

บริษัท ทีเอส โกล์ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
รายงาน และ งบการเงินรวม  
31 ธันวาคม 2555

## รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุบบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่น ๆ และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน

## ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและรับผิดชอบต่อกรรมการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

## ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่า งบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงิน และการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงิน โดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

#### ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยและเฉพาะของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน



รัตนา จาละ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ: 11 กุมภาพันธ์ 2556

## บริษัท ทีเอสทีไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
<b>สินทรัพย์</b>				
เงินสด	1,046,330	903,450	50	50
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3.2 31,196,279	30,722,345	565,984	169,447
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	3.3 41,863	45,374	-	-
เงินลงทุนสุทธิ	3.4, 3.8 7,015,518	3,706,257	812,737	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	3.5 -	-	15,021,895	15,021,902
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	3.6, 3.8			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		273,311,973	203,429,925	3,841,000
ดอกเบี้ยค้างรับ		352,769	258,374	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		273,664,742	203,688,299	3,841,000
หัก: รายได้รอตัดบัญชี		(24,996,296)	(18,416,303)	-
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	3.7	(5,121,518)	(4,420,351)	-
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้		(3)	(3)	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		243,546,925	180,851,642	3,841,000
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3.8, 3.9	272,533	257,869	-
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	3.10	304	952	363,191
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3.11	1,384,381	1,450,901	365,160
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	3.12	126,709	182,317	45,208
สินทรัพย์ภายใต้เงินได้รอตัดบัญชี	3.29	306,126	355,401	191,381
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ		2,223,792	724,650	-
เงินปันผลค้างรับจากบริษัทย่อย	3.33	-	-	1,832,654
สินทรัพย์อื่น	3.13	3,336,175	1,516,412	126,988
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<b>290,496,935</b>	<b>220,717,570</b>	<b>23,166,248</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีอีทีไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2555	2554	2555	2554	
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>					
<b>หนี้สิน</b>					
เงินรับฝาก	3.14	219,823,339	37,978,994	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3.15	13,970,608	14,478,653	200,000	-
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทางถาม		652,310	448,049	-	-
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์		163	-	-	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	3.3	747	276,056	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3.16	27,877,250	145,396,598	6,311,631	1,808,832
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	3.17	324,357	205,141	71,086	49,069
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	3.29	158,583	61,339	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า		1,523,645	469,540	-	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		1,773,793	1,396,455	31,087	8,465
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		428,307	137,821	66,129	50,348
หนี้สินอื่น	3.18	5,583,583	3,557,332	744,487	676,258
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>272,116,685</b>	<b>204,405,978</b>	<b>7,424,420</b>	<b>2,592,972</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
 งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)  
 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>				
<b>ทุนเรือนหุ้น</b>				
<b>ทุนจดทะเบียน</b>				
หุ้นบุริมสิทธิ 372,287,914 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	3,722,879	3,722,879	3,722,879	3,722,879
หุ้นสามัญ 727,912,086 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	7,279,121	7,279,121	7,279,121	7,279,121
	<u>11,002,000</u>	<u>11,002,000</u>	<u>11,002,000</u>	<u>11,002,000</u>
<b>ทุนที่ออกและชำระแล้ว</b>				
หุ้นบุริมสิทธิ 33,858 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	339	339	339	339
หุ้นสามัญ 727,878,228 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	7,278,782	7,278,782	7,278,782	7,278,782
	<u>7,279,121</u>	<u>7,279,121</u>	<u>7,279,121</u>	<u>7,279,121</u>
<b>ส่วนเกินมูลค่าหุ้น</b>				
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ	-	-	298	298
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	-	-	6,012,817	6,012,817
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6,013,115</u>	<u>6,013,115</u>
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	1,040,375	999,037	11,571	-
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว-สำรองตามกฎหมาย	405,200	297,900	405,200	297,900
ยังไม่ได้จัดสรร	9,471,665	7,634,389	2,032,821	1,715,391
ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ	<u>18,196,361</u>	<u>16,210,447</u>	<u>15,741,828</u>	<u>15,305,527</u>
ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	183,889	101,145	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	<u>18,380,250</u>	<u>16,311,592</u>	<u>15,741,828</u>	<u>15,305,527</u>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<u>290,496,935</u>	<u>220,717,570</u>	<u>23,166,248</u>	<u>17,898,499</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



นางอรนุช อภิศักดิ์สิริกุล  
 (ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ)



TSO Group  
 THE SAKI FINANCIAL GROUP PUBLIC COMPANY LIMITED

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น  
 ครั้งที่.....เมื่อวันที่.....



