

บริษัท ทีเอส โกล์ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
รายงาน และ งบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554

รายงานการสอบทานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวมสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 ของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยและได้สอบทานงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการรายงานต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานการสอบทานงบการเงิน ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติตามสอบทานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างพอประมาณว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดโดยส่วนใหญ่ใช้วิธีการสอบถามบุคลากรของกิจการและการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลทางการเงิน จึงให้ความเชื่อมั่นน้อยกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป เนื่องจากข้าพเจ้าไม่ได้ทำการตรวจสอบงบการเงินได้แต่เพียงสอบทาน ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงไม่ได้เสนอรายงานการสอบบัญชีแต่เสนอเพียงรายงานการสอบทานเท่านั้น

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่างบการเงินดังกล่าวไม่ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปจากการสอบทานของข้าพเจ้า

งบการเงินรวมของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ได้ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอื่นในสำนักงานเดียวกันกับข้าพเจ้า ซึ่งได้ตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไปและเสนอรายงานไว้อย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 4 กุมภาพันธ์ 2554 งบแสดงฐานะการเงินรวม และงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ที่แสดงเปรียบเทียบเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินที่ผู้สอบบัญชีท่านดังกล่าวได้ตรวจสอบและเสนอรายงานไว้แล้ว

งบกำไรขาดทุนรวมสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวมสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553 ของบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) สำหรับงวดสิ้นสุดวันเดียวกันที่แสดงเปรียบเทียบไว้ ณ ที่นี้ เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลที่ได้สอบทานโดยผู้สอบบัญชีท่านอื่นดังกล่าวข้างต้น ซึ่งได้แสดงรายงานไว้ตามรายงานลงวันที่ 11 พฤศจิกายน 2553 ว่าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่างบการเงินดังกล่าวไม่ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป จากการสอบทานของผู้สอบบัญชีดังกล่าวตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.3 ตั้งแต่ไตรมาสที่หนึ่งของปีปัจจุบันบริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและมาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีเพื่อจัดทำและนำเสนองบการเงินระหว่างกาลนี้

รัตนา จาละ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ: 1 พฤศจิกายน 2554

บริษัท ทีเอสทีไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน 2554 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2553 (ตรวจสอบแล้ว)	30 กันยายน 2554 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2553 (ตรวจสอบแล้ว)
สินทรัพย์				
เงินสด	980,219	903,306	50	50
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	5.1 18,749,194	12,545,403	809,041	393,554
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	5.2 11,852	12,800	-	-
เงินลงทุน - สุทธิ	5.3, 5.7 4,481,573	6,481,004	-	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ	5.4 -	-	15,020,918	14,879,285
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	5.5, 5.7			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		199,713,669	164,980,877	883,000
ดอกเบี้ยค้างรับ		175,721	133,879	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		199,889,390	165,114,756	883,000
หัก: รายได้รอตัดบัญชี		(17,975,296)	(15,248,648)	-
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	5.6	(4,616,208)	(4,162,022)	-
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้		(3)	(3)	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิ		177,297,883	145,704,083	883,000
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ		27,544	21,397	-
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	5.8	1,116	76,999	335,420
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ		1,422,968	1,389,875	381,617
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ		196,784	243,719	68,085
สินทรัพย์ภายในเงินได้รอตัดบัญชี	5.22	1,381,066	1,242,503	187,697
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า - สุทธิ		1,067,725	1,292,529	-
เงินปันผลค้างรับ	5.26	-	-	1,589,242
สินทรัพย์อื่น	5.9	1,244,611	1,493,931	109,311
รวมสินทรัพย์		206,862,535	171,407,549	17,795,139

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
 ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน 2554 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2553 (ตรวจสอบแล้ว)	30 กันยายน 2554 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2553 (ตรวจสอบแล้ว)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
หนี้สิน				
เงินรับฝาก	37,913,952	48,533,223	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	12,501,508	10,842,765	-	-
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	462,015	532,448	-	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ 5.2	142,793	9,363	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม 5.10	134,290,208	90,776,223	2,450,971	3,345,075
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	199,341	-	47,641	-
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี 5.22	44,361	156,347	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	783,562	1,610,686	-	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1,159,849	462,130	12,334	8,654
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	351,872	942,103	14,481	108,574
หนี้สินอื่น 5.11	3,527,625	2,685,034	760,886	499,716
รวมหนี้สิน	191,377,086	156,550,322	3,286,313	3,962,019

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน 2554 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2553 (ตรวจสอบแล้ว)	30 กันยายน 2554 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2553 (ตรวจสอบแล้ว)
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น				
ทุนจดทะเบียน	6.3			
หุ้นบุริมสิทธิ 372,287,914 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท (31 ธันวาคม 2553: 555,548,180 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	3,722,879	5,555,482	3,722,879	5,555,482
หุ้นสามัญ 727,912,086 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท (31 ธันวาคม 2553: 544,651,820 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	7,279,121	5,446,518	7,279,121	5,446,518
	<u>11,002,000</u>	<u>11,002,000</u>	<u>11,002,000</u>	<u>11,002,000</u>
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
หุ้นบุริมสิทธิ 33,858 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท (31 ธันวาคม 2553: 35,358 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	339	354	339	354
หุ้นสามัญ 727,878,228 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท (31 ธันวาคม 2553: 727,876,728 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	7,278,782	7,278,767	7,278,782	7,278,767
	<u>7,279,121</u>	<u>7,279,121</u>	<u>7,279,121</u>	<u>7,279,121</u>
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น				
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ	-	-	298	311
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	-	-	6,012,817	6,012,804
	-	-	<u>6,013,115</u>	<u>6,013,115</u>
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	845,243	1,049,546	-	-
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว-สำรองตามกฎหมาย	212,600	212,600	212,600	212,600
ยังไม่ได้จัดสรร	7,061,865	6,235,417	1,003,990	1,768,927
รวมส่วนของบริษัทฯ	<u>15,398,829</u>	<u>14,776,684</u>	<u>14,508,826</u>	<u>15,273,763</u>
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	86,620	80,543	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	<u>15,485,449</u>	<u>14,857,227</u>	<u>14,508,826</u>	<u>15,273,763</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	<u>206,862,535</u>	<u>171,407,549</u>	<u>17,795,139</u>	<u>19,235,782</u>
	-	-	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล
(ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ)

นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล
(กรรมการ)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ทีเอสไอพีแชนเซียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2554	2553	2554	2553	
รายได้ดอกเบี้ย	5.14	3,311,804	2,407,549	13,425	9,722
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5.15	-1,570,389	-654,148	-27,616	-14,623
รายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ		1,741,415	1,753,401	(14,191)	(4,901)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		782,970	805,435	-	-
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		-54,825	-51,835	(2,588)	(1,979)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ	5.16	728,145	753,600	(2,588)	(1,979)
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	5.17	44,793	5,704	-	-
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	5.18	(5,983)	138,287	-	(5,333)
รายได้เงินปันผลรับ		25,149	22,756	669,790	-
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องจากเงินให้สินเชื่อ		54,959	47,655	-	-
รายได้ค่าส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ		198,721	64,963	-	-
รายได้การบริหารงานสนับสนุน	5.26	-	-	343,277	334,420
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	5.20,5.26	46,572	76,460	15,250	43,875
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		2,833,771	2,862,826	1,011,538	366,082
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		635,431	721,701	142,373	168,622
ค่าตอบแทนกรรมการ		3,350	2,604	3,110	2,604
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		190,366	170,072	70,432	56,433
ค่าภาษีอากร		58,427	41,643	3	1,970
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจอื่น ๆ	5.21	180,395	151,962	27,048	24,717
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		1,257,789	1,156,237	242,966	254,346
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	5.19	301,788	604,482	-	-
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		1,274,194	1,102,107	768,572	111,736
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	5.22	370,429	368,047	24,336	64,066
กำไรสำหรับงวด		903,765	734,060	744,236	47,670

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	5.23			
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงาน ในต่างประเทศ	551	(3,224)	-	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	(163,096)	179,892	-	-
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	(23,545)	-	(5,405)	-
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	71,746	5,689	-	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	5.22, 5.24	34,468	(45,184)	1,621
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิ		(79,876)	137,173	(3,784)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด		823,889	871,233	740,452
การแบ่งปันกำไร				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	5.25	898,926	730,633	744,236
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		4,839	3,427	
		903,765	734,060	
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ		825,842	865,775	740,452
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		(1,953)	5,458	
		823,889	871,233	47,670
กำไรสำหรับงวดต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ	5.25			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน		1.23	1.00	1.02
				0.07

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2554	2553	2554	2553	
รายได้ดอกเบี้ย	5.14	9,034,207	6,906,047	41,574	30,682
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5.15	-3,585,808	-1,810,402	-65,908	-44,583
รายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ		5,448,399	5,095,645	(24,334)	(13,901)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		2,342,313	2,141,016	-	-
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		-162,556	-161,125	(7,594)	(5,879)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ	5.16	2,179,757	1,979,891	(7,594)	(5,879)
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	5.17	25,817	15,183	-	-
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	5.18	63,962	190,581	(22)	(5,357)
รายได้เงินปันผลรับ		83,249	80,584	671,995	1,470
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องจากเงินให้สินเชื่อ		173,099	140,525	-	-
รายได้ค่าส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ		414,810	170,276	-	-
รายได้การบริหารงานสนับสนุน	5.26	-	-	1,086,014	1,032,945
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	5.20, 5.26	116,754	284,537	46,816	78,642
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		8,505,847	7,957,222	1,772,875	1,087,920
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		2,154,815	2,157,071	501,159	543,168
ค่าตอบแทนกรรมการ		9,791	6,784	9,071	6,784
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		556,291	511,993	201,329	165,942
ค่าภาษีอากร		171,632	113,644	1,446	3,364
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจอื่น ๆ	5.21	437,578	194,897	-	-
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		3,838,643	3,429,938	792,035	787,930
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	5.19	981,481	1,340,076	-	-
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		3,685,723	3,187,208	980,840	299,990
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	5.22	1,081,437	969,528	76,485	104,088
กำไรสำหรับงวด		2,604,286	2,217,680	904,355	195,902

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	5.23			
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงาน ในต่างประเทศ	1,525	(5,075)	-	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	(376,969)	389,759	-	-
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	(23,545)	-	(5,405)	-
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	79,479	17,533	-	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	94,694	(111,119)	1,621	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิ	(224,816)	291,098	(3,784)	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	2,379,470	2,508,778	900,571	195,902
การแบ่งปันกำไร				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	5.25	2,590,721	2,205,784	904,355
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		13,565	11,896	
		2,604,286	2,217,680	
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ		2,369,936	2,490,622	900,571
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		9,534	18,156	
		2,379,470	2,508,778	
กำไรสำหรับงวดต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ	5.25			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน		3.56	3.03	1.24
				0.27

