท ทิสโก้คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) ได้ดำเนินการจดทะเบียนเพิ่มทุนจดทะเบียนดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 3 มีนาคม 2549 เพื่อรองรับการแลกเปลี่ยนหุ้นและใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิดังกล่าวกับผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ ในอนาคต

- อนุมัติการลดทุนจดทะเบียน โดยการลดทุนเริ่มแรกจำนวน 18,000 บาท หรือ 1,000 หุ้น เพื่อไม่ให้เกิดการถือหุ้นไขว้ ภายหลังจากปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มทิสโก้แล้วเสร็จ
- อนุมัติการนำหุ้นของบริษัท ทิสโก้คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) เข้าเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย แทนหุ้นของธนาคารฯ ตามขั้นตอนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มทิสโก้

ด) เมื่อวันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2549 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้พิจารณาและเสนอเรื่องการยื่นคำขอปรับโครงสร้างการถือหุ้นเพื่อขออนุมัติต่อกระทรวงการคลัง

#### 4.3 เงินปันผลจ่าย

|                       | อนุมัติโดย   | เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น |            | จำนวน         | เงินปันผลจ่าย<br>ในเดือน |
|-----------------------|--|----------------------|------------|---------------|--------------------------|
|                       |  | หุ้นบุริมสิทธิ       | หุ้นสามัญ  | เงินปันผลจ่าย |                          |
|                       |  | บาทต่อหุ้น           | บาทต่อหุ้น | ล้านบาท       |                          |
| เงินปันผลประจำปี 2548 | ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น<br>ประจำปี 2548 เมื่อวันที่<br>26 เมษายน 2548 | 2.30                 | 1.30       | 1,120         | พฤษภาคม 2548             |
| เงินปันผลประจำปี 2549 | ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น<br>ประจำปี 2549 เมื่อวันที่<br>28 เมษายน 2549 | 3.00                 | 2.00       | 1,635         | พฤษภาคม 2549             |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

#### 4.4 กำไรต่อหุ้น

ในระหว่างปี 2548 ธนาคารฯได้เปลี่ยนวิธีการคำนวณกำไรต่อหุ้นเพื่อให้สอดคล้องกับวิธีการตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศฉบับที่ 33 (ฉบับปรับปรุง ค.ศ. 2004) เรื่องกำไรต่อหุ้น ซึ่งระบุให้รวมจำนวนหุ้นสามัญที่อาจต้องออกให้สำหรับตราสารที่มีเงื่อนไขในการถูกบังคับแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญในการคำนวณกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

ทั้งนี้เพื่อประโยชน์ในการแสดงข้อมูลเพื่อเปรียบเทียบ ธนาคารฯได้คำนวณกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานและกำไรต่อหุ้นปรับลดสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2548 ใหม่ตามวิธีการคำนวณดังกล่าวข้างต้น

การคำนวณกำไรต่อหุ้นปรับลดได้แสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.19

#### 4.5 รายการธุรกิจกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

นอกจากรายการระหว่างบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.20 ธนาคารฯมีรายการระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทย่อย ดังนี้

ในระหว่างงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2548 :

ธนาคารฯได้ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียนจากบริษัทย่อยแห่งหนึ่งโดยทำรายการผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเป็นจำนวนเงิน 1,156 ล้านบาท บริษัทย่อยดังกล่าวบันทึกกำไรจากรายการขายเงินลงทุนดังกล่าวเป็นจำนวนเงิน 28 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2548 ธนาคารฯได้เข้าทำสัญญาจะซื้อจะขายกับบริษัทย่อยแห่งหนึ่ง เพื่อขายอาคารชุดสำนักงานมูลค่าตามบัญชีจำนวน 39 ล้านบาทให้แก่บริษัทย่อยในราคา 43 ล้านบาท (ราคาตลาด) โดยมีเงื่อนไขว่าบริษัทย่อยจะชำระราคาดังกล่าวเต็มจำนวนในวันที่ 1 พฤศจิกายน 2548 และเมื่อธนาคารฯโอนกรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินดังกล่าวให้แก่บริษัทย่อย

ทั้งนี้ กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากรายการระหว่างธนาคารฯและบริษัทย่อยตามที่กล่าวข้างต้น ได้ถูกตัดออกจากงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคารฯตามวิธีส่วนได้เสียแล้ว

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

#### 4.6 การลดทุนของบริษัทย่อย

โดยมติพิเศษของที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 2/2548 ของบริษัท 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 อยู่ในระหว่างการดำเนินการจดทะเบียนการลดทุนกับกระทรวงพาณิชย์

#### 4.7 การเพิ่มทุนของบริษัทย่อย

โดยมติพิเศษของที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2549 เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2549 ของบริษัท ไฮเวย์ จำกัด ได้อนุมัติให้เพิ่มทุนของบริษัท จาก 100 ล้านบาท เป็น 500 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 4,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท เป็นหุ้นชนิดต้องลงเงินจนเต็มมูลค่า และมอบหมายให้คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้พิจารณากำหนดระยะเวลา และจำนวนหุ้นเพิ่มทุนในแต่ละคราวตามความเหมาะสมของธุรกิจในอนาคต

### 5. เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบการเงิน

เมื่อวันที่ 11 ตุลาคม 2549 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ฉบับที่ 26/2549 เรื่อง มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 44 เรื่อง งบการเงินรวมและการบัญชีสำหรับเงินลงทุนในบริษัทย่อย (แก้ไขเพิ่มเติมครั้งที่ 1) โดยให้แก้ไขการบันทึกบัญชีเงินลงทุนในบริษัทย่อย กิจการที่มีอำนาจควบคุมร่วม และบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะกิจการจากวิธีส่วนได้เสียมาเป็นวิธีราคาทุน โดยกิจการที่ไม่ประสงค์จะใช้วิธีราคาทุนในปี 2549 ก็ให้ใช้วิธีส่วนได้เสียตามเดิมจนถึงสิ้นปี 2549 และให้ใช้วิธีราคาทุนเริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2550

ประกาศสภาวิชาชีพบัญชีฉบับดังกล่าวได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาและมีผลบังคับใช้ในวันที่ 30 ตุลาคม 2549

### 6. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารฯ เมื่อวันที่ 2 พฤศจิกายน 2549