บริษัท ทีลทีไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2555	2554	2555	2554	
รายได้ดอกเบี้ย	3.21	15,210,612	12,368,668	86,047	54,642
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3.22	(8,166,146)	(5,461,341)	(129,589)	(86,867)
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>		7,044,466	6,907,327	(43,542)	(32,225)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		4,407,551	3,066,989	-	-
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(278,919)	(212,818)	(9,958)	(9,203)
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	3.23	4,128,632	2,854,171	(9,958)	(9,203)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	3.24	167,256	42,905	(4,847)	-
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	3.25	120,532	34,266	(7)	962
รายได้เงินปันผลรับ		82,856	83,257	1,834,859	1,407,312
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องจากเงินให้สินเชื่อ		256,662	220,532	-	-
รายได้ค่าส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ		1,259,511	538,092	-	-
โอนกลับค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย		315	248,232	-	-
รายได้การบริหารงานสนับสนุน	3.33	-	-	1,529,999	1,286,324
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	3.27, 3.33	122,657	143,759	64,934	81,440
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>		13,182,887	11,072,541	3,371,438	2,734,610
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ		1,422,668	598,701	-	-
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ</b>		11,760,219	10,473,840	3,371,438	2,734,610
<b>ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ</b>					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		3,223,511	2,722,316	660,165	497,627
ค่าตอบแทนกรรมการ		13,345	13,231	12,385	12,271
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		843,452	685,086	325,779	265,732
ค่าภาษีอากร		174,668	224,067	1,442	1,447
อื่น ๆ	3.28	769,330	691,158	123,093	100,488
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ</b>		5,024,306	4,335,858	1,122,864	877,565
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการค้ำค่า	3.26	1,922,244	1,283,075	-	-
<b>กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้</b>		4,813,669	4,854,907	2,248,574	1,857,045
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3.29	1,080,661	1,561,908	103,706	151,484
<b>กำไรสำหรับปี</b>		3,733,008	3,292,999	2,144,868	1,705,561

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีอีทีไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>				
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงาน				
ในต่างประเทศ	(1,467)	2,427	-	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่อชาย	174,090	(251,804)	14,464	-
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(61,777)	(23,558)	(11,955)	(5,405)
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(112,575)	124,252	-	-
ผลกระทบของภาษีเงินได้	73	77,213	(502)	1,080
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสุทธิ</b>	<b>(1,656)</b>	<b>(71,470)</b>	<b>2,007</b>	<b>(4,325)</b>
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี</b>	<b>3,731,352</b>	<b>3,221,529</b>	<b>2,146,875</b>	<b>1,701,236</b>
<b>การแบ่งปันกำไร</b>				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	3,705,180	3,266,755	2,144,868	1,705,561
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	27,828	26,244		
	<b>3,733,008</b>	<b>3,292,999</b>		
<b>การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม</b>				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	3,696,488	3,197,405	2,146,875	1,701,236
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	34,864	24,124		
	<b>3,731,352</b>	<b>3,221,529</b>		
<b>กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ</b>				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	5.09	4.49	2.95	2.34

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



## บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	4,813,669	4,854,907	2,248,574	1,857,045
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้				
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	325,414	303,525	111,489	77,243
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	2,749,722	1,975,565	-	-
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของเงินลงทุน (โอนกลับ)	(66,896)	44,636	7	(962)
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย (โอนกลับ)	(315)	(248,232)	-	-
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(50,892)	(84,101)	-	-
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากปริวรรตเงินตราต่างประเทศ				
และตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	(24,420)	(40,219)	4,847	-
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(5,964)	(7,844)	1	(23)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	870	3,331	10	600
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากหลักทรัพย์เพื่อค้า	21,688	7,504	-	-
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(54,938)	(69,087)	-	-
กำไรจากการป้องกันความเสี่ยง	(100,761)	-	-	-
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	62,657	24,448	10,061	4,013
รายได้ค้างรับอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(95,410)	(10,570)	(87,862)	74,043
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	647,418	482,498	80,608	126,053
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(7,044,466)	(6,907,327)	43,542	32,225
รายได้เงินปันผล	(82,856)	(83,257)	(1,834,859)	(1,407,312)
เงินสดรับดอกเบี้ย	14,987,139	12,007,185	85,841	54,702
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(7,788,807)	(3,530,306)	(106,967)	(87,056)
เงินสดรับเงินปันผล	82,856	83,257	737,522	2,261,237
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(653,584)	(1,458,144)	(125,401)	(187,256)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน				
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	7,722,124	7,347,769	1,167,413	2,804,552
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(634,472)	(17,886,400)	(396,538)	224,107
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(67,212,737)	(37,944,184)	(2,897,000)	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(1,499,141)	569,311	-	337,000
ทรัพย์สินรอการขาย	1,808,696	1,135,453	-	-
สินทรัพย์อื่น	(1,266,506)	1,790	236	5,051