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบกระแสเงินสด
 สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	3,685,723	3,187,208	980,840	299,990
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้				
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	276,259	258,176	111,714	79,317
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	1,521,547	1,603,850	-	-
(โอนกลับ) ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของเงินลงทุน	(5,123)	8,348	22	5,357
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย	152	98	-	-
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(60,628)	(187,431)	-	-
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากปริวรรตเงินตราต่างประเทศ				
และตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	(30,152)	(445)	-	-
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(7,694)	(39,493)	(23)	(26,686)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์	279	682	-	-
ขาดทุน (กำไร) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากหลักทรัพย์เพื่อค้า	12,448	(7,505)	-	-
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(55,085)	(189,240)	-	-
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	17,204	-	2,585	-
รายได้ค้างรับอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	14,062	(49,784)	6,145	(93,755)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	629,496	897,152	263,293	336,782
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(5,448,399)	(5,095,645)	24,335	13,901
รายได้เงินปันผล	(83,249)	(80,584)	(671,995)	(1,470)
เงินสดรับดอกเบี้ย	8,800,393	6,826,632	41,175	30,669
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(2,769,457)	(1,399,962)	(62,228)	-42,599
เงินสดรับเงินปันผล	83,249	80,584	2,261,238	625,165
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(1,777,468)	(1,522,970)	(176,910)	-158,272
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน				
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	4,803,557	4,289,671	2,780,191	1,068,399
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(6,029,012)	5,534,311	(415,487)	243,938
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	-	-	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(33,884,959)	(28,518,068)	398,000	19,000
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	226,236	(645,513)	-	-
ทรัพย์สินรอการขาย	923,080	1,503,746	-	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(36,496)	(71,543)	(10,261)	(50,698)
สินทรัพย์อื่น	253,372	459,068	3,352	(42,605)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	(10,619,271)	1,662,787	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,659,865	1,094,391	-	(210,000)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(70,433)	257,298	-	-
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	310,285	135,580	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(827,125)	488,502	-	-
หนี้สินอื่น	(40,843)	92,510	(2,122)	6,121
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(43,331,744)	(13,717,260)	2,753,673	1,034,155
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	(1,928,836)	(3,043,577)	-	(1)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	3,607,966	6,552,569	-	-
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(157,631)	(170,574)	(80,328)	(74,051)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	9,383	74,976	150	59,941
เงินสดจ่ายซื้อบริษัทย่อย	1.2	(1)	(141,655)	-
เงินสดรับจากการลงทุนของบริษัทย่อย	-	-	-	500,000
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	1,530,882	3,413,393	(221,833)	485,889
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินกู้ยืม	43,513,986	13,154,905	(894,104)	(617,565)
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะยาว	-	1,000,000	-	-
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ระยะยาว	-	(3,000,000)	-	-
เงินปันผลจ่าย	(1,637,736)	(902,479)	(1,637,736)	(902,479)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	41,876,250	10,252,426	(2,531,840)	(1,520,044)
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน	1,525	(5,075)	-	-
เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	76,913	(56,516)	-	-
เงินสด ณ วันต้นงวด	903,306	826,526	50	50
เงินสด ณ วันปลายงวด	980,219	770,010	50	50
	-	-	-	-

ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสด

แปลงสภาพหุ้นบริษัทย่อยเป็นหุ้นสามัญ	28	12,324	28	12,323
ออกหลักทรัพย์เพื่อแลกเปลี่ยนหุ้นสามัญของธนาคารทีเอสไอได้ตามแผน				
การปรับโครงสร้างการถือหุ้นภายใต้การควบคุมเดียวกัน	-	14,008	-	14,008
รับโอนทรัพย์สินรอกการขายจากลูกหนี้เพื่อชำระหนี้	3,382	-	-	-
โอนเปลี่ยนประเภทอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนเป็นที่ดิน				
อาคาร อุปกรณ์	5.8	84,841	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม											
	ส่วนของบริษัทฯ											
	องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น											
	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น											
	ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุน		ผลต่างจากการแปลงค่า		รายการปรับปรุงจากการรวมกิจการ		รวม		ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		รวม	
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุน	เงินลงทุนเพื่อขาย	การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	งบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	การถือหุ้นภายใต้การควบคุมเดียวกัน	รวมองค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	กำไรสะสม	ส่วนของบริษัทฯ	ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	รวม	ส่วนของผู้ถือหุ้น	
หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ						สำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร				
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552	6,986	7,261,744	(37,793)	(10,743)	86,441	672,295	710,200	119,800	4,342,447	12,441,177	77,539	12,518,716
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	-	-	-	-	(902,479)	(902,479)	-	-	(902,479)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	283,899	6,014	(5,075)	-	284,838	-	2,205,784	2,490,622	18,156	2,508,778
หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	(6,556)	6,556	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รายการปรับปรุงจากการรวมกิจการตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นภายใต้การควบคุมเดียวกัน	-	9,555	-	-	-	4,453	4,453	-	-	14,008	(14,008)	-
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อยลดลง	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,530)	(1,530)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2553	430	7,277,855	246,106	(4,729)	81,366	676,748	999,491	119,800	5,645,752	14,043,328	80,157	14,123,485
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	354	7,278,767	292,656	(3,211)	80,835	679,266	1,049,546	212,600	6,235,417	14,776,684	80,543	14,857,227
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงาน (หมายเหตุ 2)	-	-	-	-	-	-	-	-	(110,039)	(110,039)	(1,053)	(111,092)
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,637,752)	(1,637,752)	-	(1,637,752)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	(265,494)	59,666	1,525	-	(204,303)	-	2,574,239	2,369,936	9,534	2,379,470
หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	(15)	15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อยลดลง	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,404)	(2,404)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2554	339	7,278,782	27,162	56,455	82,360	679,266	845,243	212,600	7,061,865	15,398,829	86,620	15,485,449

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการเงินนี้

บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553

1. หลักเกณฑ์ในการจัดทำและแสดงรายการในงบการเงินและนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

1.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

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

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมจากงบการเงินประจำปีที่น่าเสนอครั้งล่าสุด ดังนั้น งบการเงินระหว่างกาลจึงเน้นการให้ข้อมูลเกี่ยวกับกิจกรรม เหตุการณ์และสถานการณ์ใหม่ๆ เพื่อไม่ให้ข้อมูลที่นำเสนอซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่ได้รายงานไปแล้ว ผู้ใช้งบการเงินควรใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้ควบคู่ไปกับงบการเงินประจำปีล่าสุด

งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยดังกล่าว

1.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

งบการเงินรวมระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นโดยใช้หลักเกณฑ์เดียวกับงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และในระหว่างงวดได้มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างเกี่ยวกับบริษัทย่อย ดังนี้

ก) ในเดือนกุมภาพันธ์ 2554 บริษัทฯ ได้ลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด จำนวน 49,997 หุ้น ในราคาหุ้นละ 100 บาท เป็นจำนวนเงิน 5 ล้านบาท บริษัทฯ ถือหุ้นในบริษัทดังกล่าวในอัตราร้อยละ 99.99 บริษัทดังกล่าวได้จดทะเบียนจัดตั้งกับกระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2554

ข) ในเดือนมีนาคม 2554 บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยได้ลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ทิสโก้ จำกัด จำนวน 9,997 หุ้น ในราคาหุ้นละ 100 บาท เป็นจำนวนเงิน 1 ล้านบาท บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด ถือหุ้นในบริษัทดังกล่าวในอัตราร้อยละ 99.97 บริษัทดังกล่าวได้จดทะเบียนจัดตั้งกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 18 มีนาคม 2554

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

- ค) ในเดือนมิถุนายน 2554 บริษัทฯ ได้ซื้อบริษัท ทิสโก้ลิคซิ่ง จำกัดจากธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2554 ของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2554 เป็นผลให้บริษัทฯ ถือหุ้นในบริษัทดังกล่าวในอัตราร้อยละ 99.99 ประกอบด้วยหุ้นสามัญจำนวน 999,965 หุ้น ในราคาหุ้นละ 136.66 บาท เป็นจำนวนเงิน 137 ล้านบาท

1.3 การปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีใหม่ในระหว่างงวด

ตั้งแต่ไตรมาสที่หนึ่งของปีปัจจุบัน บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและมาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีดังนี้

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2552)	การนำเสนองบการเงิน
ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2552)	สินค้าคงเหลือ
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2552)	งบกระแสเงินสด
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2552)	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี และ ข้อผิดพลาด
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2552)	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2552)	สัญญาก่อสร้าง
ฉบับที่ 12	ภาษีเงินได้
ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2552)	ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2552)	สัญญาเช่า
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2552)	รายได้
ฉบับที่ 19	ผลประโยชน์ของพนักงาน
ฉบับที่ 23 (ปรับปรุง 2552)	ต้นทุนการกู้ยืม
ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2552)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
ฉบับที่ 26	การบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน
ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2552)	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2552)	เงินลงทุนในบริษัทร่วม
ฉบับที่ 29	การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง
ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2552)	ส่วนได้เสียในการร่วมค้า
ฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2552)	กำไรต่อหุ้น
ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2552)	งบการเงินระหว่างกาล
ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2552)	การด้อยค่าของสินทรัพย์
ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2552)	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น
ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2552)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
ฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2552)	อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- ฉบับที่ 2 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
- ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2552) การรวมธุรกิจ
- ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2552) สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก
- ฉบับที่ 6 การสำรวจและประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- ฉบับที่ 15 ตัญญาการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์

การตีความมาตรฐานการบัญชี

- ฉบับที่ 21 ภาษีเงินได้ - การได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ที่ไม่ได้คิดค่าเสื่อมราคา
ที่ต่ำกว่าใหม่
- ฉบับที่ 25 ภาษีเงินได้ - การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือของ
ผู้ถือหุ้น
- ฉบับที่ 31 รายได้ - รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการโฆษณา

มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินข้างต้นไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการสำหรับงวดปัจจุบัน ทั้งนี้ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีที่สำคัญได้แสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2

1.4 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ยกเว้นการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังต่อไปนี้เนื่องจากการนำมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและมาตรฐานการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติ

ผลประโยชน์พนักงาน

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน (โครงการสมทบเงิน)

บริษัทฯ และบริษัทย่อยและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย เงินที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน (โครงการผลประโยชน์)

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งบริษัทฯ และบริษัทย่อยถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน ซึ่งการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวเป็นไปตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งหลักการประมาณการดังกล่าวต้องใช้ข้อสมมติที่หลากหลาย รวมถึงข้อสมมติเกี่ยวกับอัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน อัตราการมรณะ และอัตราเงินเฟ้อ

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial gains and losses) สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ในการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน เป็นครั้งแรก บริษัทฯ และบริษัทย่อยเลือกรับรู้หนี้สินในช่วงการเปลี่ยนแปลงที่มากกว่าหนี้สินที่รับรู้ ณ วันเดียวกันตามนโยบายการบัญชีเดิม โดยบันทึกปรับกับกำไรสะสม ณ วันต้นงวดของงวดปัจจุบัน

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยบันทึกมูลค่าเริ่มแรกของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนในราคาทุนซึ่งรวมต้นทุนการทำรายการ หลังจากนั้น บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะบันทึกอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า

ค่าเสื่อมราคาของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนคำนวณจากราคาทุนโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 20 ปี ค่าเสื่อมราคาของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้ผลต่างระหว่างจำนวนเงินที่ได้รับสุทธิจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ในกำไรหรือขาดทุนในงวดที่ตัดรายการอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนออกจากบัญชี

2. ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเนื่องจากการนำมาตรฐานการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติ
- ไตรมาสหนึ่งของปีปัจจุบัน บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้เปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีที่สำคัญตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.3 และ 1.4 เนื่องจากบริษัทฯ และบริษัทย่อยนำมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและมาตรฐานการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 ผลประโยชน์ของพนักงาน

มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้กำหนดให้กิจการรับรู้ผลประโยชน์ที่ให้กับพนักงานเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อกิจการได้รับบริการจ้างงานจากพนักงานแล้ว โดยเฉพาะอย่างยิ่งกิจการจะต้องประเมินและบันทึกหนี้สินเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงานเนื่องจากเกษียณอายุ โดยใช้การคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งเดิมบริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้ผลประโยชน์ที่ให้กับพนักงานดังกล่าวเมื่อเกิดรายการ

บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้เปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวตั้งแต่ต้นปีปัจจุบันและรับรู้หนี้สินในช่วงที่เปลี่ยนแปลงโดยบันทึกปรับกับกำไรสะสม ณ วันต้นงวดของงวดปัจจุบัน ส่งผลให้กำไรสะสมยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2554 ในงบการเงินรวมลดลง 111 ล้านบาท (สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน 159 ล้านบาท สุทธิจากภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกี่ยวข้อง 48 ล้านบาท) และในงบการเงินเฉพาะกิจการลดลง 28 ล้านบาท (สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน 40 ล้านบาท สุทธิจากภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกี่ยวข้อง 12 ล้านบาท) ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวได้แสดงไว้ในหัวข้อ “ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงาน” ในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นแล้ว

