

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

รายงาน และ งบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่

30 กันยายน 2555 และ 2554

## รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

### ขอบเขตการสอบทาน

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 เรื่อง การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถามบุคลากร ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชีและการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้ข้าพเจ้าไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้นข้าพเจ้าจึงไม่ได้แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

### ข้อสรุป

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของข้าพเจ้า

งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ที่แสดงเปรียบเทียบ

ข้าพเจ้าได้เคยตรวจสอบงบการเงินของธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ตามมาตรฐานการสอบบัญชีและแสดงความเห็นไว้โดยไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 6 กุมภาพันธ์ 2555 งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ที่แสดงเปรียบเทียบเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินดังกล่าว



รัตนา จาละ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ: 5 พฤศจิกายน 2555

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	30 กันยายน 2555 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2554 (ตรวจสอบแล้ว)
<b>สินทรัพย์</b>		
เงินสด	879,411	903,069
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	35,360,699	29,983,895
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	3.1 26,143	22,450
เงินลงทุนสุทธิ	3.2, 3.6 3,776,550	2,595,951
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	3.3 44,282	46,911
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	3.4, 3.6	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	241,468,923	196,934,575
ดอกเบี้ยค้างรับ	275,497	222,666
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	241,744,420	197,157,241
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(21,295,226)	(17,321,366)
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	3.5 (4,512,689)	(4,098,963)
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(3)	(3)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	215,936,502	175,736,909
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3.6 289,121	257,736
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	64,364	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	407,978	518,331
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	74,021	100,304
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	-	103,387
สินทรัพย์อื่น	3.7 1,958,794	1,248,831
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>258,817,865</b>	<b>211,517,774</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554

		(หน่วย: พันบาท)	
	หมายเหตุ	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554
		(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ตรวจสอบแล้ว)
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
<b>หนี้สิน</b>			
เงินรับฝาก	3.8	182,219,269	38,059,886
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ		9,592,831	10,857,981
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		695,897	448,049
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	3.1	7,377	270,360
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3.9	45,354,889	143,786,767
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	3.10	103,981	83,767
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี		17,658	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		1,881,250	1,380,677
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		104,526	-
เงินปันผลค้างจ่าย		-	400,484
หนี้สินอื่น	3.11	3,098,645	2,425,738
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>243,076,323</b>	<b>197,713,709</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554

	(หน่วย: พันบาท)	
หมายเหตุ	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554
	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ตรวจสอบแล้ว)
<b>ส่วนของเจ้าของ</b>		
<b>ทุนเรือนหุ้น</b>		
<b>ทุนจดทะเบียน</b>		
หุ้นบุริมสิทธิ 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>
<b>ทุนที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว</b>		
หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	1	1
หุ้นสามัญ 728,152,146 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	7,281,521	7,281,521
	<u>7,281,522</u>	<u>7,281,522</u>
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	130,451	130,451
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	2,048	106,410
<b>กำไรสะสม</b>		
จัดสรรแล้ว-สำรองตามกฎหมาย	846,100	846,100
ยังไม่ได้จัดสรร	7,481,421	5,439,582
	<u>15,741,542</u>	<u>13,804,065</u>
<b>รวมส่วนของเจ้าของ</b>		
	<u>258,817,865</u>	<u>211,517,774</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล  
(ประธานคณะกรรมการบริหาร)



ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)  
TISCO Bank Public Company Limited

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

	หมายเหตุ	2555	2554
รายได้ดอกเบี้ย	3.14	3,678,224	3,098,714
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3.15	(2,037,811)	(1,510,356)
<b>รายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ</b>		<b>1,640,413</b>	<b>1,588,358</b>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		655,241	405,892
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(18,353)	(14,764)
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ</b>	3.16	<b>636,888</b>	<b>391,128</b>
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ ปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	3.17	16,118	52,481
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	3.18	81,035	(6,538)
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องเนื่องจากเงินให้สินเชื่อ		58,404	51,238
รายได้ค่าส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ		403,708	198,721
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	3.20	34,568	39,705
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>		<b>2,871,134</b>	<b>2,315,093</b>
<b>ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ</b>			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		436,074	316,782
ค่าตอบแทนกรรมการ		120	120
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		177,392	167,044
ค่าภาษีอากร		41,355	57,122
ค่าใช้จ่ายการบริหารงานสนับสนุน	3.26	269,405	222,697
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ		495,103	189,821
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	3.21	129,529	119,208
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ</b>		<b>1,548,978</b>	<b>1,072,794</b>
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	3.19	442,507	263,325
<b>กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้</b>		<b>879,649</b>	<b>978,974</b>
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3.22	192,588	289,362
<b>กำไรสำหรับงวด</b>		<b>687,061</b>	<b>689,612</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	2555	2554
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>	3.23	
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	136	(1,837)
กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	-	(11,124)
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	-	90,770
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3.23, 3.24	(27)
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิ</b>	<b>109</b>	<b>54,467</b>
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด</b>	<b>687,170</b>	<b>744,079</b>
<b>กำไรต่อหุ้น</b>		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	3.25	0.94
		0.95

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

	หมายเหตุ	2555	2554
รายได้ดอกเบี้ย	3.14	10,270,982	8,430,694
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3.15	(5,652,550)	(3,447,280)
<b>รายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ</b>		<b>4,618,432</b>	<b>4,983,414</b>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		1,817,131	1,207,124
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(54,465)	(49,265)
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ</b>	3.16	<b>1,762,666</b>	<b>1,157,859</b>
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ ปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	3.17	134,249	46,424
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	3.18	104,634	54,520
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องเนื่องจากเงินให้สินเชื่อ		176,003	149,387
รายได้ค่าส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ		872,749	414,810
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	3.20	114,185	147,066
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>		<b>7,782,918</b>	<b>6,953,480</b>
<b>ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ</b>			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		1,200,999	1,059,369
ค่าตอบแทนกรรมการ		360	360
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		541,078	500,893
ค่าภาษีอากร		117,100	166,332
ค่าใช้จ่ายการบริหารงานสนับสนุน	3.26	762,878	722,760
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ อื่น ๆ	3.21	350,689	338,408
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ</b>		<b>4,005,539</b>	<b>3,225,700</b>
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	3.19	1,148,228	858,930
<b>กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้</b>		<b>2,629,151</b>	<b>2,868,850</b>
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3.22	579,955	836,633
<b>กำไรสำหรับงวด</b>		<b>2,049,196</b>	<b>2,032,217</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	2555	2554
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>	3.23	
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	(2,176)	(9,076)
กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	(9,195)	(11,124)
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(128,277)	90,770
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3.23, 3.24	27,929
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิ</b>	<b>(111,719)</b>	<b>49,399</b>
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด</b>	<b>1,937,477</b>	<b>2,081,616</b>
<b>กำไรต่อหุ้น</b>		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	3.25	2.81
		2.79

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทีไอจี จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท)

	ทุนที่ออกจำหน่าย และชำระเต็มมูลค่าแล้ว		ส่วนเกินมูลค่า หุ้นสามัญ	องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น			กำไรสะสม		รวม
				ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุน	การป้องกัน	รวมองค์ประกอบอื่น	กำไรสะสม		
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	เงินลงทุนใน หลักทรัพย์เพื่อขาย	ความเสี่ยง ในกระแสเงินสด	ของผู้ถือหุ้น	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	1	7,281,521	130,451	14,311	-	14,311	714,600	4,026,712	12,167,596
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 4)	-	-	-	-	-	-	-	(669,900)	(669,900)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	-	(6,354)	63,539	57,185	-	2,024,431	2,081,616
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2554	1	7,281,521	130,451	7,957	63,539	71,496	714,600	5,381,243	13,579,312
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	-	-	-	(1,741)	(102,621)	(104,362)	-	2,041,839	1,937,477
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2555	1	7,281,521	130,451	2,048	-	2,048	846,100	7,481,421	15,741,542

