

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

รายงาน และ งบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554

รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ขอบเขตการสอบทาน

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 เรื่อง การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถามบุคลากร ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชีและการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้ข้าพเจ้าไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้นข้าพเจ้าจึงไม่ได้แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

ข้อสรุป

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของข้าพเจ้า

งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ที่แสดงเปรียบเทียบ

ข้าพเจ้าได้เคยตรวจสอบงบการเงินของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ตามมาตรฐานการสอบบัญชีและแสดงความเห็นไว้อย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 6 กุมภาพันธ์ 2555 งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ที่แสดงเปรียบเทียบเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินดังกล่าว ข้าพเจ้าไม่ได้ใช้วิธีการตรวจสอบอื่นใดภายหลังจากวันที่ในรายงานนั้น



รัตนา จาละ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ: 11 พฤษภาคม 2555

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554

		(หน่วย: ล้านบาท)	
	หมายเหตุ	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
		(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ตรวจสอบแล้ว)
สินทรัพย์			
เงินสด		869,721	903,069
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ		30,080,051	29,983,895
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	3.1	-	22,450
เงินลงทุนสุทธิ	3.2, 3.6	3,562,016	2,595,951
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	3.3	44,468	46,911
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	3.4, 3.6		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		207,401,862	196,934,575
ดอกเบี้ยค้างรับ		197,972	222,666
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		207,599,834	197,157,241
หัก: รายได้รอตัดบัญชี		(18,464,283)	(17,321,366)
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	3.5	(4,177,909)	(4,098,963)
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้		(3)	(3)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		184,957,639	175,736,909
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ		305,549	257,736
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน		66,802	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ		433,780	518,331
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ		94,028	100,304
สินทรัพย์ภายใต้เงินได้รอตัดบัญชี		87,105	103,387
สินทรัพย์อื่น	3.7	1,323,716	1,248,831
รวมสินทรัพย์		221,824,875	211,517,774

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554

		(หน่วย: พันบาท)	
	หมายเหตุ	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
		(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ตรวจสอบแล้ว)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก		41,774,797	38,059,886
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ		11,818,178	10,857,981
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		441,083	448,049
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	3.1	73,832	270,360
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3.8	148,527,062	143,786,767
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	3.9	87,029	83,767
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		2,144,155	1,380,677
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		144,589	-
เงินปันผลค้างจ่าย		-	400,484
หนี้สินอื่น	3.10	2,393,556	2,425,738
รวมหนี้สิน		207,404,281	197,713,709

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554

หมายเหตุ	(หน่วย: พันบาท)	
	31 มีนาคม 2555 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2554 (ตรวจสอบแล้ว)
ส่วนของเจ้าของ		
ทุนเรือนหุ้น		
ทุนจดทะเบียน		
หุ้นบริมสิทธิ์ 372,047,854 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	3,720,479	3,720,479
หุ้นสามัญ 728,152,146 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	7,281,521	7,281,521
	<u>11,002,000</u>	<u>11,002,000</u>
ทุนที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว		
หุ้นบริมสิทธิ์ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	1	1
หุ้นสามัญ 728,152,146 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	7,281,521	7,281,521
	7,281,522	7,281,522
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	130,451	130,451
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	88,055	106,410
กำไรสะสม		
จัดสรรแล้ว-สำรองตามกฎหมาย	846,100	846,100
ยังไม่ได้จัดสรร	6,074,466	5,439,582
รวมส่วนของเจ้าของ	<u>14,420,594</u>	<u>13,804,065</u>
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	<u>221,824,875</u>	<u>211,517,774</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล
(กรรมการผู้จัดการใหญ่)

นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล
(กรรมการผู้จัดการใหญ่)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	2555	2554
รายได้ดอกเบี้ย	3,207,224	2,517,268
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(1,789,989)	(844,035)
รายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ	1,417,235	1,673,233
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	570,864	382,490
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(20,710)	(18,414)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ	550,154	364,076
ขาดทุนสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	(26,122)	(25,613)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	8,148	11,993
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องจากเงินให้สินเชื่อ	58,272	51,110
รายได้ค่าส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ	211,163	95,949
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	31,772	56,867
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	2,250,622	2,227,615
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	345,607	360,258
ค่าตอบแทนกรรมการ	120	120
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	182,662	168,190
ค่าภาษีอากร	59,452	53,617
ค่าใช้จ่ายการบริหารงานสนับสนุน	251,781	233,570
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ	296,261	103,436
อื่น ๆ	107,941	107,207
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,243,824	1,026,398
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	186,165	302,971
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	820,633	898,246
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	185,749	267,532
กำไรสำหรับงวด	634,884	630,714

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	2555	2554
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3.22	
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	(2,003)	(39)
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(20,941)	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3.23	4,589
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิ	(18,355)	(27)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	616,529	630,687
กำไรต่อหุ้น		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	3.24	0.87

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554

	(หน่วย: พันบาท)	
	2555	2554
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	820,633	898,246
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	40,525	42,016
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	372,102	487,448
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของเงินลงทุน	18	5,290
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย	81	24
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(9,273)	(13,075)
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากปริวรรตเงินตราต่างประเทศ และตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	29,281	28,981
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(1,581)	(2,577)
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(11,316)	(19,686)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	3,261	2,488
รายได้ค้างรับอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	6,789	(10,708)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(48,043)	47,056
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(1,417,235)	(1,673,233)
รายได้เงินปันผล	(14,880)	(31,254)
เงินสดรับดอกเบี้ย	3,202,534	2,457,924
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(950,680)	(545,907)
เงินสดรับเงินปันผล	14,880	8,755
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(20,289)	(15,881)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	2,016,807	1,665,907
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(96,157)	(7,779,824)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(9,592,831)	(16,626,251)
ทรัพย์สินรอการขาย	(36,577)	237,127
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(4,458)	(1,900)
สินทรัพย์อื่น	287,442	(87,331)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554