นอกจากนี้ การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวทำให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีกำไรสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 ลดลงเป็นจำนวน 6 ล้านบาท (0.008 บาทต่อหุ้น) และ 17 ล้านบาท (0.024 บาทต่อหุ้น) ตามลำดับ (เฉพาะของบริษัทฯ: กำไรลดลงเป็นจำนวน 1 ล้านบาท (0.002 บาทต่อหุ้น) และ 3 ล้านบาท (0.004 บาทต่อหุ้น) ตามลำดับ)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 40 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยบันทึกมูลค่าเริ่มแรกของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนในราคาทุนซึ่งรวมต้นทุนการทำรายการ จำนวนเงินของรายการปรับปรุงที่มีผลกระทบต่อการแสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 มีดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2553	
	งบการเงินเฉพาะ	
	งบการเงินรวม	กิจการ
งบแสดงฐานะการเงิน		
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนเพิ่มขึ้น	76,999	357,401
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ลดลง	(76,999)	(357,401)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3. มาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ออกในระหว่างงวดแต่ยังไม่มีผลบังคับใช้

ในระหว่างงวดปัจจุบัน สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกมาตรฐานการบัญชีใหม่ตามที่ระบุข้างล่างนี้ มาตรฐานการบัญชีดังกล่าวมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556

การตีความมาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 10 ความช่วยเหลือจากรัฐบาล - กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน

4. ข้อมูลทั่วไป

4.1 ข้อมูลบริษัทฯ

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

บริษัทฯมีที่อยู่ตามที่จดทะเบียนอยู่ที่ 48/49 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 21 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร

4.2 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือถูกควบคุมโดยบริษัทฯ ไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับบริษัทฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ

บริษัทฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างบริษัทฯและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันนั้นซึ่งเทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่มีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันให้แก่พนักงานระดับชั้นบริหารตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป และไม่มีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทที่บริษัทฯหรือกรรมการหรือพนักงานระดับชั้นบริหารของบริษัทฯถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของบริษัทนั้นๆ ยกเว้นเงินให้กู้ยืมระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกันและเงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงาน ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5.26

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารไม่มีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันแก่บริษัทที่มีกรรมการร่วมกันกับบริษัทย่อยแห่งนั้น ในกรณีที่ไม่มีทรัพย์สินเป็นประกันหนี้หรือมีมูลค่าหลักประกันไม่เพียงพอซึ่งจำเป็นต้องขออนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย

บริษัทฯ และบริษัทย่อยไม่มีเงินลงทุนในกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีลักษณะความสัมพันธ์โดยการมีผู้บริหารของบริษัทฯ และบริษัทย่อยเป็นผู้ถือหุ้นและ/หรือเป็นกรรมการผู้มีอำนาจ

5. ข้อมูลเพิ่มเติม

5.1 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ที่มีภาระค้ำประกัน	งบการเงินรวม ณ วันที่		ประเภทของการวางเป็นประกัน
	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553	
เงินฝากธนาคารของบริษัทย่อยในประเทศ	10	10	ค้ำประกันเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร

5.2 ตราสารอนุพันธ์

5.2.1 ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวม ณ วันที่					
	30 กันยายน 2554			31 ธันวาคม 2553		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	-	81,508	3,116,735	11,190	-	180,908
อัตราดอกเบี้ย	7,075	-	3,032,000	1,610	-	300,000
รวม	7,075	81,508	6,148,735	12,800	-	480,908

ทั้งนี้ ตราสารอนุพันธ์ข้างต้นทั้งหมดมีคู่สัญญาเป็นสถาบันการเงิน

5.2.2 ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวม ณ วันที่					
	30 กันยายน 2554			31 ธันวาคม 2553		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	4,237	60,599	4,972,438	-	-	-
อัตราดอกเบี้ย	540	686	375,625	-	9,363	326,491
รวม	4,777	61,285	5,348,063	-	9,363	326,491

ทั้งนี้ ตราสารอนุพันธ์ข้างต้นทั้งหมดมีคู่สัญญาเป็นสถาบันการเงิน

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

5.3 เงินลงทุน

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวม ณ วันที่	
	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553
หลักทรัพย์เพื่อค้า - มูลค่ายุติธรรม		
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	3,752	3,752
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	16,748	29,195
รวมหลักทรัพย์เพื่อค้า	20,500	32,947
หลักทรัพย์เพื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,079,373	1,419,765
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	831,460	841,460
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	195,917	196,430
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	809,401	872,709
หลักทรัพย์อื่น - หน่วยลงทุน	30,133	40,133
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	107,301	476,545
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,460)	(1,460)
รวมหลักทรัพย์เพื่อขาย	3,052,125	3,845,582
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	87,975
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	2	2
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	886,363	1,906,753
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(21,467)	(23,256)
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	864,898	1,971,474
เงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	608,263	698,548
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(64,213)	(67,547)
รวมเงินลงทุนทั่วไป	544,050	631,001
รวมเงินลงทุนสุทธิ	4,481,573	6,481,004

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

5.3.1 เงินลงทุนที่มีภาระผูกพัน

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทเงินลงทุน	งบการเงินรวม		ภาระผูกพัน
	ณ วันที่		
	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553	
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล	2	2	ค่าประกันการใช้ไฟฟ้า
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล	501	-	หลักประกันการใช้จ่ายได้คู่ การหักบัญชี

5.3.2 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	ณ วันที่ 30 กันยายน 2554		
	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ค่าเพื่อ การปรับมูลค่า เงินลงทุน ⁽¹⁾
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	7,060	-	7,060

⁽¹⁾ ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุนคำนวณจากมูลค่าของเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553		
	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ค่าเพื่อ การปรับมูลค่า เงินลงทุน ⁽¹⁾
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	7,060	-	7,060

⁽¹⁾ ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุนคำนวณจากมูลค่าของเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

5.3.3 เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป
ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของนิติบุคคลนั้น

(หน่วย: พันบาท)

ชื่อหลักทรัพย์	งบการเงินรวม ณ วันที่					
	30 กันยายน 2554			31 ธันวาคม 2553		
	มูลค่าสุทธิตาม บัญชีของ เงินลงทุน	จำนวน เงินลงทุนที่ ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วน เงินลงทุน (ร้อยละ)	มูลค่าสุทธิตาม บัญชีของ เงินลงทุน	จำนวน เงินลงทุนที่ ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วน เงินลงทุน (ร้อยละ)
กลุ่มประกันภัย:						
บริษัท แอ็กซ่าประกันภัย จำกัด (มหาชน)	53,169	-	10	53,169	-	10
กลุ่มการบริการ:						
TISCO Securities Hong Kong Limited (อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)	47,127	-	100	49,315	-	100
บริษัท จีพีเอส (ไทยแลนด์) จำกัด	814	300	10	814	300	10
บริษัท เคไลน์ (ประเทศไทย) จำกัด	37,335	-	10	37,335	-	10
กลุ่มการให้เช่าทรัพย์สินและเช่าซื้อ:						
บริษัท ทีเอสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	-	-	-	85,998	-	99.99
กลุ่มการพาณิชย์นำเข้าและส่งออก:						
บริษัท สีนไทย เอนเตอร์ไพรส์ จำกัด	4,019	-	10	4,592	-	10
บริษัท พีดีที แอล เทรคคิง จำกัด	8,703	-	10	9,270	-	10
บริษัท วัฒนาอินเตอร์เทรด จำกัด	5,382	-	10	3,957	-	10
กลุ่มอสังหาริมทรัพย์:						
บริษัท พรอสเพอริตี้ อินคัสเตรียล เอสเตท จำกัด	45,095	-	10	45,095	-	10
บริษัท ยูเอ็มไอ พรอพเพอร์ตี้ จำกัด	6,843	-	10	7,454	-	10
กลุ่มอุตสาหกรรม:						
บริษัท สยามอาร์คเซรามิก จำกัด	17,028	-	10	16,588	-	10

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

5.4 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

(หน่วย: ล้านบาท)

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
		ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน		สัดส่วนการถือหุ้น ณ วันที่		เงินลงทุน (วิธีราคาทุน) ณ วันที่		เงินปันผลรับ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด ณ วันที่	
		30	31	30	31	30	31	30	30
		กันยายน	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	กันยายน	กันยายน
		2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553
				(ร้อยละ)	(ร้อยละ)				
บริษัทย่อยที่บริษัทฯ ถือหุ้นโดยตรง									
ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคาร	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.98	99.98	13,294	13,294	670	-
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.99	99.99	1,075	1,075	-	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	จัดการลงทุน	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.99	99.99	110	110	-	-
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	เช่าซื้อ	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นบุริมสิทธิ	99.99	99.99	3	3	-	-
		หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.99	99.99	270	270	-	-
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่น เทคโนโลยี จำกัด	การบริการ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.99	99.99	22	22	-	-
บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	ลีสซิ่ง	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.99	-	137	-	-	-
บริษัท ทิสโก้ โดเกียว ลีสซิ่ง จำกัด	ลีสซิ่ง	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	49.00	49.00	73	73	2	1
บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด (อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)	เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.99	99.99	142	142	-	-
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	การบริการ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.99	-	5	-	-	-
						15,131	14,989	672	1
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า						(110)	(110)		
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ						15,021	14,879		

เมื่อวันที่ 27 มิถุนายน 2554 บริษัทฯ ได้ซื้อหุ้นทั้งหมดของบริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด จากธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6.2

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

5.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

5.5.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวม ณ วันที่	
	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		
เงินให้สินเชื่อ	43,153,018	32,788,168
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	152,773,077	129,188,567
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	3,990,569	3,112,688
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(17,975,296)	(15,248,648)
เงินรับล่วงหน้าสัญญาเช่าทางการเงิน	(202,995)	(108,546)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	181,738,373	149,732,229
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	175,721	133,879
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.		
- รายสินเชื่อ	(640,203)	(682,402)
- รายกลุ่ม	(1,356,798)	(1,128,795)
เงินสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	(2,619,207)	(2,350,825)
	(4,616,208)	(4,162,022)
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(3)	(3)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	177,297,883	145,704,083

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่	
	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		
เงินให้สินเชื่อ	883,000	1,281,000
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	883,000	1,281,000

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

5.5.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้าหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	30 กันยายน 2554			31 ธันวาคม 2553		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	178,621,633	-	178,621,633	149,732,229	-	149,732,229
เงินดอลลาร์สหรัฐ	-	3,116,740	3,116,740	-	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้สุทธิ						
จากรายได้รอดัดบัญชี	178,621,633	3,116,740	181,738,373	149,732,229	-	149,732,229

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	30 กันยายน 2554			31 ธันวาคม 2553		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	883,000	-	883,000	1,281,000	-	1,281,000
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้สุทธิ						
จากรายได้รอดัดบัญชี	883,000	-	883,000	1,281,000	-	1,281,000

5.5.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้นของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

(หน่วย: ล้านบาท)

	30 กันยายน 2554			31 ธันวาคม 2553		
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾
	เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.					
- จัดชั้นปกติ	167,480	153,774	1,069	136,253	122,958	794
- จัดชั้นต่ำกว่าถึงเป็นพิเศษ	7,086	6,967	66	6,692	6,547	59
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	903	894	222	788	768	178
- จัดชั้นสงสัย	207	178	54	267	239	51
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	899	532	316	1,304	789	426
เงินสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ⁽²⁾	-	-	2,619	-	-	2,351
รวม	176,575	162,345	4,346	145,304	131,301	3,859

⁽¹⁾ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้คำนวณจากมูลหนี้หลังหักมูลค่าหลักประกันตามเกณฑ์ในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (ยกเว้นกรณีของลูกค้าหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน ธนาคารทิสโก้ไม่นำมูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้าง)

⁽²⁾ เป็นค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่คำนวณจากค่าเฉลี่ยระยะยาวของความเสี่ยงทางธุรกิจเพื่อรองรับปัจจัยความผันผวนของวงจรกิจกรรม รวมถึงปัจจัยเศรษฐกิจและภาวะความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นกับคุณภาพของสินทรัพย์

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)

	ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ⁽¹⁾		เงินให้สินเชื่ออื่น	
	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553
	จัดชั้นปกติ	0.64	0.60	1
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	0.64	0.60	2	2
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	20.44	20.31	100	100
จัดชั้นสงสัย	20.44	20.31	100	100
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	20.44	20.31	100	100