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554

	(หน่วย: พันบาท)	
	2555	2554
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	2,629,151	2,868,850
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	121,001	132,397
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	1,716,987	1,383,414
โอนกลับค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของเงินลงทุน	(63,313)	(2,468)
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย (โอนกลับ)	(460)	152
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(38,764)	(53,374)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากธุรกรรมเพื่อค้า		
และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	(20,962)	(38,300)
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(4,761)	(6,492)
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(36,551)	-
กำไรจากการป้องกันความเสี่ยง	(100,761)	(50,500)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	11,018	7,465
รายได้ค้างรับ (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(23,008)	8,896
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	315,047	226,240
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(4,618,432)	(4,983,414)
รายได้เงินปันผล	(54,832)	(75,126)
เงินสดรับดอกเบี้ย	10,170,508	8,201,654
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(4,691,680)	(2,635,021)
เงินสดรับเงินปันผล	54,832	75,126
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(325,301)	(1,349,354)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	5,039,719	3,710,145
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(5,540,269)	(5,967,499)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(43,194,883)	(32,738,425)
ทรัพย์สินรอการขาย	1,147,203	702,422
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(6,755)	(22,344)
สินทรัพย์อื่น	(288,346)	(9,699)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554

	(หน่วย: พันบาท)	
	2555	2554
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	144,159,383	(10,612,772)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(1,265,150)	494,615
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	247,849	(70,433)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	(104,159,877)	47,614,269
หนี้สินอื่น	(372,238)	(51,529)
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>(4,233,364)</b>	<b>3,048,750</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>		
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	(3,531,875)	(2,143,826)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	2,453,364	3,604,596
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(45,433)	(49,608)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	6,134	6,418
เงินสดรับจากการขายบริษัทย่อย	-	136,655
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน</b>	<b>(1,117,810)</b>	<b>1,554,235</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>		
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(24,200)	(2,837,179)
เงินสดรับจากการออกเงินหุ้นกู้ระยะยาว	6,828,200	-
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ระยะยาว	(1,076,000)	-
เงินปันผลจ่าย	(400,484)	(1,689,309)
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<b>5,327,516</b>	<b>(4,526,488)</b>
<b>เงินสด (ลดลง) เพิ่มขึ้นสุทธิ</b>	<b>(23,658)</b>	<b>76,497</b>
เงินสด ณ วันต้นงวด	903,069	902,816
<b>เงินสด ณ วันปลายงวด</b>	<b>879,411</b>	<b>979,313</b>
	-	
<b>ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด</b>		
รายการที่มีใช้เงินสด		
รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากลูกหนี้เพื่อชำระหนี้	-	3,382

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554

## 1. หลักเกณฑ์ในการจัดทำและแสดงรายการในงบการเงินและนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

### 1.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

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

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมจากงบการเงินประจำปีที่น่าเสนอครั้งล่าสุด ดังนั้น งบการเงินระหว่างกาลจึงเน้นการให้ข้อมูลเกี่ยวกับกิจกรรม เหตุการณ์และสถานการณ์ใหม่ ๆ เพื่อไม่ให้ข้อมูลที่นำเสนอซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่ได้รายงานไปแล้ว ผู้ใช้งบการเงินควรใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้ควบคู่ไปกับงบการเงินประจำปีล่าสุด

งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

ธนาคารฯไม่ได้นำเสนองบการเงินรวมของธนาคารฯและบริษัทย่อย (TISCO Securities Hong Kong Limited) เนื่องจากธนาคารฯมีบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งมีฐานะเป็นบริษัทใหญ่ และมีที่อยู่ตามที่จดทะเบียนอยู่ที่ 48/49 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 21 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร ได้นำเสนองบการเงินรวมไว้แล้ว ดังนั้นธนาคารฯจึงนำเสนอเฉพาะงบการเงินเฉพาะกิจการ

### 1.2 มาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ยังไม่มีผลบังคับใช้

ในระหว่างงวด สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับที่ 8 เรื่อง ส่วนงานดำเนินงาน ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556

ฝ่ายบริหารของธนาคารฯได้เชื่อว่ามาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังกล่าวจะไม่มีผลกระทบต่อความเป็นสาระสำคัญของงบการเงินเมื่อนำมาถือปฏิบัติ

### 1.3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554

## 2. ข้อมูลทั่วไป

### 2.1 ข้อมูลธนาคารฯ

ธนาคารฯเป็นบริษัทมหาชน ซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย ธนาคารฯมีบริษัททิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทยเป็นบริษัทใหญ่ ธนาคารฯได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจหลักด้านการธนาคารพาณิชย์ ที่อยู่ตามที่ตั้งทะเบียนอยู่ที่ เลขที่ 48/2 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร และ ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 ธนาคารฯมีสาขารวม 46 สาขาในประเทศไทย

### 2.2 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารฯ หรือถูกควบคุมโดยธนาคารฯ ไม่ว่าจะเป็น โดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคารฯ นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อธนาคารฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคารฯ

ธนาคารฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารฯและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันซึ่งเทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

ธนาคารฯไม่มีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทที่ธนาคารฯหรือกรรมการหรือพนักงานระดับชั้นบริหารของธนาคารฯถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของบริษัทนั้น ๆ

ธนาคารฯไม่มีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันแก่บริษัทที่มีกรรมการร่วมกันกับธนาคารฯ ในกรณีที่ไม่มิตรัพย์สินเป็นประกันหนี้หรือมีมูลค่าหลักประกันไม่เพียงพอซึ่งจำเป็นต้องขออนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารฯไม่มีเงินลงทุนในกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีลักษณะความสัมพันธ์โดยการมีผู้บริหารของธนาคารฯเป็นผู้ถือหุ้นและ/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					
	30 กันยายน 2555			31 ธันวาคม 2554		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา
อัตราแลกเปลี่ยน	-	7,377	3,082,875	-	127,628	3,169,120
อัตราดอกเบี้ย	26,143	-	4,465,864	21,907	14,715	5,682,000
รวม	26,143	7,377	7,548,739	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					
	30 กันยายน 2555			31 ธันวาคม 2554		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา
อัตราแลกเปลี่ยน	-	-	-	-	128,017	4,046,482
อัตราดอกเบี้ย	-	-	-	543	-	300,000
รวม	-	-	-	543	128,017	4,346,482

ทั้งนี้ ตราสารอนุพันธ์ข้างต้นทั้งหมดมีคู่สัญญาเป็นสถาบันการเงิน



## 3.2 เงินลงทุน

## 3.2.1 จำแนกตามประเภทเงินลงทุน

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554
<b>หลักทรัพย์เพื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม</b>		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,346,401	605,918
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	751,460	837,593
บวก: ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	2,560	4,736
หัก: ค่าเพื่อการค้อยค่า	(1,460)	(1,460)
<b>รวมหลักทรัพย์เพื่อขาย</b>	<b>3,098,961</b>	<b>1,446,787</b>
<b>ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย</b>		
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	261,642	686,409
หัก: ค่าเพื่อการค้อยค่า	(20,504)	(17,947)
<b>รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด</b>	<b>241,138</b>	<b>668,462</b>
<b>เงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน</b>		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	485,334	598,083
หัก: ค่าเพื่อการค้อยค่า	(48,883)	(117,381)
<b>รวมเงินลงทุนทั่วไป</b>	<b>436,451</b>	<b>480,702</b>
<b>รวมเงินลงทุนสุทธิ</b>	<b>3,776,550</b>	<b>2,595,951</b>