	(หน่วย: พันบาท)	
	2555	2554
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	3,714,912	(4,442,964)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	960,197	(3,268,115)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(6,966)	126,219
หนี้สินอื่น	(436,118)	(86,532)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(3,193,749)	(30,263,664)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	(2,072,248)	(1,494,999)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	903,300	1,589,584
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(11,182)	(16,358)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	720	2,553
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(1,179,410)	80,780
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินกู้ยืม	(1,584,005)	31,056,172
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะยาว	6,324,300	-
เงินปันผลจ่าย	(400,484)	(1,019,409)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	4,339,811	30,036,763
เงินสดลดลงสุทธิ	(33,348)	(146,121)
เงินสด ณ วันต้นงวด	903,069	902,816
เงินสด ณ วันปลายงวด	869,721	756,695
	-	-

ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสด

รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากลูกหนี้เพื่อชำระหนี้	-	3,382
โอนเปลี่ยนประเภทที่ดิน อาคาร อุปกรณ์เป็นอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	66,802	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท)

	ทุนที่ออก		องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น							รวม
			ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุน			กำไรสะสม		
	และชำระเต็มมูลค่าแล้ว		ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		จากการวัดมูลค่า	การป้องกันความเสี่ยง	รวมองค์ประกอบอื่น	กำไรสะสม	รวม	
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	เงินลงทุนใน	ในกระแสเงินสด	ของผู้ถือหุ้น	จัดสรรแล้ว		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	1	7,281,521	-	130,451	14,311	-	14,311	714,600	4,026,712	12,167,596
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	-	-	(27)	-	(27)	-	630,714	630,687
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554	1	7,281,521	-	130,451	14,284	-	14,284	714,600	4,657,426	12,798,283
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	1	7,281,521	-	130,451	3,789	102,621	106,410	846,100	5,439,582	13,804,065
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	-	-	(1,602)	(16,753)	(18,355)	-	634,884	616,529
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555	1	7,281,521	-	130,451	2,187	85,868	88,055	846,100	6,074,466	14,420,594

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554

1. หลักเกณฑ์ในการจัดทำและแสดงรายการในงบการเงินและนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

1.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล โดยธนาคารฯเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯได้แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดตามรูปแบบงบการเงินที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 11/2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัท โฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553 ซึ่งเริ่มบังคับใช้กับงบการเงินที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2554 เป็นต้นไป

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมจากงบการเงินประจำปีที่น่าเสนอครั้งล่าสุด ดังนั้น งบการเงินระหว่างกาลจึงเน้นการให้ข้อมูลเกี่ยวกับกิจกรรม เหตุการณ์และสถานการณ์ใหม่ ๆ เพื่อไม่ให้ข้อมูลที่นำเสนอซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่ได้รายงานไปแล้ว ผู้ใช้งบการเงินควรใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้ควบคู่ไปกับงบการเงินประจำปีล่าสุด

งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยนี้

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

1.2 มาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ยังไม่มีผลบังคับใช้

ในระหว่างงวด สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 8 เรื่อง ส่วนงานดำเนินงาน ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556

ฝ่ายบริหารของธนาคารฯเชื่อว่ามาตรฐานการรายงานทางการเงินข้างต้นจะไม่มีผลกระทบต่อความเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินเมื่อนำมาถือปฏิบัติ

1.3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้น โดยใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ใน งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554

2. ข้อมูลทั่วไป

2.1 ข้อมูลธนาคารฯ

ธนาคารฯ เป็นบริษัทมหาชน ซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย ธนาคารฯ มีบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทยเป็นบริษัท ใหญ่ ธนาคารฯ ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจหลักด้านการธนาคารพาณิชย์ ที่อยู่ตามที่ตั้งทะเบียนอยู่ที่ เลขที่ 48/2 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร และ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 ธนาคารฯ มีสาขา รวม 49 สาขาในประเทศไทย

2.2 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารฯ หรือถูกควบคุมโดยธนาคารฯ ไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกัน กับธนาคารฯ นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิ ออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อธนาคารฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของ ธนาคารฯ

ธนาคารฯ มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตาม เงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารฯ และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้อง กันนั้นซึ่งเทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

ธนาคารฯ ไม่มีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันให้แก่พนักงานระดับชั้นบริหารตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป และไม่มีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทที่ธนาคารฯ หรือกรรมการหรือพนักงานระดับชั้นบริหารของธนาคารฯ ถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของบริษัทนั้น ๆ ยกเว้นเงินให้กู้ยืมระหว่าง กิจการที่เกี่ยวข้องกันและเงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงาน ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบ งบการเงินข้อ 3.25

ธนาคารฯ ไม่มีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันแก่บริษัทที่มีกรรมการร่วมกันกับธนาคารฯ ในกรณีที่ไม่มี ทรัพย์สินเป็นประกันหนี้หรือมีมูลค่าหลักประกันไม่เพียงพอซึ่งจำเป็นต้องขออนุมัติจากธนาคาร แห่งประเทศไทย

ธนาคารฯ ไม่มีเงินลงทุนในกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีลักษณะความสัมพันธ์โดยการมีผู้บริหารของ ธนาคารฯ เป็นผู้ถือหุ้นและ/หรือเป็นกรรมการผู้มีอำนาจ

3. ข้อมูลเพิ่มเติม

3.1 ตราสารอนุพันธ์

3.1.1 ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

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

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทความเสี่ยง	ณ วันที่					
	31 มีนาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	
อัตราแลกเปลี่ยน	-	13,002	3,084,310	-	127,628	3,169,120
อัตราดอกเบี้ย	-	14,956	3,032,000	21,907	14,715	5,682,000
รวม	-	27,958	6,116,310	21,907	142,343	8,851,120