⁽¹⁾ อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

5.5.4 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 บริษัทย่อยมีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินรวม 138,775 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2553: 117,133 ล้านบาท) ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อสำหรับรถยนต์ เครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบธุรกิจ อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 1 ถึง 7 ปี และส่วนใหญ่คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2554				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่าระยะยาว				
	หนี้ที่ไม่				รวม
ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ก่อให้เกิดรายได้		
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	49,168	101,448	3,356	2,792	156,764
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้*	(7,167)	(9,297)	(92)	(1,230)	(17,786)
เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน	(15)	(187)	(1)	-	(203)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่					
ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	41,986	91,964	3,263	1,562	138,775
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ					(1,392)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิ					137,383

* สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรถค้ำจ่าย

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553					
จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่าระยะยาว					
	หนี้ที่ไม่				รวม
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ก่อให้เกิดรายได้	
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	42,534	84,437	2,318	3,012	132,301
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้*	(6,293)	(7,453)	(56)	(1,258)	(15,060)
เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน	(5)	(103)	-	-	(108)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่					
ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	36,236	76,881	2,262	1,754	117,133
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ					(1,253)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิ					115,880

* สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือค้ำจ่าย

5.5.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ของบริษัทย่อย

(หน่วย: ล้านบาท)

ธนาคารทีสโก้	มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์ รปท. ⁽²⁾		มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์ของ ธนาคารทีสโก้	
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ ⁽¹⁾	2,000	3,618	2,440	3,941

⁽¹⁾ จำนวนจากยอดหนี้เป็นรายบัญชี

⁽²⁾ หักรับรู้รายได้ดอกเบี้ยค้างรับเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน นับจากวันครบกำหนดชำระ

(หน่วย: ล้านบาท)

บริษัทย่อยอื่น	ณ วันที่	
	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ สัญญาเช่าทางการเงิน และลูกหนี้เงินให้กู้ยืมอื่นที่ระงับการรับรู้รายได้	265	294

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

5.5.6 รายได้ดอกเบี้ยรอตคบัญชีซึ่งแสดงเป็นรายการหักจากยอดเงินต้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ของบริษัทย่อย

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม

ณ วันที่

	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553
รายได้ดอกเบี้ยรอตคบัญชี ⁽¹⁾	17,975	15,248

⁽¹⁾ จำนวนดังกล่าวได้รวมรายได้ดอกเบี้ยรอตคบัญชีของสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

5.5.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน

	2554	2553
ลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวด		
จำนวนลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ (ราย)	210	379
ยอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	590	222
ยอดคงเหลือตามบัญชีหลังการปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	590	222
ผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ล้านบาท)	-	-
อายุสัญญาเฉลี่ยของการปรับโครงสร้างหนี้ (ปี)		
ลูกหนี้เช่าซื้อ	4	4
ลูกหนี้สินเชื่อเคหะ	3	3
ลูกหนี้ธุรกิจ	2	-

ข้อมูลสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างมีดังนี้

	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554	2553
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	48	45
จำนวนเงินต้นและดอกเบี้ยที่ได้รับชำระ (ล้านบาท)	509	297

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารมียอดคงค้างของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาแล้วดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่			
	30 กันยายน 2554		31 ธันวาคม 2553	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	จำนวนราย	จำนวนเงิน
ยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว	1,427	1,424	1,289	1,711

5.6 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ / ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

5.6.1 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - จำแนกตามการจัดชั้นของลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2554						
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองเพื่อ การรองรับ ปัจจัยผันผวน ทางธุรกิจ *	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน				
ยอดต้นงวด	934,963	92,619	237,767	88,718	457,130	2,350,825	4,162,022
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด)							
ในระหว่างงวด	263,432	15,152	354,198	492,774	140,896	255,095	1,521,547
โอนจากค่าเผื่อการลดมูลค่า							
ของทรัพย์สินรอการขาย	-	-	-	-	-	13,287	13,287
หนี้สูญตัดบัญชี	(1,851)	(14,071)	(314,350)	(495,188)	(255,188)	-	(1,080,648)
ยอดปลายงวด	1,196,544	93,700	277,615	86,304	342,838	2,619,207	4,616,208

* เป็นค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่คำนวณจากค่าเฉลี่ยระยะยาวของความเสี่ยงทางธุรกิจเพื่อรองรับปัจจัยความผันผวนของวงจรกิจกรรม รวมถึงปัจจัยเศรษฐกิจ และภาวะความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นกับคุณภาพของสินทรัพย์

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553						
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองเพื่อ รองรับปัจจัย ผันผวน ทางธุรกิจ*	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน				
ยอดต้นปี	732,736	97,122	229,552	113,804	524,204	727,847	2,425,265
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด)							
ในระหว่างปี	203,127	13,790	334,714	497,205	125,883	1,411,876	2,586,595
โอนจากค่าเผื่อการลดมูลค่า							
ของทรัพย์สินรอการขาย	-	-	-	-	-	211,125	211,125
หนี้สูญตัดบัญชี	(900)	(18,293)	(326,499)	(522,291)	(192,957)	(23)	(1,060,963)
ยอดปลายปี	934,963	92,619	237,767	88,718	457,130	2,350,825	4,162,022

* เป็นค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่คำนวณจากค่าเฉลี่ยระยะยาวของความเสี่ยงทางธุรกิจเพื่อรองรับปัจจัยความผันผวนของวงจรกิจกรรม รวมถึงปัจจัยเศรษฐกิจ และภาวะความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นกับคุณภาพของสินทรัพย์

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

5.6.2 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - จำแนกตามประเภทการกันเงินสำรอง

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2554			
	กันเงินสำรอง เป็นรายลูกหนี้	กันเงินสำรอง เป็นกลุ่มสินเชื่อ	สำรองเพื่อการ รองรับปัจจัยผันผวน ทางธุรกิจ *	รวม
ยอดต้นงวด	565,586	1,245,611	2,350,825	4,162,022
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด) ในระหว่างงวด	75,603	1,190,849	255,095	1,521,547
โอนจากค่าเผื่อการลดมูลค่าของ				
ทรัพย์สินรอการขาย	-	-	13,287	13,287
หนี้สูญตัดบัญชี	(986)	(1,079,662)	-	(1,080,648)
ยอดปลายงวด	640,203	1,356,798	2,619,207	4,616,208

* เป็นค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่คำนวณจากค่าเฉลี่ยระยะยาวของความเสี่ยงทางธุรกิจเพื่อรองรับปัจจัยความผันผวนของวงธุรกิจ รวมถึงปัจจัยเศรษฐกิจ และภาวะความเสี่ยงต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้นกับคุณภาพของสินทรัพย์

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553			
	กันเงินสำรอง เป็นรายลูกหนี้	กันเงินสำรอง เป็นกลุ่มสินเชื่อ	สำรองเพื่อการ รองรับปัจจัยผันผวน ทางธุรกิจ *	รวม
ยอดต้นปี	520,672	1,176,746	727,847	2,425,265
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด) ในระหว่างปี	84,717	1,090,002	1,411,876	2,586,595
โอนจากค่าเผื่อการลดมูลค่าของ				
ทรัพย์สินรอการขาย	-	-	211,125	211,125
หนี้สูญตัดบัญชี	(39,803)	(1,021,137)	(23)	(1,060,963)
ยอดปลายปี	565,586	1,245,611	2,350,825	4,162,022

* เป็นค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่คำนวณจากค่าเฉลี่ยระยะยาวของความเสี่ยงทางธุรกิจเพื่อรองรับปัจจัยความผันผวนของวงธุรกิจ รวมถึงปัจจัยเศรษฐกิจและภาวะความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นกับคุณภาพของสินทรัพย์

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

5.6.3 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ / ค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ของบริษัทย่อยที่
ประกอบธุรกิจการธนาคาร

(หน่วย: ล้านบาท)

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ/ค่าเพื่อการปรับมูลค่า จากการปรับโครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾	ณ วันที่	
	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553
มูลค่าที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ ธปท.	1,704	1,485
มูลค่าที่ตั้งแล้วโดยธนาคารทีสโก้	4,346	3,859
ส่วนที่เกินกว่าสำรองตามเกณฑ์ของ ธปท.	2,619	2,351

⁽¹⁾ รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน (ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน)

5.6.4 เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่	
	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	2,009	2,359
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	593	655

5.7 การจัดคุณภาพสินทรัพย์

5.7.1 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยที่
ประกอบธุรกิจการธนาคาร

(หน่วย: ล้านบาท)

	ราคาทุน		มูลค่ายุติธรรม		ค่าเผื่อขาดทุนที่บันทึก ในบัญชีแล้ว ⁽¹⁾	
	ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่	
	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553
ตราสารหนี้ - หุ้นกู้ ⁽²⁾	1	1	-	-	1	1
ตราสารทุน - หุ้นสามัญ ⁽³⁾	6	6	-	-	6	6

⁽¹⁾ ค่าเผื่อผลขาดทุนคำนวณจากมูลค่าเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

⁽²⁾ เงินลงทุนในหุ้นกู้คือยสิทธิ์ที่ออกโดยสถาบันการเงินซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศสั่งปิดกิจการเมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2540

⁽³⁾ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือบริษัทที่
รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่ามีความเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องหรือบริษัทที่ผิดนัดชำระค่าดอกเบี้ย

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

5.7.2 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 คุณภาพสินทรัพย์ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารจัดประเภทตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อ ⁽¹⁾		เงินลงทุนในหลักทรัพย์		เงินลงทุนในลูกหนี้				รวม	
					ที่รับโอนมา		ทรัพย์สินรอกการขาย			
	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553
ลูกหนี้ปกติ	180,206	139,279	-	-	-	-	-	-	180,206	139,279
ลูกหนี้ที่กล่าวถึงพิเศษ	7,002	6,611	-	-	-	-	-	-	7,002	6,611
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	903	788	-	-	-	-	-	-	903	788
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	207	267	-	-	-	-	-	-	207	267
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	899	1,304	88	87	21	23	50	61	1,058	1,475
รวม	189,217	148,249	88	87	21	23	50	61	189,376	148,420

⁽¹⁾ ลูกหนี้จัดชั้นข้างต้นรวมเงินลงทุนในตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนของธนาคารพาณิชย์อื่น และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน (ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน)

5.7.3 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่กันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

(หน่วย: ล้านบาท)

	มูลหนี้		มูลหนี้		อัตราร้อยละ		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
	ณ วันที่		หลังหักหลักประกัน ณ วันที่		ที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อ ⁽²⁾		ณ วันที่	
	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ⁽¹⁾								
ลูกหนี้ปกติ	125,249	104,568	125,249	104,568	0.64	0.60	783	610
ลูกหนี้ที่กล่าวถึงพิเศษ	6,660	6,360	6,660	6,360	0.64	0.60	59	55
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	846	747	846	747	20.44	20.31	174	157
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	158	234	158	234	20.44	20.31	34	46
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	295	479	295	479	20.44	20.31	57	94
รวม	133,208	112,388	133,208	112,388			1,107	962

⁽¹⁾ บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร ไม่ได้นำมูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้างในการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

⁽²⁾ อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

5.7.4 ลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจ

การธนาคาร

	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
	2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553
			ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ	-	-	-	-	-	-	-	-
2. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ แต่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	1	1	249	254	145	148	124	127
3. บริษัทจดทะเบียนที่อยู่ระหว่างการฟื้นฟูการดำเนินงาน	-	-	-	-	-	-	-	-
4. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	2	2	138	349	125	269	13	80
5. บริษัทที่รายงานผู้สอบบัญชีระบุว่า มีปัญหาเกี่ยวกับความดำรงอยู่ของกิจการ	3	3	468	506	415	453	53	53
รวม	6	6	855	1,109	685	870	190	260

5.7.5 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ที่อยู่ในประเทศไทย

(หน่วย: ล้านบาท)

	ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในบัญชี	
	ดอกเบี้ยค้างรับ		ที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ กสท.		ณ วันที่	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2554	2553	2554	2553	2554	2553
มูลหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1	1	1	1	1	1