## 3.2.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)							
	ณ วันที่							
	30 กันยายน 2555				31 ธันวาคม 2554			
	ครบกำหนดภายใน				ครบกำหนดภายใน			
	ไม่เกิน				ไม่เกิน			
	1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
<b>เงินลงทุนเพื่อขาย</b>								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,045	301	-	2,346	405	201	-	606
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	721	30	-	751	601	236	-	837
<b>รวม</b>	<b>2,766</b>	<b>331</b>	<b>-</b>	<b>3,097</b>	<b>1,006</b>	<b>437</b>	<b>-</b>	<b>1,443</b>
บวก: ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	2	1	-	3	3	2	-	5
หัก: ค่าเพื่อการค้อยค่า	(1)	-	-	(1)	(1)	-	-	(1)
<b>รวม</b>	<b>2,767</b>	<b>332</b>	<b>-</b>	<b>3,099</b>	<b>1,008</b>	<b>439</b>	<b>-</b>	<b>1,447</b>
<b>ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด</b>								
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	147	115	-	262	297	388	1	686
หัก: ค่าเพื่อการค้อยค่า	(16)	(5)	-	(21)	(18)	-	-	(18)
<b>รวม</b>	<b>131</b>	<b>110</b>	<b>-</b>	<b>241</b>	<b>279</b>	<b>388</b>	<b>1</b>	<b>668</b>
<b>รวมตราสารหนี้</b>	<b>2,898</b>	<b>442</b>	<b>-</b>	<b>3,340</b>	<b>1,287</b>	<b>827</b>	<b>1</b>	<b>2,115</b>

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

### 3.2.3 เงินลงทุนที่มีภาระผูกพัน

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทเงินลงทุน	ณ วันที่		ภาระผูกพัน
	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554	
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล	2	2	ค่าประกันการใช้ไฟฟ้า
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล	863	577	หลักประกันการใช้ยอด ได้ดูแลการหักบัญชี

### 3.2.4 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2555

บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	ค่าเผื่อ		
	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	การปรับมูลค่า เงินลงทุน <sup>(1)</sup>
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	7,060	-	7,060

<sup>(1)</sup> ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุนคำนวณจากมูลค่าของเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	ค่าเผื่อ		
	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	การปรับมูลค่า เงินลงทุน <sup>(1)</sup>
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	7,060	-	7,060

<sup>(1)</sup> ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุนคำนวณจากมูลค่าของเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

### 3.2.5 เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของนิติบุคคลนั้น

(หน่วย: พันบาท)

ชื่อหลักทรัพย์	ณ วันที่					
	30 กันยายน 2555			31 ธันวาคม 2554		
	มูลค่าสุทธิตามบัญชีของเงินลงทุน	จำนวนเงินลงทุนที่ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วนเงินลงทุน (ร้อยละ)	มูลค่าสุทธิตามบัญชีของเงินลงทุน	จำนวนเงินลงทุนที่ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วนเงินลงทุน (ร้อยละ)
<b>กลุ่มประกันภัย:</b>						
บริษัท แอ็กซ่าประกันภัย จำกัด (มหาชน)	-	-	-	-	-	10
<b>กลุ่มการบริการ:</b>						
TISCO Securities Hong Kong Limited (อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)	44,282	-	100	46,911	-	100
บริษัท จิจิ เพรส (ไทยแลนด์) จำกัด	814	300	10	814	300	10
บริษัท เทไลน์ (ประเทศไทย) จำกัด	37,335	-	10	37,335	-	10
<b>กลุ่มการพาณิชย์นำเข้าและส่งออก:</b>						
บริษัท สินไทย เอนเตอร์ไพรส์ จำกัด	5,377	-	10	4,019	-	10
บริษัท พี ดี ที แอล เทคคิง จำกัด	8,316	-	10	8,703	-	10
บริษัท วัฒนอินเตอร์เทรด จำกัด	5,382	-	10	5,382	-	10
<b>กลุ่มอสังหาริมทรัพย์:</b>						
บริษัท พรอสเพอริตี้ อินคัสเตรียล เอสเตท จำกัด	-	-	-	45,095	-	10
บริษัท ยูเอ็มไอ พรอพเพอริตี้ จำกัด	5,697	-	10	6,843	-	10
<b>กลุ่มอุตสาหกรรม:</b>						
บริษัท สยามอาร์ตเซรามิก จำกัด	16,940	-	10	17,028	-	10

### 3.3 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

(หน่วย: ล้านบาท)

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์		สัดส่วนการถือหุ้น		เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)		เงินปันผลรับ	
		ที่ลงทุน ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่		สำหรับงวดเก้าเดือน	
		30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554	สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
<b>บริษัทย่อยที่ธนาคารถือหุ้นโดยตรง:</b>									
TISCO Securities Hong Kong Limited (อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	100	100	66	66	-	-
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า						(22)	(19)	-	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ						44	47	-	-

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

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

เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2550 บริษัท ไทยคอมเมอร์เชียล ออโต้ จำกัด (บริษัทย่อย) ได้จดทะเบียนเลิกบริษัทกับกระทรวงพาณิชย์แล้วและปัจจุบันอยู่ในระหว่างการดำเนินการชำระบัญชี

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

### 3.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

#### 3.4.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้</b>		
เงินให้สินเชื่อ	59,762,298	44,852,873
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	181,199,494	151,717,574
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	620,423	442,015
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(21,295,226)	(17,321,366)
เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน	(113,292)	(77,887)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	220,173,697	179,613,209
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	275,497	222,666
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(4,512,689)	(4,098,963)
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(3)	(3)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	215,936,502	175,736,909

#### 3.4.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	(หน่วย: พันบาท)					
	ณ วันที่					
	30 กันยายน 2555			31 ธันวาคม 2554		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	217,090,817	-	217,090,817	176,444,089	-	176,444,089
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	-	3,082,880	3,082,880	-	3,169,120	3,169,120
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้						
สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	217,090,817	3,082,880	220,173,697	176,444,089	3,169,120	179,613,209

## 3.4.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่						
	30 กันยายน 2555			31 ธันวาคม 2554			
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ย ค้างรับ		ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ <sup>(1)(2)</sup>	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ย ค้างรับ		ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ
เงินสำรองตามเกณฑ์ ธปท.							
- จัดชั้นปกติ	207,322	188,586	2,842	166,607	151,582	3,280	
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	10,739	10,552	863	11,015	10,790	188	
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,547	1,532	466	1,517	1,510	378	
- จัดชั้นสงสัย	405	394	118	254	227	54	
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	436	202	217	443	212	195	
เงินสำรองส่วนเกิน	-	-	7	-	-	4	
รวม	220,449	201,266	4,513	179,836	164,321	4,099	

<sup>(1)</sup> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่คำนวณจากมูลหนี้หลังหักมูลค่าหลักประกันตามเกณฑ์ในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (ยกเว้นกรณีของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน ธนาคารฯจะไม่นำมูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้าง)

<sup>(2)</sup> ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 ธนาคารฯมีสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. จำนวน 2,099 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2554 จำนวน 2,057 ล้านบาท) โดยธนาคารฯได้จัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ดังกล่าวจำนวน 2,092 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2554 จำนวน 2,053 ล้านบาท) ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัว ซึ่งเมื่อบวกกับยอดเงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. จำนวน 2,414 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2554 จำนวน 2,042 ล้านบาท) จะทำให้ยอดเงินสำรองตามเกณฑ์ ธปท. ทั้งสิ้นมีจำนวน 4,506 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2554 จำนวน 4,095 ล้านบาท)

## อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)

	ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ <sup>(1)</sup>		เงินให้สินเชื่ออื่น <sup>(2)</sup>	
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554
จัดชั้นปกติ	1.18	1.42	1	1
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	1.18	1.42	2	2
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	24.26	20.88	100	100
จัดชั้นสงสัย	24.26	20.88	100	100
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	24.26	20.88	100	100

<sup>(1)</sup> อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

<sup>(2)</sup> อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์การกันสำรองขั้นต่ำของ ธปท.