ทั้งนี้ ตราสารอนุพันธ์ข้างต้นทั้งหมดมีคู่สัญญาเป็นสถาบันการเงิน

3.1.2 ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง

ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Cross currency swap agreement) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับใบรับฝากสกุลเงินต่างประเทศ ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทความเสี่ยง	ณ วันที่					
	31 มีนาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	
อัตราแลกเปลี่ยน	-	45,874	3,942,803	-	128,017	4,046,482
อัตราดอกเบี้ย	-	-	-	543	-	300,000
รวม	-	45,874	3,942,803	543	128,017	4,346,482

ทั้งนี้ ตราสารอนุพันธ์ข้างต้นทั้งหมดมีคู่สัญญาเป็นสถาบันการเงิน

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.2 เงินลงทุน

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
หลักทรัพย์เพื่อขาย – มูลค่ายุติธรรม		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	751,124	605,918
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	751,460	837,593
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	2,733	4,736
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,460)	(1,460)
รวมหลักทรัพย์เพื่อขาย	1,503,857	1,446,787
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย		
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	1,593,017	686,409
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(16,840)	(17,947)
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	1,576,177	668,462
เงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	598,046	598,084
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(116,064)	(117,382)
รวมเงินลงทุนทั่วไป	481,982	480,702
รวมเงินลงทุนสุทธิ	3,562,016	2,595,951

3.2.1 เงินลงทุนที่มีภาวะผูกพัน

ประเภทเงินลงทุน	(หน่วย: ล้านบาท)		ภาวะผูกพัน
	ณ วันที่		
	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล	2	2	ค่าประกันการใช้ไฟฟ้า
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล	-	577	หลักประกันการใช้จ่าย บุคลากรหักบัญชี

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.2.2 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555

	มูลค่า		ค่าเผื่อ
	ราคาทุน	ยุติธรรม	การปรับมูลค่าเงินลงทุน ⁽¹⁾
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิคนัดชำระหนี้	7,060	-	7,060

⁽¹⁾ ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุนคำนวณจากมูลค่าของเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

	มูลค่า		ค่าเผื่อ
	ราคาทุน	ยุติธรรม	การปรับมูลค่าเงินลงทุน ⁽¹⁾
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิคนัดชำระหนี้	7,060	-	7,060

⁽¹⁾ ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุนคำนวณจากมูลค่าของเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

3.2.3 เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของนิติบุคคลนั้น

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่

ชื่อหลักทรัพย์	31 มีนาคม 2555		31 ธันวาคม 2554			
	มูลค่าสุทธิตามบัญชีของเงินลงทุน	จำนวนเงินลงทุนที่ยังไม่ได้ชำระ	มูลค่าสุทธิตามบัญชีของเงินลงทุน	จำนวนเงินลงทุนที่ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วนเงินลงทุน (ร้อยละ)	
กลุ่มประกันภัย:						
บริษัท แอ็กซ่าประกันภัย จำกัด (มหาชน)	-	-	10	-	10	
กลุ่มการบริการ:						
TISCO Securities Hong Kong Limited (อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)	44,468	-	100	46,911	-	100
บริษัท จิจิ เพรส (ไทยแลนด์) จำกัด	814	300	10	814	300	10
บริษัท เกลไลน์ (ประเทศไทย) จำกัด	37,335	-	10	37,335	-	10
กลุ่มการพาณิชย์นำเข้าและส่งออก:						
บริษัท สินไทย เอนเตอร์ไพรส์ จำกัด	5,452	-	10	4,019	-	10
บริษัท พี ดี ที แอล เทรดิง จำกัด	8,703	-	10	8,703	-	10
บริษัท วัฒนอินเตอร์เทรด จำกัด	5,382	-	10	5,382	-	10
กลุ่มอสังหาริมทรัพย์:						
บริษัท พรอสเพอริตี้ อินด์สเตรียล เอสเตท จำกัด	45,095	-	10	45,095	-	10
บริษัท ยูเอ็มไอ พรอพเพอริตี้ จำกัด	6,843	-	10	6,843	-	10
กลุ่มอุตสาหกรรม:						
บริษัท สยามอาร์ตเซรามิก จำกัด	17,028	-	10	17,028	-	10

3.3 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์		สัดส่วน		(หน่วย: ล้านบาท)			
		ที่ลงทุน ณ วันที่	31 ธันวาคม	การถือหุ้น ณ วันที่	31 ธันวาคม	เงินลงทุน (วิธีราคาทุน) ณ วันที่		เงินปันผลรับ สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่	
		31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 มีนาคม
		2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554
				(ร้อยละ)	(ร้อยละ)				
บริษัทย่อยที่ธนาคารถือหุ้นโดยตรง:									
TISCO Securities Hong Kong Limited (อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)	ธุรกิจ หลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	100	100	66	66	-	-
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า						(22)	(19)	-	-
						44	47	-	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ						44	47	-	-

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

เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2550 บริษัท ไทยคอมเมอร์เชียล ออโต้ จำกัด (บริษัทย่อย) และบริษัท วี แอล ที ลีสซิ่ง จำกัด (บริษัทย่อยของบริษัท ไทยคอมเมอร์เชียล ออโต้ จำกัด) ได้จดทะเบียนเลิกบริษัทกับกระทรวงพาณิชย์แล้วและปัจจุบันอยู่ในระหว่างการดำเนินการชำระบัญชี

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

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

3.4.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่

	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		
เงินให้สินเชื่อ	48,125,564	44,852,873
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	158,897,401	151,717,574
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	467,559	442,015
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(18,464,283)	(17,321,366)
เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน	(88,662)	(77,887)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	188,937,579	179,613,209
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	197,972	222,666
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(4,177,909)	(4,098,963)
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(3)	(3)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิ	184,957,639	175,736,909

3.4.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่

	31 มีนาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	185,853,269	-	185,853,269	176,444,089	-	176,444,089
เงินดอลลาร์สหรัฐ	-	3,084,310	3,084,310	-	3,169,120	3,169,120
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้						
สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	185,853,269	3,084,310	188,937,579	176,444,089	3,169,120	179,613,209