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

5.7.6 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/สัญญาเช่าทางการเงินและลูกหนี้เงินให้กู้ยืมอื่นของบริษัทย่อยอื่นแยกตามอายุลูกหนี้ที่ค้างชำระ โดยนับจากวันที่ที่ครบกำหนดชำระตามสัญญา

(หน่วย: ล้านบาท)

	มูลค่าลูกหนี้		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		มูลค่าลูกหนี้ - สุทธิ	
	ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2554	2553	2554	2553	2554	2553
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	4,457	3,740	105	113	4,352	3,627
ค้างชำระ						
1 เดือน	279	274	24	27	255	247
2 - 3 เดือน	325	334	27	33	298	301
4 - 6 เดือน	137	146	55	60	82	86
7 - 12 เดือน	81	92	32	38	49	54
มากกว่า 12 เดือน	27	37	11	15	16	22
ลูกหนี้ดำเนินคดี	18	19	14	14	4	5
รวม	5,324	4,642	268	300	5,056	4,342

5.8 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
	อาคารชุดสำนักงาน	อาคารชุดสำนักงาน
ราคาทุน:		
31 ธันวาคม 2553	97,699	416,177
โอนไปเป็นอสังหาริมทรัพย์ที่มีไว้ใช้งาน	(84,841)	-
30 กันยายน 2554	12,858	416,177
ค่าเสื่อมราคาสะสม:		
31 ธันวาคม 2553	20,700	58,776
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	1,248	21,981
โอนไปเป็นอสังหาริมทรัพย์ที่มีไว้ใช้งาน	(10,206)	-
30 กันยายน 2554	11,742	80,757
มูลค่าสุทธิตามบัญชี:		
31 ธันวาคม 2553	76,999	357,401
30 กันยายน 2554	1,116	335,420
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		
2553	4,016	21,845
2554	1,248	21,981

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

5.9 สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2554	2553	2554	2553
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	41,976	342,549	-	-
ภาษีมูลค่าเพิ่ม - สุทธิ	395,900	353,181	1,076	1,410
ดอกเบี้ยค้างรับ	21,108	18,370	-	-
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	157,197	171,259	68,688	74,834
ภาษีเงินได้จ่ายล่วงหน้า	15,031	34,690	-	-
เงินมัดจำ	37,048	34,978	4,259	4,075
ลูกหนี้อื่น	297,176	228,758	-	8
สินทรัพย์อื่น ๆ	279,175	310,146	35,288	38,050
รวมสินทรัพย์อื่น	1,244,611	1,493,931	109,311	118,377

5.10 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2554	2553	2554	2553
เงินกู้ยืมในประเทศ				
หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	6,000,000	6,000,000	-	-
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	1,000,000	1,000,000	-	-
ตั๋วแลกเงิน	127,289,174	83,773,847	2,450,971	3,345,075
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	1,034	2,376	-	-
รวม	134,290,208	90,776,223	2,450,971	3,345,075

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

5.10.1 หุ่นกู้ค้อยสิทธิไม่มีประกัน

ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	บริษัท ที่ออกหุ้นกู้	ประเภท หุ้นกู้	จำนวนหน่วย		มูลค่า ที่ตราไว้ (บาท)	ยอดคงเหลือ ในงบการเงินรวม ณ วันที่ (ล้านบาท)		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
			30 กันยายน	31 ธันวาคม		30 กันยายน	31 ธันวาคม		
			2554	2553		2554	2553		
ปี 2552	ธนาคารทีเอสโก้	หุ้นกู้ระยะยาว ค้อยสิทธิและ ไม่มีประกัน	2 ล้าน	2 ล้าน	1,000	2,000	2,000	ปี 2562	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 5.5 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 1 ถึง ปีที่ 3, ร้อยละ 6 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 4 ถึง ปีที่ 7 และร้อยละ 6.5 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปี ที่ 8 ถึงปีที่ 10
ปี 2552	ธนาคารทีเอสโก้	หุ้นกู้ระยะยาว ค้อยสิทธิและ ไม่มีประกัน	2 ล้าน	2 ล้าน	1,000	2,000	2,000	ปี 2562	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 5 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 1 ถึง ปีที่ 3, ร้อยละ 5.5 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 4 ถึง ปีที่ 7 และร้อยละ 6 ต่อ ปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 8 ถึงปีที่ 10
ปี 2553	ธนาคารทีเอสโก้	หุ้นกู้ระยะยาว ค้อยสิทธิและ ไม่มีประกัน	1 ล้าน	1 ล้าน	1,000	1,000	1,000	ปี 2563	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปี ที่ 1 ถึงปีที่ 10
ปี 2553	ธนาคารทีเอสโก้	หุ้นกู้ระยะยาว ค้อยสิทธิและ ไม่มีประกัน	1 ล้าน	1 ล้าน	1,000	1,000	1,000	ปี 2563	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.80 ต่อปี ระยะเวลา ตั้งแต่ปีที่ 1 ถึงปีที่ 10
รวม						6,000	6,000		

5.10.2 หุ่นกู้ไม่ค้อยสิทธิไม่มีประกัน

ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	บริษัท ที่ออกหุ้นกู้	ประเภทหุ้นกู้	จำนวนหน่วย		มูลค่า ที่ตราไว้ (บาท)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ (ล้านบาท)		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
			30 กันยายน	31 ธันวาคม		30 กันยายน	31 ธันวาคม		
			2554	2553		2554	2553		
ปี 2550	ธนาคารทีเอสโก้	หุ้นกู้ระยะยาว ไม่ค้อยสิทธิและ ไม่มีประกัน	1 ล้าน	1 ล้าน	1,000	1,000	1,000	ปี 2555	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 4.04 ต่อปี
รวม						1,000	1,000		

5.10.3 ตัวแลกเงิน

ตัวแลกเงินประกอบด้วยตัวแลกเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยลอยตัวซึ่งทยอยครบกำหนดชำระในปี 2554 ถึงปี 2557 โดยตัวแลกเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่มีอัตราดอกเบี้ยอยู่ในระหว่างอัตราร้อยละ 1.05 ถึงร้อยละ 4.50 ต่อปี

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

5.11 หนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2554	2553	2554	2553
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	328,900	18,615	-	-
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายและภาษีอื่น ๆ ค้างจ่าย	65,266	165,152	7,735	47,571
ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	328,224	373,622	-	-
รายได้รับล่วงหน้า	503,451	235,537	-	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	1,877,345	1,148,128	739,895	436,766
หนี้สินอื่น ๆ	424,439	743,980	13,256	15,379
รวมหนี้สินอื่น	3,527,625	2,685,034	760,886	499,716

5.12 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

5.12.1 วัตถุประสงค์ในการบริหารทุนของกลุ่มบริษัทคือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมาย เงินสดสภาพคล่อง และอื่น ๆ ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยหรือหน่วยงานกำกับดูแลอื่นที่เกี่ยวข้อง

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

สำหรับเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 นั้น ธนาคารทิสโก้ได้มีการจัดสรรเงินสำรองส่วนเกินจากการจัดชั้นเพื่อเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุน โดยเงินสำรองส่วนนี้ทั้งหมดจะถูกจัดสรรตามสัดส่วนเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ของ ธปท.

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

เงินกองทุนที่ดำรงไว้ตามกฎหมายของธนาคารทีสโก้มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 1</u>		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	7,281,522	7,281,522
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	130,451	130,451
เงินสำรองตามกฎหมาย	714,600	614,900
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	4,691,630	3,196,596
หัก: สินทรัพย์ภายใต้รอดักบัญชี	(1,078,013)	(960,966)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	11,740,190	10,262,503
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 2</u>		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว	5,870,095	5,131,251
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	791,194	552,695
บวก: เงินสำรองส่วนเกินตามวิธี IRB	151,503	280,332
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	6,812,792	5,964,278
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	18,552,982	16,226,781

ณ วันที่

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	30 กันยายน 2554		31 ธันวาคม 2553	
	ธนาคารทีสโก้	กฎหมายกำหนด	ธนาคารทีสโก้	กฎหมายกำหนด
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	9.88% ⁽¹⁾	4.25%	11.29% ⁽¹⁾	4.25%
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	14.00% ⁽²⁾	8.50%	15.23% ⁽²⁾	8.50%

⁽¹⁾ ก่อนพิจารณาเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ (Capital Floor)

⁽²⁾ หลังพิจารณาเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ (Capital Floor)

5.12.3 เพื่อให้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.6/2553 เรื่องหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม ลงวันที่ 18 มิถุนายน 2553 บริษัทฯ ได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 ไว้ใน Website ของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2554 แล้ว

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

5.13 ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่	
	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553
ยอดคงเหลือต้นงวด	439,655	(16,602)
มูลค่าเงินลงทุนเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างงวด	(376,969)	456,257
	62,686	439,655
หัก: ผลกระทบของสินทรัพย์/หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี	(35,524)	(146,999)
ยอดคงเหลือปลายงวด	27,162	292,656

5.14 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2554	2553	2554	2553
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	178,961	47,855	369,512	132,784
เงินลงทุนในตราสารหนี้	54,232	96,067	182,172	356,533
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	923,437	437,256	2,319,969	1,122,405
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	2,155,174	1,826,371	6,162,554	5,294,325
รวมรายได้ดอกเบี้ย	3,311,804	2,407,549	9,034,207	6,906,047

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2554	2553	2554	2553
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,173	640	12,104	3,060
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	10,252	9,082	29,470	27,622
รวมรายได้ดอกเบี้ย	13,425	9,722	41,574	30,682

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

5.15 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2554	2553	2554	2553
เงินรับฝาก	238,378	209,440	581,779	627,720
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	90,008	57,033	220,727	143,879
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	37,480	65,390	124,005	201,950
ตราสารหนี้ที่ออก				
- หุ้นกู้ค้ำยสิทธิ์	77,633	65,157	230,367	175,836
- หุ้นกู้ไม่ค้ำยสิทธิ์	10,183	10,560	30,217	74,977
เงินกู้ยืม	1,116,707	246,568	2,398,713	586,040
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,570,389	654,148	3,585,808	1,810,402

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2554	2553	2554	2553
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	34	-	189
เงินกู้ยืม	27,616	14,589	65,908	44,394
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	27,616	14,623	65,908	44,583

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

5.16 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2554	2553	2554	2553
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	9,538	3,830	18,480	7,979
- การบริการการประกันภัย	288,174	174,991	839,960	540,377
- ค่านายหน้าค้าหลักทรัพย์	190,492	212,769	545,959	478,065
- การจัดการกองทุน	138,318	197,849	414,036	438,597
- การให้บริการที่ปรึกษาทางการเงิน	7,750	4,250	25,916	162,026
- อื่น ๆ	148,698	211,746	497,962	513,972
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	782,970	805,435	2,342,313	2,141,016
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ				
- ค่าบริการข้อมูล	(19,554)	(18,521)	(49,500)	(50,689)
- อื่น ๆ	(35,271)	(33,314)	(113,056)	(110,436)
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(54,825)	(51,835)	(162,556)	(161,125)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ	728,145	753,600	2,179,757	1,979,891

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2554	2553	2554	2553
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	-	-	-	-
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ				
- อื่น ๆ	(2,588)	(1,979)	(7,594)	(5,879)
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(2,588)	(1,979)	(7,594)	(5,879)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ	(2,588)	(1,979)	(7,594)	(5,879)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

5.17 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2554	2553	2554	2553
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ				
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	9,036	1,772	22,495	294
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	40,616	(263)	7,657	151
- ตราสารหนี้	2,833	2,731	8,124	7,248
- ตราสารทุน	(7,688)	1,464	(12,448)	7,505
- อื่น ๆ	(4)	-	(11)	(15)
รวม	44,793	5,704	25,817	15,183

5.18 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2554	2553	2554	2553
กำไร (ขาดทุน) จากการขาย				
- เงินลงทุนเพื่อขาย	(61)	126,020	55,500	154,641
- ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	31	(122)	157	(427)
- เงินลงทุนทั่วไป	(9,904)	7,051	4,971	33,217
รวม	(9,934)	132,949	60,628	187,431
โอนกลับขาดทุนจากการด้อยค่า				
- เงินลงทุนทั่วไป	3,951	5,338	3,334	3,150
รวม	3,951	5,338	3,334	3,150
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	(5,983)	138,287	63,962	190,581