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

### 3.4.4 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 ธนาคารฯ มีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินรวม 160,595 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2554: 134,944 ล้านบาท) ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อสำหรับรถยนต์ เครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบธุรกิจ อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 1 ถึง 7 ปี และส่วนใหญ่คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 30 กันยายน 2555				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่าระยะยาว				
	หนี้ที่ไม่				รวม
ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ก่อให้เกิดรายได้		
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	54,443	118,969	5,375	3,033	181,820
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้ *	(8,215)	(11,713)	24	(1,208)	(21,112)
เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน	(1)	(109)	(2)	(1)	(113)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่					
ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	46,227	107,147	5,397	1,824	160,595
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ **					(2,321)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิ					158,274

\* สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือตัดจ่าย

\*\* ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต้นตามเกณฑ์ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่าระยะยาว				
	หนี้ที่ไม่				รวม
ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ก่อให้เกิดรายได้		
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
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ **					(2,246)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิ					132,698

\* สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือตัดจ่าย

\*\* ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต้นตามเกณฑ์ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

### 3.4.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์ รพท. <sup>(2)</sup> ณ วันที่		มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์ ของธนาคารฯ ณ วันที่	
	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ <sup>(1)</sup>	3,048	2,949	3,061	3,209

<sup>(1)</sup> จำนวนจากยอดหนี้เป็นรายบัญชี

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

### 3.4.6 รายได้ดอกเบี้ยรอดตัดบัญชีซึ่งแสดงเป็นรายการหักจากยอดเงินต้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ณ วันที่	
	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554
รายได้ดอกเบี้ยรอดตัดบัญชี <sup>(1)</sup>	21,295	17,321

<sup>(1)</sup> จำนวนดังกล่าวได้รวมรายได้ดอกเบี้ยรอดตัดบัญชีของสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

### 3.4.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2555	2554
ลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวด		
จำนวนลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ (ราย)	118	210
ยอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	94	590
ยอดคงเหลือตามบัญชีหลังการปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	94	590
ผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ล้านบาท)	-	-
อายุสัญญาถ่วงเฉลี่ยของการปรับโครงสร้างหนี้ (ปี)		
ลูกหนี้เช่าซื้อ	4	4
ลูกหนี้สินเชื่อเคหะ	3	3
ลูกหนี้ธุรกิจ	2	2

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ข้อมูลสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างมีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน

	2555	2554
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้	41	48
จำนวนเงินต้นและดอกเบี้ยที่ได้รับชำระ	429	509

ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารฯ มียอดคงค้างของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาแล้วดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่

	30 กันยายน 2555		31 ธันวาคม 2554	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	จำนวนราย	จำนวนเงิน
ยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้ที่มี				
การปรับโครงสร้างหนี้แล้ว	1,233	772	1,404	1,201

### 3.5 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ / ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

#### 3.5.1 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - จำแนกตามการจัดชั้นของลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2555

	ปกติ	กล่าวถึง		ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรอง	
		เป็นพิเศษ	รวม				ส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นงวด	3,279,654	188,048	378,456	54,094	194,848	3,863	4,098,963	
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด)								
ในระหว่างงวด	(437,568)	675,099	445,129	1,013,898	35,016	(6,589)	1,724,985	
โอนจากค่าเผื่อการลดมูลค่า								
ของทรัพย์สินรอการขาย	-	-	-	-	-	9,635	9,635	
หนี้สูญตัดบัญชี	(114)	(304)	(357,834)	(949,899)	(12,743)	-	(1,320,894)	
ยอดปลายงวด	2,841,972	862,843	465,751	118,093	217,121	6,909	4,512,689	

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

	ปกติ	กล่าวถึง		ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรอง	
		เป็นพิเศษ	รวม				ส่วนเกิน	รวม
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 30 กันยายน 2555			
	กันเงินสำรอง เป็นรายลูกหนี้	กันเงินสำรอง เป็นกลุ่มสินเชื่อ	สำรองส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นงวด	1,852,247	2,242,853	3,863	4,098,963
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด)				
ในระหว่างงวด	407,479	1,324,095	(6,589)	1,724,985
โอนจากค่าเผื่อการลดมูลค่าของ				
ทรัพย์สินรอการขาย	-	-	9,635	9,635
หนี้สูญตัดบัญชี	(66,807)	(1,254,087)	-	(1,320,894)
ยอดปลายงวด	2,192,919	2,312,861	6,909	4,512,689

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554			
	กันเงินสำรอง เป็นรายลูกหนี้	กันเงินสำรอง เป็นกลุ่มสินเชื่อ	สำรองส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นงวด	547,072	961,515	2,350,825	3,859,412
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด)				
ในระหว่างงวด	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)
ยอดปลายงวด	1,852,247	2,242,853	3,863	4,098,963

### 3.5.3 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่	
	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	2,388	2,214
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	801	627

### 3.6 การจัดคุณภาพสินทรัพย์

#### 3.6.1 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

	ราคาทุน ณ วันที่		มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่		ค่าเพื่อขาดทุนที่บันทึกในบัญชีแล้ว <sup>(1)</sup> ณ วันที่	
	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554
	2555	2554	2555	2554	2555	2554
ตราสารหนี้ - หุ้นกู้ <sup>(2)</sup>	1	1	-	-	1	1
ตราสารทุน - หุ้นสามัญ <sup>(3)</sup>	6	6	-	-	6	6

<sup>(1)</sup> ค่าเพื่อผลขาดทุนคำนวณจากมูลค่าเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

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

<sup>(3)</sup> เงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเทกออกจากการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือบริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่า มีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องหรือบริษัทที่คิดค้นชำระค่าดอกเบี้ย

#### 3.6.2 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 คุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารจัดประเภทตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นดังนี้

	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ <sup>(1)</sup>		เงินลงทุนในหลักทรัพย์		เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา		ทรัพย์สินรอการขาย		รวม	
	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554
	2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554
ลูกหนี้ปกติ	240,368	191,868	-	-	-	-	-	-	240,368	191,868
ลูกหนี้ที่กล่าวถึงพิเศษ	10,607	10,880	-	-	-	-	-	-	10,607	10,880
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,547	1,517	-	-	-	-	-	-	1,547	1,517
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	405	254	-	-	-	-	-	-	405	254
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	436	443	73	138	21	18	18	50	548	649
รวม	253,363	204,962	73	138	21	18	18	50	253,475	205,168