3.4.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555			ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554		
	เงินให้สินเชื่อ		ค่าเผื่อนี้	เงินให้สินเชื่อ		ค่าเผื่อนี้
	แก่ลูกหนี้	ยอดสุทธิที่ใช้ใน		แก่ลูกหนี้	ยอดสุทธิที่ใช้ใน	
	และดอกเบี้ย	การตั้งค่าเผื่อนี้	และดอกเบี้ย	การตั้งค่าเผื่อนี้		
ค้างรับ	สงสัยจะสูญ	สงสัยจะสูญ ^{(1) (2)}	ค้างรับ	สงสัยจะสูญ	สงสัยจะสูญ ^{(1) (2)}	
เงินสำรองตามเกณฑ์ ธปท.						
- จัดชั้นปกติ	176,900	158,885	3,351	166,607	151,582	3,280
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	9,832	9,649	110	11,015	10,790	188
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,531	1,519	409	1,517	1,510	378
- จัดชั้นสงสัย	432	415	111	254	227	54
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	441	207	197	443	212	195
เงินสำรองส่วนเกิน	-	-	-	-	-	4
รวม	189,136	170,675	4,178	179,836	164,321	4,099

⁽¹⁾ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้คำนวณจากมูลหนี้หลังหักมูลค่าหลักประกันตามเกณฑ์ในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (ยกเว้นกรณีของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน ธนาคารจะไม่นำมูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นค้าง)

⁽²⁾ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 ธนาคารฯ มีสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. จำนวน 2,066 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2554 จำนวน 2,057 ล้านบาท) โดยธนาคารฯ ได้จัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ดังกล่าวจำนวน 2,066 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2554 จำนวน 2,053 ล้านบาท) ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัว ซึ่งเมื่อรวมกับยอดเงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. จำนวน 2,112 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2554 จำนวน 2,042 ล้านบาท) จะทำให้ยอดเงินสำรองตามเกณฑ์ ธปท. ทั้งสิ้นมีจำนวน 4,178 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2554 จำนวน 4,095 ล้านบาท)

	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)			
	ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ⁽¹⁾		เงินให้สินเชื่ออื่น ⁽²⁾	
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
จัดชั้นปกติ	1.67	1.42	1	1
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	1.67	1.42	2	2
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	21.33	20.88	100	100
จัดชั้นสงสัย	21.33	20.88	100	100
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	21.33	20.88	100	100

⁽¹⁾ อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งได้รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

⁽²⁾ อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์การกันสำรองขั้นต่ำของ ธปท.

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.4.4 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 ธนาคารฯมีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินรวม 141,007 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2554: 134,944 ล้านบาท) ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อสำหรับรถยนต์ เครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบธุรกิจ อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 1 ถึง 7 ปี และส่วนใหญ่คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555				รวม
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่าระยะยาว				
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	48,945	103,572	3,798	3,050	159,365
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้*	(7,124)	(9,806)	(129)	(1,211)	(18,270)
เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน	-	(86)	(2)	-	(88)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่					
ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	41,821	93,680	3,667	1,839	141,007
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ**					(2,725)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิ					138,282

* สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรถค้ำจ่าย

** ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต้นตามเกณฑ์ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

(หน่วย: ล้านบาท)

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

* สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรถค้ำจ่าย

** ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต้นตามเกณฑ์ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.4.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์ รพท. ⁽²⁾		มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์ของ ธนาคารฯ	
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ ⁽¹⁾	3,466	2,949	3,479	3,209

⁽¹⁾ จำนวนจากยอดหนี้เป็นรายบัญชี

⁽²⁾ หักรับรู้รายได้ดอกเบี้ยค้างรับเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน นับจากวันครบกำหนดชำระ

3.4.6 รายได้ดอกเบี้ยรูดตัดบัญชีซึ่งแสดงเป็นรายการหักจากยอดเงินต้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
รายได้ดอกเบี้ยรูดตัดบัญชี ⁽¹⁾	18,464	17,321

⁽¹⁾ จำนวนดังกล่าวได้รวมรายได้ดอกเบี้ยรูดตัดบัญชีของสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

3.4.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2555	2554
ลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวด		
จำนวนลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ (ราย)	48	71
ยอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	58	59
ยอดคงเหลือตามบัญชีหลังการปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	58	59
ผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ล้านบาท)	-	-
อายุสัญญาเฉลี่ยของการปรับโครงสร้างหนี้ (ปี)		
ลูกหนี้เช่าซื้อ	4	4
ลูกหนี้สินเชื่อเคหะ	3	3
ลูกหนี้ธุรกิจ	5	-

ข้อมูลสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้มีดังนี้

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2555	2554
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	14	16
จำนวนเงินต้นและดอกเบี้ยที่ได้รับชำระ (ล้านบาท)	94	92

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารฯ มียอดคงค้างของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาแล้วดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่			
	31 มีนาคม 2555		31 ธันวาคม 2554	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	จำนวนราย	จำนวนเงิน
ยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้ที่มี การปรับโครงสร้างหนี้แล้ว	1,353	1,164	1,404	1,201

3.5 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ / ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

3.5.1 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ – จำแนกตามการจัดชั้นของลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555						
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนเกิน	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน				
ยอดต้นงวด	3,279,654	188,048	378,456	54,094	194,848	3,863	4,098,963
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด) ในระหว่างงวด	71,354	(78,011)	122,445	272,858	4,953	(13,496)	380,103
โอนจากค่าเผื่อการลดมูลค่า ของทรัพย์สินรอการขาย	-	-	-	-	-	9,635	9,635
หนี้สูญตัดบัญชี	(75)	(43)	(92,107)	(216,139)	(2,428)	-	(310,792)
ยอดปลายงวด	3,350,933	109,994	408,794	110,813	197,373	2	4,177,909