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2554	2553	2554	2553
ขาดทุนจากการด้อยค่า				
- เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	(5,333)	(22)	(5,357)
ขาดทุนสุทธิจากเงินลงทุน	-	(5,333)	(22)	(5,357)

5.19 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2554	2553	2554	2553
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	11,000	-	15,000
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(7,841)	5,830	(1,789)	11,498
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	309,629	587,652	983,270	1,313,578
รวมทั้งสิ้น	301,788	604,482	981,481	1,340,076

5.20 รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ

รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2554	2553	2554	2553
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	17,635	21,984	55,085	189,240
รายได้จากการให้เช่า	14,294	332	14,683	1,550
อื่น ๆ	14,643	54,144	46,986	93,747
รวม	46,572	76,460	116,754	284,537

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2554	2553	2554	2553
รายได้จากการให้เช่า	14,978	17,030	45,855	51,458
อื่น ๆ	272	26,845	961	27,184
รวม	15,250	43,875	46,816	78,642

5.21 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2554	2553	2554	2553
ค่าใช้จ่ายในการจัดส่งเอกสาร	12,137	10,161	36,887	32,497
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์ตัดจำหน่าย	31,893	23,725	83,430	69,424
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับลูกหนี้ค้ำประกันคดี	32,177	34,392	97,970	105,181
ค่าใช้จ่ายในการเดินทางและขนส่ง	25,598	20,185	71,918	59,839
อื่น ๆ	78,590	63,499	218,331	178,608
รวม	180,395	151,962	508,536	445,549

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2554	2553	2554	2553
ค่าใช้จ่ายในการจัดส่งเอกสาร	15	15	288	193
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์ตัดจำหน่าย	15,388	11,307	42,530	32,659
ค่าใช้จ่ายในการเดินทางและขนส่ง	1,594	1,758	4,572	4,496
อื่น ๆ	10,051	11,637	31,640	31,324
รวม	27,048	24,717	79,030	68,672

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

5.22 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของบริษัทฯและบริษัทย่อยสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือน		สำหรับงวดเก้าเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน
	2554	2553	2554	2553
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้คำนวณจากกำไรสุทธิทางภาษี				
สำหรับงวด	389,414	453,793	1,187,912	1,226,751
บวก (หัก): ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากความแตกต่างชั่วคราว (Temporary Difference)				
เพิ่มขึ้นสุทธิ	(18,985)	(85,746)	(108,288)	(255,527)
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของปีก่อน	-	-	1,813	(1,696)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	<u>370,429</u>	<u>368,047</u>	<u>1,081,437</u>	<u>969,528</u>

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือน		สำหรับงวดเก้าเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน
	2554	2553	2554	2553
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้คำนวณจากกำไรสุทธิทางภาษี				
สำหรับงวด	26,572	30,923	82,692	111,188
บวก (หัก): ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากความแตกต่างชั่วคราว (Temporary Difference)				
ลดลง (เพิ่มขึ้น) สุทธิ	(2,236)	33,143	(6,315)	(7,184)
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของปีก่อน	-	-	108	84
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	<u>24,336</u>	<u>64,066</u>	<u>76,485</u>	<u>104,088</u>

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดจากรายการที่บันทึกโดยตรงไปในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในระหว่างงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือน		สำหรับงวดเก้าเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน
	2554	2553	2554	2553
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าเงินลงทุนลดลง (เพิ่มขึ้น)	48,928	(43,477)	111,475	(105,859)
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(21,524)	(1,707)	(23,845)	(5,260)
กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลัก				
คณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการ				
ผลประโยชน์ของพนักงาน	7,064	-	7,064	-
ภาษีเงินได้ที่บันทึกโดยตรงในกำไรขาดทุน				
เบ็ดเสร็จอื่น	34,468	(45,184)	94,694	(111,119)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือน		สำหรับงวดเก้าเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน
	2554	2553	2554	2553
กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลัก				
คณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการ				
ผลประโยชน์ของพนักงาน	1,621	-	1,621	-
ภาษีเงินได้ที่บันทึกโดยตรงในกำไรขาดทุน				
เบ็ดเสร็จอื่น	1,621	-	1,621	-

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตรากำไรที่ใช้สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือน		สำหรับงวดเก้าเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน
	2554	2553	2554	2553
กำไรทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	1,274,194	1,102,107	3,685,723	3,187,208
ภาษีเงินได้คำนวณในอัตราร้อยละ 25 และร้อยละ 30	544,822	333,748	1,278,219	948,764
ผลกระทบทางภาษีของรายได้สุทธิที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมาเสียภาษีและค่าใช้จ่ายสุทธิที่ไม่สามารถใช้เป็นค่าใช้จ่ายทางภาษีได้	(173,510)	31,733	(197,033)	26,609
การใช้ประโยชน์จากผลขาดทุนทางภาษียกมา	-	(3,175)	-	(3,175)
ผลกระทบของอัตรากำไรที่ใช้บันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(883)	5,746	(1,562)	(974)
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของปีก่อน	-	(5)	1,813	(1,696)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	370,429	368,047	1,081,437	969,528

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือน		สำหรับงวดเก้าเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน
	2554	2553	2554	2553
กำไรทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	768,572	111,736	980,840	299,990
ภาษีเงินได้คำนวณในอัตราร้อยละ 25 และร้อยละ 30	192,143	27,934	245,210	74,997
ผลกระทบทางภาษีของรายได้สุทธิที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมาเสียภาษีและค่าใช้จ่ายสุทธิที่ไม่สามารถใช้เป็นค่าใช้จ่ายทางภาษีได้	(167,434)	30,386	(167,781)	29,980
ผลกระทบของอัตรากำไรที่ใช้บันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(373)	5,746	(1,052)	(974)
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของปีก่อน	-	-	108	85
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	24,336	64,066	76,485	104,088

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีและหนี้สินภายใต้การตัดบัญชี
มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่		ส่วนเปลี่ยนแปลงใน สินทรัพย์/หนี้สินภายใต้ ที่แสดงในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 กันยายน 2554	30 กันยายน 2553
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	860,834	790,476	70,358	359,585
ค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	74,027	74,806	(779)	5,694
ค่าเพื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	89,474	97,923	(8,449)	(63,308)
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	191,561	194,903	(3,342)	(5,265)
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์	43,812	39,194	4,618	5,468
การบันทึกสัญญาเช่าการเงิน	10,948	13,910	(2,962)	(2,702)
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(3,411)	(6,133)	-	-
กำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจาก				
ตราสารอนุพันธ์	(2,443)	(147)	(2,296)	(45)
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(27,231)	-	-	-
ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อ เริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือตัดจ่าย	(365,061)	(306,473)	(58,588)	(45,347)
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	16,339	17,202	(863)	(8,851)
ดอกผลเช่าซื้อรับล่วงหน้า	122,993	67,017	55,976	17,281
การลดทุนของบริษัทย่อย	26,794	26,794	-	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	223,465	223,465	-	-
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	52,606	-	4,270	-
อื่นๆ	66,359	9,566	56,793	4,503
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี	1,381,066	1,242,503	114,736	267,013

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม

	ณ วันที่		ส่วนเปลี่ยนแปลงใน สินทรัพย์/หนี้สินภายใน ที่แสดงในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	30 กันยายน
	2554	2553	2554	2553
การบันทึกสัญญาเช่าการเงิน	110,050	97,211	12,839	39,046
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(383)	(457)	74	49
ผลขาดทุนทางภาษีที่ยกไป	(82,336)	(74,220)	(8,116)	(30,497)
ค่าเพื่อการลดมูลค่าของสินทรัพย์อื่น	(270)	(270)	-	-
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	(6)	(7)	1	-
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์	(1,051)	(1,593)	542	516
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	32,113	140,866	-	-
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(6,195)	(2,809)	-	-
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนใน หลักทรัพย์เพื่อค้า	4,347	8,081	(3,734)	2,251
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(8,618)	(8,618)	-	-
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	(6,875)	-	(580)	-
อื่นๆ	3,585	(1,837)	5,422	121
หนี้สินภายในได้รับตัดบัญชี	44,361	156,347	6,448	11,486

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

	ณ วันที่		ส่วนเปลี่ยนแปลงใน สินทรัพย์/หนี้สินภายใน ที่แสดงในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	30 กันยายน
	2554	2553	2554	2553
ค่าเพื่อการค้ำของเงินลงทุน	27,421	27,416	5	1,339
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์	22,234	16,591	5,643	5,954
การลดทุนของบริษัทย่อย	26,794	26,794	-	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	96,195	96,195	-	-
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	14,292	-	775	-
อื่นๆ	761	869	(108)	(109)
สินทรัพย์ภายในได้รับตัดบัญชี	187,697	167,865	6,315	7,184

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

5.23 องค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน	
	2554	2553	2554	2553
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
กำไร(ขาดทุน)จากการแปลงค่างบการเงินจากการ ดำเนินงานในต่างประเทศ	551	(3,224)	1,525	(5,075)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย:				
กำไร(ขาดทุน)ที่เกิดขึ้นระหว่างงวด	(163,096)	305,911	(321,469)	544,400
หัก: การปรับปรุงการจัดประเภทใหม่สำหรับ กำไรที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุน	-	(126,019)	(55,500)	(154,641)
	(163,096)	179,892	(376,969)	389,759
กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลัก คณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการ ผลประโยชน์ของพนักงาน	(23,545)	-	(23,545)	-
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด:				
กำไร(ขาดทุน)ที่เกิดขึ้นระหว่างงวด	62,350	(275)	63,768	(4,112)
บวก: การปรับปรุงการจัดประเภทใหม่สำหรับ ขาดทุนที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุน	9,396	5,964	15,711	21,645
	71,746	5,689	79,479	17,533
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(114,344)	182,357	(319,510)	402,217
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	34,468	(45,184)	94,694	(111,119)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิ	(79,876)	137,173	(224,816)	291,098

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน	
	2554	2553	2554	2553
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลัก คณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการ ผลประโยชน์ของพนักงาน	(5,405)	-	(5,405)	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1,621	-	1,621	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิ	(3,784)	-	(3,784)	-

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

5.24 ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน					
	2554			2553		
	ผลประโยชน์		จำนวนสุทธิ จากภาษี	ผลประโยชน์		จำนวนสุทธิ จากภาษี
จำนวนก่อน ภาษี	(ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนก่อน ภาษี		(ค่าใช้จ่าย) ภาษี		
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน ลดลง (เพิ่มขึ้น)	(163,096)	48,928	(114,168)	179,892	(43,477)	136,415
กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลัก คณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการ ผลประโยชน์ของพนักงาน	(23,545)	7,064	(16,481)	-	-	-
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	71,746	(21,524)	50,222	5,689	(1,707)	3,982
	<u>(114,895)</u>	<u>34,468</u>	<u>(80,427)</u>	<u>185,581</u>	<u>(45,184)</u>	<u>140,397</u>

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน					
	2554			2553		
	ผลประโยชน์		จำนวนสุทธิ จากภาษี	ผลประโยชน์		จำนวนสุทธิ จากภาษี
จำนวนก่อน ภาษี	(ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนก่อน ภาษี		(ค่าใช้จ่าย) ภาษี		
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน ลดลง (เพิ่มขึ้น)	(376,969)	111,475	(265,494)	389,759	(105,859)	283,900
กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลัก คณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการ ผลประโยชน์ของพนักงาน	(23,545)	7,064	(16,481)	-	-	-
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	79,479	(23,845)	55,634	17,533	(5,260)	12,273
	<u>(321,035)</u>	<u>94,694</u>	<u>(226,341)</u>	<u>407,292</u>	<u>(111,119)</u>	<u>296,173</u>