<sup>(1)</sup> มูลหนี้จัดชั้นข้างต้นรวมเงินลงทุนในตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนของธนาคารพาณิชย์อื่น และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน (ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

### 3.6.3 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ที่กันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach)

(หน่วย: ล้านบาท)

	มูลหนี้ ณ วันที่		ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ <sup>(1)</sup> ณ วันที่		อัตราที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ <sup>(2)</sup> ณ วันที่		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ <sup>(3)</sup> ณ วันที่	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	148,503	122,851	148,503	122,851	1.18	1.42	1,212	1,723
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงพิเศษ	9,818	10,066	9,818	10,066	1.18	1.42	659	165
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่า มาตรฐาน	1,410	1,429	1,410	1,429	24.26	20.88	341	296
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	367	220	367	220	24.26	20.88	91	48
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	44	50	44	50	24.26	20.88	10	11
รวม	160,142	134,616	160,142	134,616	(ร้อยละ)	(ร้อยละ)	2,313	2,243

<sup>(1)</sup> ธนาคารฯ ไม่ได้นำมูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้างในการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

<sup>(2)</sup> อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

<sup>(3)</sup> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

### 3.6.4 ลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

	จำนวนรายลูกหนี้ ณ วันที่		มูลหนี้ ณ วันที่		หลักประกัน ณ วันที่		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ บันทึกในบัญชีแล้ว ณ วันที่	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูก เพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์ จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ	-	-	-	-	-	-	-	-
2. บริษัทอื่นที่มีไว้บริษัท จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ แต่มีผลการดำเนินงานและฐานะ การเงินเช่นเดียวกับบริษัทจด ทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอน ของตลาดหลักทรัพย์ฯ	1	1	240	247	142	145	120	123
3. บริษัทจดทะเบียนที่อยู่ระหว่าง การฟื้นฟูการดำเนินงาน	-	-	-	-	-	-	-	-
4. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้ หรือผิดนัดชำระหนี้	1	1	13	13	-	-	13	13
5. บริษัทที่รายงานผู้สอบบัญชีระบุ ว่ามีปัญหาเกี่ยวกับความดำรงอยู่ ของกิจการ	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	2	2	253	260	142	145	133	136

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

### 3.7 สินทรัพย์อื่น

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554
ภาษีมูลค่าเพิ่มสุทธิ	886,856	226,451
ดอกเบี้ยค้างรับ	18,068	12,147
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	60,132	37,124
ภาษีเงินได้รอขอลีก	346,990	348,144
เงินมัดจำ	31,663	30,466
ลูกหนี้อื่น	469,205	345,631
สินทรัพย์อื่น ๆ	145,880	248,868
รวมสินทรัพย์อื่น	1,958,794	1,248,831

### 3.8 เงินรับฝาก

#### 3.8.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินรับฝาก		
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	4,615,028	3,503,982
ออมทรัพย์	26,352,153	17,082,939
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่เกิน 6 เดือน	14,310,105	1,265,389
- เกิน 6 เดือนแต่ไม่เกิน 1 ปี	1,137,279	588,126
- เกิน 1 ปี	163,337	195,633
บัตรเงินฝาก/ใบรับฝาก	135,641,367	15,423,817
รวม	182,219,269	38,059,886

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

### 3.8.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาเงินรับฝาก

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่

	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554
ไม่เกิน 1 ปี *	180,930,345	37,533,669
เกิน 1 ปี	1,288,924	526,217
รวมเงินรับฝาก	182,219,269	38,059,886

\* รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว

### 3.8.3 ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 เงินฝากทั้งจำนวนเป็นเงินฝากที่เป็นเงินบาทของผู้ฝากที่มีถิ่นฐานอยู่ในประเทศ

## 3.9 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่

	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554
<u>เงินกู้ยืมในประเทศ</u>		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	7,000,000	6,000,000
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	5,828,200	1,076,000
ตั๋วแลกเงิน	32,525,892	136,709,733
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	797	1,034
รวม	45,354,889	143,786,767

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

### 3.9.1 หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	ประเภทหุ้นกู้	จำนวนหน่วย		มูลค่า ที่ตราไว้ (บาท)	ยอดคงเหลือ		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
		ณ วันที่ (หน่วย)	31 ธันวาคม		ณ วันที่ (ล้านบาท)	31 ธันวาคม		
		30 กันยายน	31 ธันวาคม		30 กันยายน	31 ธันวาคม		
		2555	2554		2555	2554		
ปี 2552	หุ้นกู้ระยะยาวด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน	2 ล้าน	2 ล้าน	1,000	2,000	2,000	ปี 2562	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.50 ต่อปี ระยะเวลา ตั้งแต่ปีที่ 1 ถึง ปีที่ 3, ร้อยละ 6.00 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 4 ถึงปีที่ 7 และร้อยละ 6.50 ต่อปี ระยะเวลา ตั้งแต่ปีที่ 8 ถึง ปีที่ 10
ปี 2552	หุ้นกู้ระยะยาวด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน	2 ล้าน	2 ล้าน	1,000	2,000	2,000	ปี 2562	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.00 ต่อปี ระยะเวลา ตั้งแต่ปีที่ 1 ถึง ปีที่ 3, ร้อยละ 5.50 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 4 ถึงปีที่ 7 และร้อยละ 6.00 ต่อปี ระยะเวลา ตั้งแต่ปีที่ 8 ถึง ปีที่ 10
ปี 2553	หุ้นกู้ระยะยาวด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน	1 ล้าน	1 ล้าน	1,000	1,000	1,000	ปี 2563	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.00 ต่อปี
ปี 2553	หุ้นกู้ระยะยาวด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน	1 ล้าน	1 ล้าน	1,000	1,000	1,000	ปี 2563	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.80 ต่อปี
ปี 2555	หุ้นกู้ระยะยาวด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน	1 ล้าน	-	1,000	1,000	-	ปี 2565	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.85 ต่อปี
รวม					7,000	6,000		

## 3.9.2 หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	ประเภทหุ้นกู้	จำนวนหน่วย ณ วันที่ (หน่วย)		มูลค่า ที่ตราไว้ (บาท)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ (ล้านบาท)		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
		30 กันยายน	31 ธันวาคม		30 กันยายน	31 ธันวาคม		
		2555	2554		2555	2554		
ปี 2550	หุ้นกู้ระยะยาว ไม่ด้อยสิทธิและ ไม่มีประกัน	-	1 ล้าน	1,000	-	1,000	ปี 2555	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.04 ต่อปี
ปี 2554	หุ้นกู้ระยะยาว ไม่ด้อยสิทธิและ ไม่มีประกัน	-	76,000	1,000	-	76	ปี 2555	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.40 ต่อปี
ปี 2555	หุ้นกู้ระยะสั้น ไม่ด้อยสิทธิและ ไม่มีประกัน	4,324,300	-	1,000	4,324	-	ปี 2556	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.50 ต่อปี
ปี 2555	หุ้นกู้ระยะสั้น ไม่ด้อยสิทธิและ ไม่มีประกัน	1 ล้าน	-	1,000	1,000	-	ปี 2556	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.50 ต่อปี
ปี 2555	หุ้นกู้ระยะสั้น ไม่ด้อยสิทธิและ ไม่มีประกัน	503,900	-	1,000	504	-	ปี 2556	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.50 ต่อปี
รวม					5,828	1,076		