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554						
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนเกิน	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน				
ยอดต้นปี	794,419	59,208	177,958	51,122	425,880	2,350,825	3,859,412
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด) ในระหว่างปี	2,486,197	130,137	575,132	614,501	283,511	(2,360,249)	1,729,229
โอนจากค่าเผื่อการลดมูลค่า ของทรัพย์สินรอการขาย	-	-	-	-	-	13,287	13,287
หนี้สูญตัดบัญชี	(962)	(1,297)	(374,634)	(611,529)	(514,543)	-	(1,502,965)
ยอดปลายปี	3,279,654	188,048	378,456	54,094	194,848	3,863	4,098,963

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.5.2 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - จำแนกตามประเภทการกันเงินสำรอง

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555			
	กันเงินสำรอง เป็นรายลูกหนี้	กันเงินสำรอง เป็นกลุ่มสินเชื่อ	สำรองส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นงวด	1,852,247	2,242,853	3,863	4,098,963
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด) ในระหว่างงวด	(386,993)	780,592	(13,496)	380,103
โอนจากค่าเผื่อการลดมูลค่าของ				
ทรัพย์สินรอการขาย	-	-	9,635	9,635
หนี้สูญตัดบัญชี	(956)	(309,836)	-	(310,792)
ยอดปลายงวด	1,464,298	2,713,609	2	4,177,909

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554			
	กันเงินสำรอง เป็นรายลูกหนี้	กันเงินสำรอง เป็นกลุ่มสินเชื่อ	สำรองส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นปี	547,072	961,515	2,350,825	3,859,412
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด) ในระหว่างปี	1,414,893	2,674,585	(2,360,249)	1,729,229
โอนจากค่าเผื่อการลดมูลค่าของ				
ทรัพย์สินรอการขาย	-	-	13,287	13,287
หนี้สูญตัดบัญชี	(109,718)	(1,393,247)	-	(1,502,965)
ยอดปลายปี	1,852,247	2,242,853	3,863	4,098,963

3.5.3 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	2,404	2,214
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	717	627

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.6 การจัดคุณภาพสินทรัพย์

3.6.1 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

(หน่วย: ล้านบาท)

ค่าเพื่อขาดทุนที่บันทึก
ในบัญชีแล้ว⁽¹⁾

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

⁽¹⁾ ค่าเพื่อผลขาดทุนคำนวณจากมูลค่าเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

⁽²⁾ เงินลงทุนในหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่ออกโดยสถาบันการเงินซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศสั่งปิดกิจการเมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2540

⁽³⁾ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือบริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่ามีความเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องหรือบริษัทที่คิดค้นชำระค่าดอกเบี้ย

3.6.2 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 คุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารจัดประเภทตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾		เงินลงทุนในหลักทรัพย์		เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา		ทรัพย์สินรอการขาย		รวม	
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	201,512	191,868	-	-	-	-	-	-	201,512	191,868
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	9,721	10,880	-	-	-	-	-	-	9,721	10,880
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,531	1,517	-	-	-	-	-	-	1,531	1,517
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	432	254	-	-	-	-	-	-	432	254
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	441	443	118	119	17	18	21	50	597	630
รวม	213,637	204,962	118	119	17	18	21	50	213,793	205,149

⁽¹⁾ มูลหนี้จัดชั้นข้างต้นรวมเงินลงทุนในตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนของธนาคารพาณิชย์อื่น และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน (ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.6.3 ลิขสิทธิ์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ที่กันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach)

(หน่วย: ล้านบาท)

	มูลหนี้		ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง		อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อ		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ⁽³⁾	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554
					(ร้อยละ)	(ร้อยละ)		
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	129,789	122,851	129,789	122,851	1.67	1.42	2,225	1,723
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	9,038	10,066	9,038	10,066	1.67	1.42	97	165
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,410	1,429	1,410	1,429	21.33	20.88	299	296
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	388	220	388	220	21.33	20.88	84	48
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	42	50	42	50	21.33	20.88	9	11
รวม	140,667	134,616	140,667	134,616			2,714	2,243

⁽¹⁾ ธนาคารฯ ไม่ได้นำมูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้างในการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

⁽²⁾ อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งได้รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

⁽³⁾ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

3.6.4 ลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

	จำนวนรายลูกหนี้		มูลหนี้		หลักประกัน		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554
			ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ	-	-	-	-	-	-	-	-
2. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ แต่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	1	1	244	247	142	145	122	123
3. บริษัทจดทะเบียนที่อยู่ระหว่างการฟื้นฟูการดำเนินงาน	-	-	-	-	-	-	-	-
4. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	1	1	13	13	-	-	13	13
5. บริษัทที่รายงานผู้สอบบัญชีระบุว่า มีปัญหาเกี่ยวกับความดำรงอยู่ของกิจการ	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	2	2	257	260	142	145	135	136

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.7 สินทรัพย์อื่น

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
ภาษีมูลค่าเพิ่ม - สุทธิ	360,553	226,451
ดอกเบี้ยค้างรับ	16,624	12,147
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	30,335	37,124
ภาษีเงินได้จ่ายล่วงหน้า	348,144	348,144
เงินมัดจำ	28,816	30,466
ลูกหนี้อื่น	369,663	345,631
สินทรัพย์อื่น ๆ	169,581	248,868
รวมสินทรัพย์อื่น	1,323,716	1,248,831

3.8 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
<u>เงินกู้ยืมในประเทศ</u>		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	7,000,000	6,000,000
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	6,400,300	1,076,000
ตั๋วแลกเงิน	135,125,728	136,709,733
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	1,034	1,034
รวม	148,527,062	143,786,767