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน					
	2554			2553		
	ผลประโยชน์		จำนวนสุทธิ จากภาษี	ผลประโยชน์		จำนวนสุทธิ จากภาษี
จำนวนก่อน ภาษี	(ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนก่อน ภาษี		(ค่าใช้จ่าย) ภาษี		
กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลัก คณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการ ผลประโยชน์ของพนักงาน	(5,405)	1,621	(3,784)	-	-	-
	<u>(5,405)</u>	<u>1,621</u>	<u>(3,784)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน					
	2554			2553		
	ผลประโยชน์		จำนวนสุทธิ จากภาษี	ผลประโยชน์		จำนวนสุทธิ จากภาษี
จำนวนก่อน ภาษี	(ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนก่อน ภาษี		(ค่าใช้จ่าย) ภาษี		
กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลัก คณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการ ผลประโยชน์ของพนักงาน	(5,405)	1,621	(3,784)	-	-	-
	(5,405)	1,621	(3,784)	-	-	-

5.25 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับงวดที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่ออกอยู่ในระหว่างงวด ทั้งนี้ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเท่าเทียมผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน	
	2554	2553	2554	2553
	กำไรสำหรับงวดส่วนที่เป็นของบริษัทฯ (พันบาท)	898,926	730,633	2,590,721
จำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	727,912	727,829	727,912	727,403
กำไรสำหรับงวดต่อหุ้น (บาท/หุ้น)	1.23	1.00	3.56	3.03

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน	
	2554	2553	2554	2553
	กำไรสำหรับงวดส่วนที่เป็นของบริษัทฯ (พันบาท)	744,236	47,670	904,355
จำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	727,912	727,829	727,912	727,403
กำไรสำหรับงวดต่อหุ้น (บาท/หุ้น)	1.02	0.07	1.24	0.27

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

5.26 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

	(หน่วย: พันบาท)			
	ณ วันที่			ณ วันที่
	31 ธันวาคม			30 กันยายน
	2553	เพิ่มขึ้น	ลดลง	2554
ยอดคงค้าง				
(ตัดออกจากงบการเงินรวมแล้ว)				
บริษัทย่อย				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์):				
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	393,554	1,098,870	(683,443)	808,981
เงินให้กู้ยืม:				
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	1,281,000	143,000	(541,000)	883,000
เงินปันผลค้างรับ:				
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	1,019,246	669,900	(1,689,146)	-
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	250,000	-	(250,000)	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด	219,998	-	(219,998)	-
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	99,998	-	(99,998)	-
บริษัท ทีสโก้ โดเกียว ลีสซิ่ง จำกัด	-	2,205	(2,205)	-
สินทรัพย์อื่น:				
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	74,588	22,302	(28,940)	67,950
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทีสโก้ จำกัด	-	7,784	(7,131)	653
เงินกู้ยืม:				
บริษัท ทีสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	118,000	-	(118,000)	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย:				
บริษัท ทีสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	16	121	(137)	-
หนี้สินอื่น:				
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	2,344	-	-	2,344
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	7,036	-	-	7,036
บริษัท ทีสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด	3,823	-	-	3,823
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทีสโก้ จำกัด	-	115	(10)	105

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				เงื่อนไขและนโยบายในการกำหนดราคา (สำหรับงวด 2554)
	สำหรับงวด สามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวด เก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน		
	2554	2553	2554	2553	
รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างงวดสามเดือนและ เก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน (ตัดออกจากงบการเงินรวมแล้ว)					
บริษัทย่อย					
รายได้จากการบริหารความเสี่ยงและ การเงินงานบริหารทรัพยากรบุคคลและ งานด้านธุรการ	343,277	334,420	1,086,014	1,032,945	เป็นไปตามราคาตลาดและ/หรือตามหลักเกณฑ์ที่ กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย
ดอกเบี้ยรับ	13,366	9,641	41,449	30,600	เทียบกับเงินเฟ้อและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
รายได้ค่าเช่า	14,748	13,203	43,363	39,405	เทียบกับเงินเฟ้อและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายค่าบริการที่ปรึกษาเกี่ยวกับ การใช้ระบบคอมพิวเตอร์	34,250	33,500	102,750	100,500	เป็นไปตามราคาตลาดและ/หรือตามหลักเกณฑ์ที่ กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย
ดอกเบี้ยจ่าย	795	12	5,191	33	เทียบกับเงินเฟ้อและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายฝึกอบรมพนักงาน	452	-	1,870	-	อ้างอิงกับราคาของผู้ให้บริการรายอื่น

เงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงานระดับชั้นบริหาร ตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่	
	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553
เงินให้สินเชื่อ	119	196

รายการหนี้สินคงค้างกับกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2554
เงินรับฝาก	71,132
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	72,023

นอกจากรายการข้างต้น บริษัทฯมีรายการระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทย่อยตามที่กล่าวไว้ใน
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6.2

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้จ่ายค่าตอบแทนให้ผู้บริหารสำคัญ ซึ่งประกอบด้วยค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม เงินเดือน โบนัส และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นจำนวนเงินรวม 51 ล้านบาท และ 145 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะบริษัทฯ: 31 ล้านบาท และ 92 ล้านบาท ตามลำดับ)

นอกจากนี้ บริษัทฯและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายสำหรับผลประโยชน์หลังออกจากงานของกรรมการและผู้บริหารสำคัญสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 จำนวน 1.1 ล้านบาท และ 3.3 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะบริษัทฯ: 0.7 ล้านบาท และ 2.2 ล้านบาท ตามลำดับ)

5.27 การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

5.27.1 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่สำคัญ จำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	30 กันยายน 2554			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
สินทรัพย์รวม	224,323	57	(17,518)	206,862
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	20,161	56	(1,468)	18,749
เงินลงทุน - สุทธิ	4,482	-	-	4,482
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	178,186	-	(888)	177,298
เงินรับฝาก	37,994	-	(80)	37,914
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	12,981	-	(479)	12,502
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	136,087	-	(1,797)	134,290

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม				
31 ธันวาคม 2553				
ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม	
สินทรัพย์รวม	190,630	58	(19,280)	171,408
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	13,559	56	(1,070)	12,545
เงินลงทุน - สุทธิ	6,484	-	(3)	6,481
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	147,203	-	(1,499)	145,704
เงินรับฝาก	48,606	-	(73)	48,533
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	11,513	-	(670)	10,843
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	92,602	-	(1,826)	90,776

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม				
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554				
ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม	
รายได้ดอกเบี้ย	3,329	-	(17)	3,312
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(1,587)	-	17	(1,570)
รายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ	1,742	-	-	1,742
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ	825	-	(97)	728
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,392	-	(1,028)	364
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	3,959	-	(1,125)	2,834
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(1,714)	(1)	457	(1,258)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า ภาษีเงินได้	(302)	-	-	(302)
	(370)	-	-	(370)
กำไรขาดทุนส่วนที่เป็นของส่วนได้เสีย ที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	(5)	(5)
กำไรขาดทุนส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	1,573	(1)	(673)	899

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม				
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554				
ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม	
รายได้ดอกเบี้ย	9,087	-	(53)	9,034
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(3,638)	-	52	(3,586)
รายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ	5,449	-	(1)	5,448
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ	2,471	-	(291)	2,180
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	2,744	-	(1,866)	878
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	10,664	-	(2,158)	8,506
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(5,265)	(4)	1,430	(3,839)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า ภาษีเงินได้	(982)	-	1	(981)
	(1,081)	-	-	(1,081)
กำไรขาดทุนส่วนที่เป็นของส่วนได้เสีย ที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	(14)	(14)
กำไรขาดทุนส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	3,336	(4)	(741)	2,591

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม				
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553				
ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม	
รายได้ดอกเบี้ย	2,418	-	(10)	2,408
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(664)	-	10	(654)
รายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ	1,754	-	-	1,754
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ	839	-	(86)	753
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	730	-	(375)	355
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	3,323	-	(461)	2,862
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(1,593)	(1)	438	(1,156)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า ภาษีเงินได้	(604)	-	-	(604)
	(368)	-	-	(368)
กำไรขาดทุนส่วนที่เป็นของส่วนได้เสีย ที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	(3)	(3)
กำไรขาดทุนส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	758	(1)	(26)	731

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	6,937	-	(31)	6,906
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(1,844)	-	33	(1,811)
รายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ	5,093	-	2	5,095
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ	2,239	-	(259)	1,980
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,980	-	(1,098)	882
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	9,312	-	(1,355)	7,957
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(4,769)	(4)	1,343	(3,430)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า ภาษีเงินได้	(1,337)	-	(3)	(1,340)
	(969)	-	-	(969)
กำไรขาดทุนส่วนที่เป็นของส่วนได้เสีย ที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	(12)	(12)
กำไรขาดทุนส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	2,237	(4)	(27)	2,206

5.27.2 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานจำแนกตามประเภทธุรกิจ

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่									
	ธุรกิจธนาคาร/ธุรกิจ 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
	2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553
สินทรัพย์รวม	203,332	167,177	3,113	4,187	17,935	19,324	(17,518)	(19,280)	206,862	171,408
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน (สินทรัพย์)	18,618	12,478	697	706	902	431	(1,468)	(1,070)	18,749	12,545
เงินลงทุน - สุทธิ	3,510	4,972	972	1,512	-	-	-	(3)	4,482	6,481
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	177,303	145,922	-	-	883	1,281	(888)	(1,499)	177,298	145,704
เงินรับฝาก	37,994	48,606	-	-	-	-	(80)	(73)	37,914	48,533
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน (หนี้สิน)	12,981	11,513	-	-	-	-	(479)	(670)	12,502	10,843
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	133,636	89,257	-	-	2,451	3,345	(1,797)	(1,826)	134,290	90,776

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน

	ธุรกิจธนาคาร/ธุรกิจ		ธุรกิจหลักทรัพย์		ธุรกิจอื่น		รายการตัดบัญชี		รวม	
	บริการทางการเงิน									
	2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553
รายได้ดอกเบี้ย	3,299	2,402	16	6	14	10	(17)	(10)	3,312	2,408
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(1,552)	(647)	(7)	(2)	(28)	(15)	17	10	(1,570)	(654)
รายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ	1,747	1,755	9	4	(14)	(5)	-	-	1,742	1,754
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ	402	343	329	412	94	84	(97)	(86)	728	753
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	359	305	5	52	1,028	373	(1,028)	(375)	364	355
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	2,508	2,403	343	468	1,108	452	(1,125)	(461)	2,834	2,862
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(1,160)	(1,024)	(222)	(237)	(334)	(333)	458	438	(1,258)	(1,156)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และ										
ขาดทุนจากการซื้อขาย	(302)	(604)	-	-	-	-	-	-	(302)	(604)
ภาษีเงินได้	(310)	(234)	(35)	(68)	(25)	(66)	-	-	(370)	(368)
กำไรส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่										
มีอำนาจควบคุม	-	-	-	-	-	-	(5)	(3)	(5)	(3)
กำไรสำหรับงวด - ส่วนที่										
เป็นของบริษัทฯ	736	541	86	163	749	53	(672)	(26)	899	731

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน

	ธุรกิจธนาคาร/ธุรกิจ		ธุรกิจหลักทรัพย์		ธุรกิจอื่น		รายการตัดบัญชี		รวม	
	บริการทางการเงิน									
	2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553
รายได้ดอกเบี้ย	9,003	6,891	40	15	44	31	(53)	(31)	9,034	6,906
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(3,556)	(1,792)	(16)	(7)	(66)	(45)	52	33	(3,586)	(1,811)
รายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ	5,447	5,099	24	8	(22)	(14)	(1)	2	5,448	5,095
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ	1,189	919	999	1,066	283	254	(291)	(259)	2,180	1,980
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	867	771	72	101	1,805	1,108	(1,866)	(1,098)	878	882
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	7,503	6,789	1,095	1,175	2,066	1,348	(2,158)	(1,355)	8,506	7,957
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(3,481)	(3,069)	(726)	(679)	(1,062)	(1,025)	1,430	1,343	(3,839)	(3,430)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และ										
ขาดทุนจากการซื้อขาย	(982)	(1,337)	-	-	-	-	1	(3)	(981)	(1,340)
ภาษีเงินได้	(892)	(713)	(108)	(148)	(81)	(108)	-	-	(1,081)	(969)
กำไรส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่										
มีอำนาจควบคุม	-	-	-	-	-	-	(14)	(12)	(14)	(12)
กำไรสำหรับงวด - ส่วนที่										
เป็นของบริษัทฯ	2,148	1,670	261	348	923	215	(741)	(27)	2,591	2,206