## 3.9.3 ตัวแลกเงิน

ตัวแลกเงินประกอบด้วยตัวแลกเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยลอยตัวซึ่งทยอยครบกำหนดชำระในปี 2555 ถึงปี 2558 โดยตัวแลกเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่มีอัตราดอกเบี้ยอยู่ในระหว่างอัตราร้อยละ 2.25 ถึง 4.25 ต่อปี

## 3.10 สรรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงาน ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554
ยอดคงเหลือต้นงวด	83,767	62,567
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	8,376	7,996
ต้นทุนดอกเบี้ย	2,642	2,730
ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างงวด	-	(650)
ปรับปรุงค่าใช้จ่ายจากการประมาณการ ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	9,196	11,124
ยอดคงเหลือปลายงวด	103,981	83,767

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานรวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน	วันที่ 30 กันยายน	วันที่ 30 กันยายน	วันที่ 30 กันยายน
	2555	2554	2555	2554
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	2,792	1,844	8,376	5,534
ต้นทุนดอกเบี้ย	880	644	2,642	1,931
รวมผลประโยชน์พนักงาน	3,672	2,488	11,018	7,465

### 3.11 หนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายและภาษีอื่น ๆ ค้างจ่าย	51,508	263,548
ค่าเบี้ยประกันภัยค้ำจ่าย	633,561	399,104
รายได้รับล่วงหน้า	516,122	490,439
ค่าใช้จ่ายค้ำจ่าย <sup>(1)</sup>	1,270,803	743,715
บัญชีพักเจ้าหนี้	-	393,614
หนี้สินอื่น ๆ	626,651	135,318
รวมหนี้สินอื่น	3,098,645	2,425,738

<sup>(1)</sup> ค่าใช้จ่ายค้ำจ่ายข้างต้นรวมโบนัสค้ำจ่ายซึ่งเป็นโบนัสสำหรับพนักงานและผู้บริหารซึ่งเป็นผลตอบแทนตามผลการปฏิบัติงานประจำปี ส่วนหนึ่งของผลตอบแทนดังกล่าวเป็นโบนัสประจำปีซึ่งจ่ายโดยอ้างอิงจากราคาหุ้นของบริษัทใหญ่สำหรับพนักงานที่การปฏิบัติงานมีผลต่อผลประกอบการของธนาคารฯ เพื่อเพิ่มแรงจูงใจในการทำงานอย่างมีประสิทธิภาพและสร้างเสริมความมีส่วนร่วมต่อธนาคารฯ โดยโบนัสประจำปีบางส่วนที่พนักงานมีสิทธิจะได้รับดังกล่าวนั้นจะมีการกักส่วนไว้เพื่อจ่ายจริงในระยะเวลาอีก 5 ปีข้างหน้า ทั้งนี้การจ่ายค่าตอบแทนดังกล่าวจะจ่ายเป็นเงินสด โดยคำนวณจากราคาหุ้นเฉลี่ยรายวันระยะเวลา 5 ปีจากวันที่ให้สิทธิจนถึงวันที่จ่ายชำระเป็นเกณฑ์ ทั้งนี้ ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 ธนาคารฯ มียอดคงค้างของผลตอบแทนพนักงานค้ำจ่ายตามโครงการดังกล่าวในบัญชีเป็นจำนวนเงิน 84 ล้านบาท



**3.12 การแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ**

จนถึงวันที่ 30 กันยายน 2555 ธนาคารฯ ได้จดทะเบียนการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเป็นจำนวน 627,952,146 หุ้น

ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 ยอดคงเหลือของหุ้นบุริมสิทธิที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิในการแปลงสภาพมีจำนวน 104 หุ้น อย่างไรก็ตามตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2552 ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเท่าเทียมผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

**3.13 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย**

วัตถุประสงค์ในการบริหารทุนของธนาคารฯ คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายได้ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

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

สำหรับเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 นั้น ธนาคารฯ ได้มีการจัดสรรเงินสำรองส่วนเกินจากการจัดชั้นเพื่อเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุน โดยเงินสำรองส่วนนี้ทั้งหมดจะถูกจัดสรรตามสัดส่วนเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายของธนาคารฯ มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1</b>		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	7,281,522	7,281,522
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	130,451	130,451
เงินสำรองตามกฎหมาย	846,100	714,600
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	6,089,582	4,684,261
หัก: สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	(41,655)	(104,334)
เงินสำรองส่วนขาดตามวิธี IRB	(478,402)	(447,545)
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1</b>	<b>13,827,598</b>	<b>12,258,955</b>
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 2</b>		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว	6,685,780	5,873,988
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	862,087	798,661
หัก: เงินสำรองส่วนขาดตามวิธี IRB	(478,402)	(447,545)
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2</b>	<b>7,069,465</b>	<b>6,225,104</b>
<b>รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย</b>	<b>20,897,063</b>	<b>18,484,059</b>

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ร้อยละ)

ณ วันที่

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	30 กันยายน 2555		31 ธันวาคม 2554	
	ธนาคารฯ	กฎหมายกำหนด	ธนาคารฯ	กฎหมายกำหนด
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	8.99 <sup>(1)</sup>	4.25	9.88 <sup>(1)</sup>	4.25
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	13.58 <sup>(2)</sup>	8.50	14.90 <sup>(2)</sup>	8.50

<sup>(1)</sup> ก่อนพิจารณาเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ (Capital Floor)

<sup>(2)</sup> หลังพิจารณาเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ (Capital Floor)

เพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.25/2552 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ ธนาคารฯ ได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 ไว้ใน Website ของธนาคารฯ เมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2555 แล้ว

### 3.14 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดสามเดือน		สำหรับงวดเก้าเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2555	2554	2555	2554
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	159,983	162,275	467,960	332,805
เงินลงทุนในตราสารหนี้	48,019	54,310	129,692	182,156
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,179,304	923,120	3,138,145	2,321,385
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	2,290,918	1,959,009	6,535,185	5,594,348
รวมรายได้ดอกเบี้ย	3,678,224	3,098,714	10,270,982	8,430,694

### 3.15 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2555	2554	2555	2554
เงินรับฝาก	1,119,687	231,255	1,803,969	565,693
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	86,714	60,093	287,623	145,633
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและ ธนาคารแห่งประเทศไทย	222,885 <sup>(1)</sup>	37,480 <sup>(2)</sup>	459,806 <sup>(1)</sup>	124,005 <sup>(2)</sup>
ตราสารหนี้ที่ออก				
- หุ้นกู้ค้ำยสิทธิ	94,899	77,633	268,337	230,367
- หุ้นกู้ไม่ค้ำยสิทธิ	51,416	10,183	131,113	30,217
เงินกู้ยืม	462,210	1,093,712	2,701,702	2,351,365
<b>รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>	<b>2,037,811</b>	<b>1,510,356</b>	<b>5,652,550</b>	<b>3,447,280</b>

<sup>(1)</sup> บันทึกลงในอัตราร้อยละ 0.40 ต่อปี ของยอดเงินฝากถัวเฉลี่ยคงค้าง จนถึงวันที่ 26 มกราคม 2555 และหลังจากนั้นบันทึกในอัตรา ร้อยละ 0.01 ต่อปี ของยอดเงินฝากถัวเฉลี่ยคงค้างและร้อยละ 0.46 ต่อปี ของยอดคงค้างของเงินรับฝากจากประชาชนถัวเฉลี่ย ซึ่ง รวมถึงเงินฝาก ตัวแตกเงินและตราสารอื่นที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์ที่ออกตั้งแต่วันที่ 27 มกราคม 2555 ทั้งนี้ ไม่รวมยอดคงค้าง ของหุ้นกู้ค้ำยสิทธิ