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.8.1 หุ่นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	ประเภทหุ้นกู้	จำนวนหน่วย		มูลค่า ที่ตราไว้ (บาท)	ยอดคงเหลือ		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
		ณ วันที่			ณ วันที่			
		31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554		31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554		
ปี 2552	หุ้นกู้ระยะยาวด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน	2 ล้าน	2 ล้าน	1,000	2,000	2,000	ปี 2562	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.5 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ ปีที่ 1 ถึง ปีที่ 3, ร้อยละ 6 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 4 ถึง ปีที่ 7 และร้อยละ 6.5 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ ปีที่ 8 ถึง ปีที่ 10
ปี 2552	หุ้นกู้ระยะยาวด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน	2 ล้าน	2 ล้าน	1,000	2,000	2,000	ปี 2562	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปี ที่ 1 ถึง ปีที่ 3, ร้อยละ 5.5 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 4 ถึง ปีที่ 7 และร้อยละ 6 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 8 ถึง ปีที่ 10
ปี 2553	หุ้นกู้ระยะยาวด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน	1 ล้าน	1 ล้าน	1,000	1,000	1,000	ปี 2563	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ ปีที่ 1 ถึงปีที่ 10
ปี 2553	หุ้นกู้ระยะยาวด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน	1 ล้าน	1 ล้าน	1,000	1,000	1,000	ปี 2563	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.80 ต่อปี ระยะเวลา ตั้งแต่ปีที่ 1 ถึงปีที่ 10
ปี 2555	หุ้นกู้ระยะยาวด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน	1 ล้าน	-	1,000	1,000	-	ปี 2565	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.85 ต่อปี ระยะเวลา ตั้งแต่ปีที่ 1 ถึงปีที่ 10
รวม					7,000	6,000		

3.8.2 หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	ประเภทหุ้นกู้	จำนวนหน่วย		มูลค่า ที่ตราไว้ (บาท)	ยอดคงเหลือ		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
		ณ วันที่			ณ วันที่			
		31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554		31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554		
ปี 2550	หุ้นกู้ระยะยาว ไม่ด้อยสิทธิและ ไม่มีประกัน	1 ล้าน	1 ล้าน	1,000	1,000	1,000	ปี 2555	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.04 ต่อปี
ปี 2554	หุ้นกู้ระยะยาว ไม่ด้อยสิทธิและ ไม่มีประกัน	76,000 หน่วย	76,000 หน่วย	1,000	76	76	ปี 2555	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.40 ต่อปี

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	ประเภทหุ้นกู้	จำนวนหน่วย ณ วันที่		มูลค่า ที่ตราไว้ (บาท)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ (ล้านบาท)		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
		31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554		31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554		
ปี 2555	หุ้นกู้ระยะยาว ไม่ค้ำยสิทธิและ ไม่มีประกัน	4,324,300	-	1,000	4,324	-	ปี 2556	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.50 ต่อปี
ปี 2555	หุ้นกู้ระยะยาว ไม่ค้ำยสิทธิและ ไม่มีประกัน	1 ล้าน	-	1,000	1,000	-	ปี 2556	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.50 ต่อปี
รวม					6,400	1,076		

3.8.3 ตัวแลกเปลี่ยน

ตัวแลกเปลี่ยนประกอบด้วยตัวแลกเปลี่ยนที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยลอยตัวซึ่งทยอยครบกำหนดชำระในปี 2555 ถึงปี 2558 โดยตัวแลกเปลี่ยนที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่มีอัตราดอกเบี้ยอยู่ในระหว่างอัตราร้อยละ 1.75 ถึง 4.50 ต่อปี

3.9 ดำรงผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

การเปลี่ยนแปลงของสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงานสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)
ยอดคงเหลือต้นงวด	83,767
ต้นทุนบริการในปีปัจจุบัน	2,463
ต้นทุนดอกเบี้ย	799
ยอดคงเหลือปลายงวด	87,029

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานรวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 จำนวน 3 ล้านบาทและ 2 ล้านบาท ตามลำดับ

3.10 หนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายและภาษีอื่น ๆ ค้างจ่าย	42,709	263,548
ค่าเบี้ยประกันภัยค้ำจ่าย	473,001	399,104
รายได้รับล่วงหน้า	494,673	490,439
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	916,512	743,715
หนี้สินอื่น ๆ	466,661	528,932
รวมหนี้สินอื่น	2,393,556	2,425,738

3.11 การแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ

จนถึงวันที่ 31 มีนาคม 2555 ธนาคารฯ ได้จดทะเบียนการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเป็นจำนวน 627,952,146 หุ้น

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 ยอดคงเหลือของหุ้นบุริมสิทธิที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิในการแปลงสภาพมีจำนวน 104 หุ้น อย่างไรก็ตามตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2552 ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเท่าเทียมผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

3.12 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ในการบริหารทุนของธนาคารฯ คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายได้ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

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

สำหรับเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 นั้น ธนาคารฯ ได้มีการจัดสรรเงินสำรองส่วนเกินจากการจัดชั้นเพื่อเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุน โดยเงินสำรองส่วนนี้ทั้งหมดจะถูกจัดสรรตามสัดส่วนเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ของ ธปท.

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายของธนาคารฯมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	7,281,522	7,281,522
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	130,451	130,451
เงินสำรองตามกฎหมาย	714,600	714,600
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	4,684,261	4,684,261
หัก: สินทรัพย์ภายใต้รอตัดบัญชี	(106,451)	(106,451)
เงินสำรองส่วนขาดตามวิธี IRB	(219,643)	(442,265)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	12,484,740	12,262,118
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว	5,873,988	5,873,988
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	844,869	798,731
หัก: เงินสำรองส่วนขาดตามวิธี IRB	(219,643)	(442,265)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	6,499,214	6,230,454
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	18,983,954	18,492,572

	ณ วันที่			
	31 มีนาคม 2555		31 ธันวาคม 2554	
อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	ธนาคารฯ	กฎหมายกำหนด	ธนาคารฯ	กฎหมายกำหนด
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	9.57% ⁽¹⁾	4.25%	9.88% ⁽¹⁾	4.25%
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	14.56% ⁽²⁾	8.50%	14.91% ⁽²⁾	8.50%