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

5.28 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

5.28.1 การรับอ่าวัด การค้ำประกันและภาระผูกพัน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่	
	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553
การรับอ่าวัดตัวเงิน	11,880	194,136
การค้ำประกันอื่น	4,838,046	888,386
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้ำยังไม่ได้ถอน	35,167	33,273
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	3,407,625	300,000
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	8,089,173	180,908
	<u>16,381,891</u>	<u>1,596,703</u>

5.28.2 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 มีคดีซึ่งบริษัทย่อยถูกฟ้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 146 ล้านบาท ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด

นอกจากนี้ในเดือนธันวาคม 2548 บริษัทย่อยในต่างประเทศแห่งหนึ่งได้รับหนังสือจากทนายความของลูกค้าของบริษัทย่อยเรียกร้องค่าเสียหายเป็นจำนวนเงิน 46.6 ล้านดอลลาร์ฮ่องกง (เทียบเท่า 184 ล้านบาท ณ วันที่ 30 กันยายน 2554) และในระหว่างงวดปัจจุบัน คดีดังกล่าวอยู่ในระหว่างการดำเนินคดีในชั้นศาล

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยคาดว่าจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญจากคดีฟ้องร้องและกรณีการถูกเรียกร้องค่าเสียหายดังกล่าวข้างต้นต่องบการเงินรวม

5.28.3 ภาระผูกพันอื่น

ก) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารมีภาระผูกพันที่เกี่ยวข้องกับสัญญาบริการด้านคอมพิวเตอร์ในการจ่ายค่าบริการตามอัตราคงที่และอัตราผันแปรกับปริมาณและประเภทของการบริการตามที่ระบุในสัญญา

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

- ข) บริษัทย่อยได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าอาคารสำนักงานและสาขา สัญญามีอายุประมาณ 3 - 10 ปี

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 บริษัทย่อยมีจำนวนเงินขั้นค่าที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

	ล้านบาท
จ่ายชำระภายใน	
ภายใน 1 ปี	89
1 ถึง 5 ปี	127
มากกว่า 5 ปี	1

6. เหตุการณ์สำคัญในระหว่างงวดและข้อมูลอื่น

6.1 การจดทะเบียนจัดตั้งบริษัทย่อย

โดยมติของที่ประชุมคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 10/2553 ของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 18 พฤศจิกายน 2553 ได้อนุมัติให้บริษัทฯ ดำเนินการจดทะเบียนจัดตั้งบริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทีสโก้ จำกัด ด้วยทุนจดทะเบียนจำนวน 5 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 50,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท) ทั้งนี้บริษัทฯถือหุ้นในบริษัทดังกล่าวในอัตราร้อยละ 100 และเมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2554 บริษัทฯได้ดำเนินการจดทะเบียนจัดตั้งบริษัทดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว

โดยมติของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 2/2554 ของบริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2554 ได้อนุมัติให้บริษัทฯดำเนินการจดทะเบียนจัดตั้งบริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ทีสโก้ จำกัด ด้วยทุนจดทะเบียนจำนวน 1 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 10,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท) ทั้งนี้ บริษัทถือหุ้นในบริษัทดังกล่าวในอัตราร้อยละ 100 และเมื่อวันที่ 18 มีนาคม 2554 บริษัทฯได้ดำเนินการจดทะเบียนจัดตั้งบริษัทดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว

6.2 การเปลี่ยนโครงสร้างการถือหุ้นของบริษัทย่อย

เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2554 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2554 ของบริษัทฯ ได้มีมติอนุมัติให้ซื้อบริษัท ทีสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด จากธนาคาร ทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ในราคาเท่ากับมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 สุทธิเงินปันผลจากกำไรสะสมจนถึงสิ้นปี 2553 ของบริษัท ทีสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด และเมื่อวันที่ 27 มิถุนายน 2554 บริษัทฯได้ซื้อเงินลงทุนในบริษัทดังกล่าวจากธนาคารทีสโก้ โดยบริษัทฯได้ชำระราคาการซื้อเงินลงทุนดังกล่าวจำนวน 137 ล้านบาทแล้ว

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

6.3 การแก้ไขทุนจดทะเบียน

เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2554 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2554 ของบริษัทฯ ได้มีมติอนุมัติให้แก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัทฯ ข้อ 4. ทุนจดทะเบียน เพื่อให้สอดคล้องกับทุนชำระแล้วของบริษัทฯ เป็นดังนี้คือ ทุนจดทะเบียนจำนวน 11,002 ล้านบาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 727,912,086 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 372,287,914 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท และเมื่อวันที่ 26 เมษายน 2554 บริษัทฯ ได้ดำเนินการจดทะเบียนแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัทฯ กับกระทรวงพาณิชย์ แล้ว

7. เงินปันผลจ่าย

	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น		จำนวน	เงินปันผลจ่าย ในเดือน
		หุ้นบุริมสิทธิ (บาทต่อหุ้น)	หุ้นสามัญ (บาทต่อหุ้น)	เงินปันผลจ่าย	
				(ล้านบาท)	
เงินปันผลจ่ายงวดสุดท้าย สำหรับปี 2552	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2553 เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2553	1.24	1.24	902	พฤษภาคม 2553
รวมเงินปันผลจ่ายในปี 2553				<u>902</u>	
เงินปันผลประจำปีสำหรับปี 2553	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2554 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2554	2.25	2.25	1,638	พฤษภาคม 2554
รวมเงินปันผลจ่ายในปี 2554				<u>1,638</u>	

8. เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบการเงิน

8.1 ผลกระทบจากเหตุการณ์อุทกภัย

ในเดือนตุลาคม 2554 ได้เกิดอุทกภัยในประเทศไทย โดยน้ำได้เข้าท่วมพื้นที่ต่าง ๆ เป็นวงกว้าง เหตุการณ์ดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อแผนการดำเนินธุรกิจ ผลประกอบการและฐานะการเงิน ซึ่งรวมถึงมูลค่าสินทรัพย์ของผู้ประกอบการในประเทศไทยเป็นจำนวนมากและอาจส่งผลกระทบต่อลูกหนี้จำนวนหนึ่งของบริษัทฯและบริษัทย่อย ถึงแม้ว่ารัฐบาลได้ใช้ความพยายามในการที่จะแก้ไขปัญหาเหล่านี้แต่ยังคงมีความไม่แน่นอนว่าเหตุการณ์จะกลับคืนสู่สภาวะปกติเมื่อใด บริษัทฯและบริษัทย่อยอยู่ระหว่างพิจารณาผลกระทบต่อบริษัทฯจากเหตุการณ์ดังกล่าว

8.2 การเปลี่ยนแปลงอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 บริษัทฯและบริษัทย่อยมียอดคงเหลือของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจำนวนเงิน 1,381 ล้านบาท และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจำนวนเงิน 44 ล้านบาท ซึ่งคำนวณโดยใช้อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลร้อยละ 30 ซึ่งเป็นอัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน อย่างไรก็ตาม เมื่อวันที่ 11 ตุลาคม 2554 ที่ประชุมคณะรัฐมนตรี มีมติอนุมัติลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลจาก 30% เป็น 23% ในปี 2555 และเป็น 20% ตั้งแต่ปี 2556 เป็นต้นไป ซึ่งหากบริษัทฯและบริษัทย่อยใช้อัตราภาษีใหม่ดังกล่าวในการคำนวณภาษีเงินได้จะมีผลกระทบกับสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีดังกล่าว

ทั้งนี้บริษัทฯและบริษัทย่อยจะมีการใช้ประโยชน์ทางภาษีสำหรับสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบางรายการให้สิ้นสุดภายในปี 2554 โดยสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่คงเหลือจะมีมูลค่าลดลงตามอัตราภาษีใหม่ที่จะมีผลบังคับใช้ โดยคาดว่ามูลค่าสุทธิของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิจากหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของบริษัทฯและบริษัทย่อยจะลดลงประมาณ 100 - 200 ล้านบาท (เฉพาะของบริษัทฯ: 30 - 50 ล้านบาท)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

9. การจัดประเภทรายการในงบการเงิน

บริษัทฯ ได้มีการจัดประเภทรายการบัญชีบางรายการในงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553 ใหม่ตามที่สรุปในตารางด้านล่างนี้ เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีในงวดปัจจุบันซึ่งเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 11/2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งเริ่มบังคับใช้กับงบการเงินที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2554 เป็นต้นไป และเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีใหม่ ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.3 ทั้งนี้การจัดประเภทรายการใหม่ดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อกำไรสำหรับงวดหรือส่วนของเจ้าของตามที่เคยรายงานไว้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ตามที่		ตามที่	
	จัดประเภท	ตามที่	จัดประเภท	ตามที่
รายการใหม่	รายการใหม่	รายการใหม่	รายการใหม่	
	ตามบัญชี	ตามบัญชี	ตามบัญชี	ตามบัญชี
	รายการใหม่	รายการใหม่	รายการใหม่	รายการใหม่
งบแสดงฐานะการเงิน				
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	13	-	-	-
เงินลงทุน - สุทธิ	6,481	6,481	-	14,879
เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ	-	-	14,879	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	343	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	145,704	146,997	1,281	1,281
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	77	-	357	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	1,390	1,467	349	706
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	244	-	100	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,293	-	-	-
สินทรัพย์อื่น	1,494	1,408	119	219
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	9	-	-	-
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	18	-	-
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	156	-	-	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	1,148	-	437
หนี้สินอื่น	2,685	1,684	500	63
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	1,049	-	-	-
รายการปรับปรุงจากการรวมกิจการตามแผนการปรับ				
โครงสร้างการถือหุ้นภายใต้การควบคุมเดียวกัน	-	679	-	-
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	293	-	-
ขาดทุนจากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์				
สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	-	(7)	-	-
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน	-	81	-	-
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	81	-	-	-
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย	-	84	-	-

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ตามที่		ตามที่	
	จัดประเภท	ตามที่เคย	จัดประเภท	ตามที่เคย
	รายการใหม่	รายงานไว้	รายการใหม่	รายงานไว้
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ				
รายได้ดอกเบี้ย	2,408	-	10	-
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	-	2,430	-	10
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	654	589	15	15
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	805	586	-	335
ค่านายหน้าค่าหลักทรัพย์	-	213	-	-
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	52	-	2	-
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรต				
เงินตราต่างประเทศ	6	-	-	-
กำไรจากการปริวรรต	-	2	-	-
กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน	138	137	(5)	(5)
รายได้เงินปันผลรับ	23	-	-	-
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องเนื่องจากเงินให้สินเชื่อ	48	-	-	-
รายได้ค่าส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ	65	-	-	-
รายได้การบริหารงานสนับสนุน	-	-	335	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	76	-	44	-
รายได้อื่น	-	189	-	44
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,156	-	254	-
ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย	-	1,266	-	256
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	604	-	-	-
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ	-	599	-	-

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ตามที่ จัดประเภท รายการใหม่	ตามที่เคย รายงานไว้	ตามที่ จัดประเภท รายการใหม่	ตามที่เคย รายงานไว้
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ				
รายได้ดอกเบี้ย	6,906	-	31	-
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	-	6,987	-	32
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,810	1,608	45	45
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	2,141	1,663	-	1,033
ค่านายหน้าค่าหลักทรัพย์	-	478	-	-
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	161	-	6	-
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรต				
เงินตราต่างประเทศ	15	-	-	-
กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน	191	194	(5)	(5)
รายได้เงินปันผลรับ	80	-	1	-
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องจากเงินให้สินเชื่อ	140	-	-	-
รายได้ค่าส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ	170	-	-	-
รายได้การบริหารงานสนับสนุน	-	-	1,033	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	285	-	79	-
รายได้อื่น	-	595	-	78
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	3,430	-	788	-
ค่าใช้จ่ายที่มีไข่ออกเบี้ย	-	3,793	-	794
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	1,340	-	-	-
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ	-	1,329	-	-

10. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯเมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน 2554