<sup>(2)</sup> บันทึกลงในอัตราร้อยละ 0.40 ต่อปี ของยอดเงินฝากถัวเฉลี่ยคงค้าง

### 3.16 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2555	2554	2555	2554
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	2,955	9,538	9,493	18,480
- การบริการการประกันภัย	510,454	148,404	1,383,104	843,735
- การบริการที่ปรึกษาทางการเงิน	2,300	-	3,500	1,000
- อื่น ๆ	139,532	247,950	421,034	343,909
<b>รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ</b>	<b>655,241</b>	<b>405,892</b>	<b>1,817,131</b>	<b>1,207,124</b>
<b>ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ</b>	<b>(18,353)</b>	<b>(14,764)</b>	<b>(54,465)</b>	<b>(49,265)</b>
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ</b>	<b>636,888</b>	<b>391,128</b>	<b>1,762,666</b>	<b>1,157,859</b>

**3.17 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ**

กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2555	2554	2555	2554
กำไร(ขาดทุน)จากธุรกรรมเพื่อค้าและ ปริวรรตเงินตราต่างประเทศ				
- เงินตราต่างประเทศและตราสาร อนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	4,113	9,032	(12,988)	30,643
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	7,345	40,616	33,951	7,657
- ตราสารหนี้	4,660	2,833	12,525	8,124
กำไรจากการป้องกันการความเสี่ยง	-	-	100,761	-
<b>รวม</b>	<b>16,118</b>	<b>52,481</b>	<b>134,249</b>	<b>46,424</b>

**3.18 กำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน**

กำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน	
	2555	2554	2555	2554
กำไร(ขาดทุน)จากการขาย				
- เงินลงทุนเพื่อขาย	103	-	1,416	50,872
- ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	74	31	442	157
- เงินลงทุนทั่วไป	14,390	(9,904)	36,906	2,345
<b>รวม</b>	<b>14,567</b>	<b>(9,873)</b>	<b>38,764</b>	<b>53,374</b>
โอนกลับขาดทุนจากการด้อยค่า (ขาดทุน)				
- เงินลงทุนทั่วไป	68,052	3,951	68,498	3,334
- เงินลงทุนในบริษัทย่อย	(1,584)	(616)	(2,628)	(2,188)
<b>รวม</b>	<b>66,468</b>	<b>3,335</b>	<b>65,870</b>	<b>1,146</b>
<b>กำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน</b>	<b>81,035</b>	<b>(6,538)</b>	<b>104,634</b>	<b>54,520</b>

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

### 3.19 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2555	2554	2555	2554
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,000	-	(8,000)	-
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	1,810	(7,763)	2,556	(1,322)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	438,697	271,088	1,153,672	860,252
รวม	442,507	263,325	1,148,228	858,930

### 3.20 รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ

รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2555	2554	2555	2554
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	9,498	15,686	36,551	50,500
รายได้เงินปันผล	13,393	13,297	54,832	75,126
อื่นๆ	11,677	10,722	22,802	21,440
รวม	34,568	39,705	114,185	147,066

### 3.21 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2555	2554	2555	2554
ค่าใช้จ่ายในการจัดส่งเอกสาร	8,896	9,971	30,464	29,559
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์ตัดจำหน่าย	11,127	14,211	33,038	35,311
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับลูกหนี้ค้างหนี้คดี	40,851	30,730	106,896	93,580
ค่าใช้จ่ายในการเดินทางและขนส่ง	17,478	20,584	50,613	59,153
อื่นๆ	51,177	43,712	129,678	120,805
<b>รวม</b>	<b>129,529</b>	<b>119,208</b>	<b>350,689</b>	<b>338,408</b>

### 3.22 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของธนาคารฯ สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2555	2554	2555	2554
<b>ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:</b>				
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับงวด	132,530	309,801	429,821	954,051
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้				
นิติบุคคลของงวดก่อน	-	-	386	1,297
<b>ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:</b>				
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผล				
แตกต่างชั่วคราวและการกลับรายการ				
ผลแตกต่างชั่วคราว	60,058	(20,439)	149,748	(118,715)
<b>ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไร</b>				
<b>    ขาดทุนเบ็ดเสร็จ</b>	<b>192,588</b>	<b>289,362</b>	<b>579,955</b>	<b>836,633</b>

## 3.23 องค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2555	2554	2555	2554
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย:				
กำไร(ขาดทุน)ที่เกิดขึ้นระหว่างงวด	239	(1,837)	(760)	41,796
หัก: การปรับปรุงการจัดประเภทใหม่สำหรับ กำไรที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุน	(103)	-	(1,416)	(50,872)
	136	(1,837)	(2,176)	(9,076)
กำไรขาดทุนจากการประมาณการ ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	-	(11,124)	(9,195)	(11,124)
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด:				
กำไร(ขาดทุน)ที่เกิดขึ้นระหว่างงวด	-	82,142	(36,288)	82,142
บวก: การปรับปรุงการจัดประเภทใหม่ สำหรับขาดทุน(กำไร)ที่รวมอยู่ใน กำไรหรือขาดทุน	-	8,628	(91,989)	8,628
	-	90,770	(128,277)	90,770
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	136	77,809	(139,648)	70,570
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของ กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(27)	(23,342)	27,929	(21,171)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิ	109	54,467	(111,719)	49,399

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

### 3.24 ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน					
	2555			2554		
	จำนวนก่อน ภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี	จำนวนก่อน ภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุนเพิ่มขึ้น (ลดลง)	136	(27)	109	(1,837)	551	(1,286)
กำไรขาดทุนจากการประมาณการ ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์ ของพนักงาน	-	-	-	(11,124)	3,338	(7,786)
การป้องกันความเสี่ยงใน กระแสเงินสด	-	-	-	90,770	(27,231)	63,539
	<u>136</u>	<u>(27)</u>	<u>109</u>	<u>77,809</u>	<u>(23,342)</u>	<u>54,467</u>

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน					
	2555			2554		
	จำนวนก่อน ภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี	จำนวนก่อน ภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุนเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(2,176)	435	(1,741)	(9,076)	2,722	(6,354)
กำไรขาดทุนจากการประมาณการ ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์ ของพนักงาน	(9,195)	1,838	(7,357)	(11,124)	3,338	(7,786)
การป้องกันความเสี่ยงใน กระแสเงินสด	(128,277)	25,656	(102,621)	90,770	(27,231)	63,539
	<u>(139,648)</u>	<u>27,929</u>	<u>(111,719)</u>	<u>70,570</u>	<u>(21,171)</u>	<u>49,399</u>



### 3.25 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับงวดที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่ออกอยู่ในระหว่างงวด ทั้งนี้ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเท่าเทียมกับผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2555	2554	2555	2554
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ (พันบาท)	687,061	689,612	2,049,196	2,032,217
จำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	728,152	728,152	728,152	728,152
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท/หุ้น)	0.94	0.95	2.81	2.79

### 3.26 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

	ณ วันที่		(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ณ วันที่ 30 กันยายน
	2554			2555
<b>ยอดคงค้าง</b>				
<b>บริษัทใหญ่:</b>				
บริษัท ทิศ โก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)				
สินทรัพย์อื่น	54,955	-	(54,955)	-
เงินรับฝาก	25,413	429,882	(18,473)	436,822
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	33	1,524	(1,361)	196
เงินกู้ยืม	144,000	773,000	(917,000)	-
เงินปันผลค้างจ่าย	400,418	-	(400,418)	-
หนี้สินอื่น	-	107,396	(25,980)	81,416