⁽¹⁾ ก่อนพิจารณาเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ (Capital Floor)

⁽²⁾ หลังพิจารณาเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ (Capital Floor)

เพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย สนส.25/2552 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ ธนาคารฯได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ไว้ใน Website ของธนาคารฯเมื่อวันที่ 30 เมษายน 2555 แล้ว

3.13 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2555	2554
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	169,491	88,097
เงินลงทุนในตราสารหนี้	41,146	68,675
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	924,096	593,189
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	2,072,491	1,767,307
รวมรายได้ดอกเบี้ย	<u>3,207,224</u>	<u>2,517,268</u>

3.14 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2555	2554
เงินรับฝาก	269,109	162,030
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	109,440	37,610
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย	75,339 ⁽¹⁾	45,727 ⁽²⁾
ตราสารหนี้ที่ออก		
- หนี้กู้ยืม	81,051	75,945
- หนี้กู้ยืมไม่ด้อยสิทธิ	23,119	9,962
เงินกู้ยืม	<u>1,231,931</u>	<u>512,761</u>
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>1,789,989</u>	<u>844,035</u>

⁽¹⁾ บันทึกลงในอัตราร้อยละ 0.40 ต่อปี ของยอดเงินฝากถัวเฉลี่ยคงค้าง จนถึงวันที่ 26 มกราคม 2555 และหลังจากนั้นบันทึกในอัตราร้อยละ 0.47 ต่อปี ของยอดเงินฝากถัวเฉลี่ยคงค้างและยอดคงค้างของตั๋วแลกเงินและตราสารหนี้ที่ออกตั้งแต่วันที่ 27 มกราคม 2555 ทั้งนี้ ไม่รวมยอดคงค้างของหนี้กู้ยืม

⁽²⁾ บันทึกลงในอัตราร้อยละ 0.40 ต่อปี ของยอดเงินฝากถัวเฉลี่ยคงค้าง

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.15 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2555	2554
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอวัล และการค้าประกัน	3,685	2,701
- การบริการการประกันภัย	428,166	264,730
- อื่น ๆ	139,013	115,059
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	570,864	382,490
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(20,710)	(18,414)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ	550,154	364,076

3.16 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2555	2554
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	(17,183)	3,170
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	(12,098)	(32,151)
- ตราสารหนี้	3,159	3,368
รวม	(26,122)	(25,613)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.17 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2555	2554
กำไรจากการขาย		
- เงินลงทุนเพื่อขาย	1,274	214
- ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	79	6
- เงินลงทุนทั่วไป	7,920	12,855
รวม	9,273	13,075
โอนกลับขาดทุนจากการด้อยค่า (ขาดทุน)		
- เงินลงทุนทั่วไป	1,317	2
- เงินลงทุนในบริษัทย่อย	(2,442)	(1,084)
รวม	(1,125)	(1,082)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	8,148	11,993

3.18 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2555	2554
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,000	16,000
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(1,107)	4,208
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	177,272	282,763
รวม	186,165	302,971

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.19 รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ

รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2555	2554
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	11,316	19,686
รายได้เงินปันผล	14,880	31,254
อื่นๆ	5,576	5,927
รวม	<u>31,772</u>	<u>56,867</u>

3.20 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2555	2554
ค่าใช้จ่ายในการจัดส่งเอกสาร	11,286	10,742
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์ตัดจำหน่าย	10,733	10,067
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับลูกหนี้ดำเนินคดี	31,786	30,954
ค่าใช้จ่ายในการเดินทางและขนส่ง	16,968	19,735
อื่นๆ	37,168	35,709
รวม	<u>107,941</u>	<u>107,207</u>

3.21 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของธนาคารฯ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2555	2554
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับงวด	164,878	326,015
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	20,871	(58,483)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	185,749	267,532

3.22 องค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2555	2554
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย:		
กำไรที่เกิดขึ้นระหว่างงวด	(729)	175
หัก: การปรับปรุงการจัดประเภทใหม่สำหรับกำไรที่รวมอยู่ใน กำไรหรือขาดทุน	(1,274)	(214)
	(2,003)	(39)
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด:		
กำไรที่เกิดขึ้นระหว่างงวด	(29,713)	-
บวก: การปรับปรุงการจัดประเภทใหม่สำหรับขาดทุนที่รวมอยู่ใน กำไรหรือขาดทุน	8,772	-
	(20,941)	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(22,944)	(39)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	4,589	12
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิ	(18,355)	(27)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.23 ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม					
	2555			2554		
	จำนวนก่อน ภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี	จำนวนก่อน ภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี
ส่วนเกินทุนจากการ เปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(2,003)	401	(1,602)	(39)	12	(27)
การป้องกันความเสี่ยงใน กระแสเงินสด	(20,941)	4,188	(16,753)	-	-	-
	<u>(22,944)</u>	<u>4,589</u>	<u>(18,355)</u>	<u>(39)</u>	<u>12</u>	<u>(27)</u>

3.24 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับงวดที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่ออกอยู่ในระหว่างงวด ทั้งนี้ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเท่าเทียมผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2555	2554
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ (พันบาท)	634,884	630,714
จำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	728,152	728,152
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท/หุ้น)	0.87	0.87

3.25 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่		ณ วันที่	
	1 มกราคม	31 มีนาคม	1 มกราคม	31 มีนาคม
	2555	เพิ่มขึ้น	ลดลง	2555
ยอดคงค้าง				
บริษัทใหญ่:				
บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)				
สินทรัพย์อื่น	54,955	-	(54,955)	-
เงินรับฝาก	25,413	-	(18,473)	6,940
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	33	310	-	343
เงินกู้ยืม	144,000	416,000	-	560,000
เงินปันผลค้างจ่าย	400,418	-	(400,418)	-
หนี้สินอื่น	-	99,236	-	99,236