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

	(หน่วย: พันบาท)			
	ณ วันที่			ณ วันที่
	31 ธันวาคม			30 กันยายน
	2554	เพิ่มขึ้น	ลดลง	2555
<b>ยอดคงค้าง (ต่อ)</b>				
<b>บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (เกี่ยวข้องโดยมีผู้ถือหุ้นร่วมกัน)</b>				
<b>สินทรัพย์อื่น:</b>				
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	90	190	(109)	171
บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	-	21,064	-	21,064
<b>เงินรับฝาก:</b>				
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	15,451	13,509	(10,706)	18,254
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด	1,130	42,225	(4,377)	38,978
บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด	30,113	2,730	(2)	32,841
บริษัท ทิสโก้ โตเกียว ลีสซิ่ง จำกัด	383	257	(459)	181
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	1,997	10,773	(2,617)	10,153
บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ทิสโก้ จำกัด	852	1,793	(1,128)	1,517
บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	5,552	4,265	(8,057)	1,760
<b>รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน):</b>				
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	3,408	473,810	-	477,218
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	7,475	59,393	(33,680)	33,188
<b>เงินกู้ยืม:</b>				
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด	50,000	40,000	(90,000)	-
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	5,000	-	(5,000)	-
<b>ดอกเบี้ยค้างจ่าย:</b>				
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	-	109	-	109
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	2	91	(81)	12
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	-	170	(75)	95
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด	124	83	(161)	46
บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	-	71	(30)	41
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	12	-	(12)	-
<b>หนี้สินอื่น:</b>				
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	1,473	4,256	(1,184)	4,545

## (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวด สามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวด เก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน		เงื่อนไขและนโยบาย ในการกำหนดราคา (สำหรับงวด 2555)
	2555	2554	2555	2554	
	<b>รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างงวด</b>				
<b>บริษัทใหญ่</b>					
ค่าใช้จ่ายการบริหารความเสี่ยงและ การเงิน งานบริหารทรัพยากรบุคคล และงานด้านธุรการ	269,405	222,697	762,878	722,760	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงและ เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด โดยธนาคารแห่งประเทศไทย
ดอกเบี้ยจ่าย	3,743	3,114	13,847	11,979	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้ กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายอื่น	2,315	2,344	6,421	7,032	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้ กับลูกค้ารายอื่น
<b>บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (เกี่ยวข้องโดยมีผู้ถือหุ้นร่วมกัน)</b>					
ดอกเบี้ยรับ	-	1,842	-	3,723	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้ กับลูกค้ารายอื่น
รายได้อื่น	3,580	449	4,863	1,305	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้ กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายค่าบริการที่ปรึกษาเกี่ยวกับ การใช้ระบบคอมพิวเตอร์	57,500	53,250	172,500	159,750	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงและ เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด โดยธนาคารแห่งประเทศไทย
ค่าใช้จ่ายฝึกอบรมพนักงาน	10,044	6,737	21,055	21,096	อ้างอิงกับราคาของผู้ให้บริการรายอื่น
ดอกเบี้ยจ่าย	1,524	926	3,702	2,015	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้ กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายอื่น	1,454	318	7,353	978	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้ กับลูกค้ารายอื่น

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

เงินให้สินเชื่อแก่พนักงานระดับชั้นบริหาร ตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินให้สินเชื่อ <sup>(1)</sup>	9,854	7,396
<sup>(1)</sup> รวมเงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงานและเงินให้สินเชื่อทั่วไป		

รายการหนี้สินคงค้างกับกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินรับฝาก	62,199	47,053
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3,090	15,174

คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554 ธนาคารฯ มีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่จ่ายจริงของกรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2555	2554	2555	2554
ผลประโยชน์ระยะสั้น	19	20	54	53
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	-	-	1	1
รวม	19	20	55	54

### 3.27 การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ธนาคารฯ ดำเนินกิจการในส่วนงานทางธุรกิจเดียว คือ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ และดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์เดียวคือในประเทศไทย ดังนั้น รายได้ กำไร และสินทรัพย์ทั้งหมดที่แสดงในงบการเงินจึงเกี่ยวข้องกับส่วนงานธุรกิจและส่วนงานทางภูมิศาสตร์ตามที่กล่าวไว้

### 3.28 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

#### 3.28.1 การรับอ่าวัด การค้าประกันและภาระผูกพัน

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554
การรับอ่าวัดตัวเงิน	-	5,280
การค้าประกันอื่น	880,231	4,447,136
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้ายังไม่ได้ถอน	43,446	30,976
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	4,465,864	5,982,000
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	3,082,875	7,215,602
	<u>8,472,416</u>	<u>17,680,994</u>

#### 3.28.2 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 มีคดีซึ่งธนาคารฯถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 162 ล้านบาท ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด ฝ่ายบริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อยคาดว่าจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นสาระสำคัญจากคดีฟ้องร้องดังกล่าวต้องบการเงิน

นอกจากนี้ในเดือนธันวาคม 2548 บริษัทย่อยในต่างประเทศแห่งหนึ่งได้รับหนังสือจากทนายความของลูกค้าของบริษัทย่อยเรียกร้องค่าเสียหายเป็นจำนวนเงิน 46.6 ล้านดอลลาร์ฮ่องกง (เทียบเท่า 185 ล้านบาท ณ วันที่ 30 กันยายน 2555) ทั้งนี้ จากการดำเนินการตามขั้นตอนการดำเนินคดีในชั้นศาล คู่ความของบริษัทย่อยยินยอมระงับการดำเนินคดีในวันที่ 25 กรกฎาคม 2555 และศาลได้มีคำสั่งระงับการดำเนินคดีดังกล่าวในวันที่ 26 กรกฎาคม 2555

#### 3.28.3 ภาระผูกพันอื่น

- ก) ธนาคารฯมีภาระผูกพันที่เกี่ยวข้องกับสัญญาบริการด้านคอมพิวเตอร์ในการจ่ายค่าบริการตามอัตราคงที่และอัตราผันแปรกับปริมาณและประเภทของการบริการตามที่ระบุในสัญญา
- ข) ธนาคารฯได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าอาคารสำนักงานและสาขา สัญญาดังกล่าวมีอายุประมาณ 3 ปี

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 ธนาคารฯมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

	<u>ล้านบาท</u>
จ่ายชำระภายใน	
ไม่เกิน 1 ปี	90
1 ถึง 3 ปี	88

#### 4. เงินปันผลจ่าย

	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น		จำนวน	เงินปันผลจ่าย ในเดือน
		หุ้นบุริมสิทธิ (บาทต่อหุ้น)	หุ้นสามัญ (บาทต่อหุ้น)	เงินปันผลจ่าย (ล้านบาท)	
เงินปันผลจ่ายระหว่างกาล สำหรับปี 2554	ที่ประชุมคณะกรรมการ ธนาคารฯ ครั้งที่ 6/2554 เมื่อวันที่ 30 สิงหาคม 2554	0.92	0.92	670	กันยายน 2554
รวมเงินปันผลจ่ายในปี 2554				<u>670</u>	

#### 5. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารฯเมื่อวันที่ 5 พฤศจิกายน 2555