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555
ยอดคงค้าง				
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (เกี่ยวข้องโดยมีผู้ถือหุ้นร่วมกัน)				
สินทรัพย์อื่น:				
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	90	109	-	199
เงินรับฝาก:				
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	15,451	-	(2,351)	13,100
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด	1,130	6,500	-	7,630
บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด	30,113	2,730	-	32,843
บริษัท ทิสโก้ โตเกียว ลีสซิ่ง จำกัด	383	-	(336)	47
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	1,997	3,457	-	5,454
บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ทิสโก้ จำกัด	852	-	(540)	312
บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	5,552	4,265	-	9,817
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน):				
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	3,408	5,031	-	8,439
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	7,475	17,744	-	25,219
เงินกู้ยืม:				
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด	50,000	40,000	-	90,000
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	5,000	-	(5,000)	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย:				
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	2	10	-	12
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	-	75	-	75
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด	124	50	-	174
บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	-	30	-	30
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	12	-	(12)	-
หนี้สินอื่น:				
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	1,473	1,075	-	2,548

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท)

	2555	2554	เงื่อนไขและนโยบายในการกำหนดราคา (สำหรับปี 2555)
รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม			
บริษัทใหญ่			
ค่าใช้จ่ายการบริหารความเสี่ยงและการเงิน งานบริหารทรัพยากรบุคคลและงานด้าน ธุรการ	251,781	233,570	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงและ เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธนาคารแห่งประเทศไทย
ดอกเบี้ยจ่าย	2,528	2,639	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับ ลูกค้าย่อยอื่น
ค่าใช้จ่ายอื่น	1,790	2,344	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับ ลูกค้าย่อยอื่น
บริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน			
ดอกเบี้ยรับ	-	676	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับ ลูกค้าย่อยอื่น
รายได้อื่น	537	423	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับ ลูกค้าย่อยอื่น
ค่าใช้จ่ายค่าบริการที่ปรึกษาเกี่ยวกับการใช้ ระบบคอมพิวเตอร์	57,500	53,250	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงและ เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธนาคารแห่งประเทศไทย
ค่าใช้จ่ายฝึกอบรมพนักงาน	4,813	2,598	อ้างอิงกับราคาของผู้ให้บริการรายอื่น
ดอกเบี้ยจ่าย	683	421	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับ ลูกค้าย่อยอื่น
ค่าใช้จ่ายอื่น	4,646	330	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับ ลูกค้าย่อยอื่น

เงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงานระดับชั้นบริหาร ตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินให้สินเชื่อ	85	111

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

รายการหนี้สินคงค้างกับกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินรับฝาก	43,905	47,053
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	15,264	15,174
<u>ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ</u>		

ในระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่จ่ายจริงของกรรมการและผู้บริหาร จำนวนเงินรวม 18 ล้านบาทและ 16 ล้านบาท ตามลำดับ

3.26 การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ธนาคารฯดำเนินกิจการในส่วนงานทางธุรกิจเดียว คือ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ และดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์เดียวคือในประเทศไทย ดังนั้น รายได้ กำไร และสินทรัพย์ทั้งหมดที่แสดงในงบการเงินจึงเกี่ยวข้องกับส่วนงานธุรกิจและส่วนงานทางภูมิศาสตร์ตามที่กล่าวไว้

3.27 ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

3.27.1 การรับอ่าวัด การค้ำประกันและภาวะผูกพัน

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
การรับอ่าวัดตัวเงิน	-	5,280
การค้ำประกันอื่น	2,137,104	4,447,136
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้ำยังไม่ได้ถอน	30,057	30,976
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	3,032,000	5,982,000
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	7,027,113	7,215,602
	<u>12,226,274</u>	<u>17,680,994</u>

3.27.2 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 มีคดีซึ่งธนาคารฯถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 139 ล้านบาท ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด

นอกจากนี้ในเดือนธันวาคม 2548 บริษัทย่อยในต่างประเทศแห่งหนึ่งได้รับหนังสือจาก ทนายความของลูกค้าของบริษัทย่อยเรียกร้องค่าเสียหายเป็นจำนวนเงิน 46.6 ล้านเหรียญฮ่องกง (เทียบเท่า 185 ล้านบาท ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555) ซึ่งในระหว่างงวดปัจจุบัน คดีดังกล่าวอยู่ใน ระหว่างการดำเนินคดีในชั้นศาล

ฝ่ายบริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อยคาดว่าจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นทางการสำคัญ จากคดีฟ้องร้องและกรณีการถูกเรียกร้องค่าเสียหายดังกล่าวข้างต้นต่องบการเงิน

3.27.3 ภาวะผูกพันอื่น

ก) ธนาคารฯมีภาวะผูกพันที่เกี่ยวข้องกับสัญญาบริการด้านคอมพิวเตอร์ในการจ่าย ค่าบริการตามอัตราคงที่และอัตราผันแปรกับปริมาณและประเภทของการบริการตามที่ ระบุในสัญญา

ข) ธนาคารฯได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าอาคารสำนักงานและ สาขา สัญญามีอายุประมาณ 3 ปี

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 ธนาคารฯมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้ สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

	<u>ล้านบาท</u>
จ่ายชำระภายใน	
ภายใน 1 ปี	85
1 ถึง 3 ปี	95

4. เงินปันผลจ่าย

	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น		จำนวน	เงินปันผลจ่าย
		หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	เงินปันผลจ่าย	ในเดือน
		(บาทต่อหุ้น)	(บาทต่อหุ้น)	(ล้านบาท)	
เงินปันผลจ่ายระหว่างกาล สำหรับปี 2554	ที่ประชุมคณะกรรมการ ธนาคารฯ ครั้งที่ 8/2554 เมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2554	0.55	0.55	400	มกราคม 2555
รวมเงินปันผลจ่ายในงวด 2554				<u>400</u>	

5. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารฯเมื่อวันที่ 11 พฤษภาคม 2555