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีเอสทีไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบกระแสเงินสด (ต่อ)  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	181,844,344	(10,554,229)	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(505,287)	3,637,009	200,000	-
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	204,261	(84,399)	-	-
เข้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,054,105	(1,141,146)	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	(101,498,304)	58,254,880	4,502,799	(1,536,243)
หนี้สินอื่น	1,036,292	(399,859)	(12,379)	50,489
<b>เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>21,053,375</b>	<b>2,935,995</b>	<b>2,564,531</b>	<b>1,884,956</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>				
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	(5,874,225)	(1,046,880)	(803,120)	-
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	2,831,237	3,607,966	-	-
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(170,057)	(183,356)	(43,350)	(87,738)
เงินสดจ่ายจากการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(22,325)	(53,233)	(7,505)	(17,987)
เงินสดรับจากการจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-	9	-	9
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	8,959	9,456	17	150
เงินสดจ่ายจากการซื้อบริษัทย่อย	-	-	-	(141,655)
เงินสดรับจากการเพิ่มทุนของบริษัทย่อย	49,000	-	-	-
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน</b>	<b>(3,177,411)</b>	<b>2,333,962</b>	<b>(853,958)</b>	<b>(247,221)</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>				
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(23,016,244)	(3,710,504)	-	-
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะยาว	8,071,200	76,000	-	-
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ระยะยาว	(1,076,000)	-	-	-
เงินปันผลจ่าย	(1,710,573)	(1,637,736)	(1,710,573)	(1,637,735)
<b>เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<b>(17,731,617)</b>	<b>(5,272,240)</b>	<b>(1,710,573)</b>	<b>(1,637,735)</b>
<b>ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน</b>	<b>(1,467)</b>	<b>2,427</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>เงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ</b>	<b>142,880</b>	<b>144</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
เงินสด ณ วันต้นปี	903,450	903,306	50	50
เงินสด ณ วันปลายปี	1,046,330	903,450	50	50
	-	-	-	-
<b>ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด</b>				
<b>รายการที่มีใช้เงินสด</b>				
แปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ	-	28	-	28
รับ โอนทรัพย์สินรอกการขายจากลูกหนี้เพื่อชำระหนี้	-	3,382	-	-
โอนเปลี่ยนประเภทอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนเป็น ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์	3.11	84,841	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
					องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น			
					กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
	ทุนที่ออกและชำระแล้ว		ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุน		กำไรสะสม	
หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	จากการวัดมูลค่าเงินลงทุน ในหลักทรัพย์เพื่อขาย	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	รวม	
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2554</b>	354	7,278,767	311	6,012,804	-	212,600	1,737,207	15,242,043
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 5)	-	-	-	-	-	-	(1,637,752)	(1,637,752)
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	-	85,300	(85,300)	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	1,701,236	1,701,236
หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	(15)	15	(13)	13	-	-	-	-
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554</b>	<b>339</b>	<b>7,278,782</b>	<b>298</b>	<b>6,012,817</b>	<b>-</b>	<b>297,900</b>	<b>1,715,391</b>	<b>15,305,527</b>
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2555</b>	339	7,278,782	298	6,012,817	-	297,900	1,715,391	15,305,527
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 5)	-	-	-	-	-	-	(1,710,574)	(1,710,574)
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	-	107,300	(107,300)	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	-	11,571	-	2,135,304	2,146,875
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555</b>	<b>339</b>	<b>7,278,782</b>	<b>298</b>	<b>6,012,817</b>	<b>11,571</b>	<b>405,200</b>	<b>2,032,821</b>	<b>15,741,828</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

## 1. หลักเกณฑ์ในการจัดทำและแสดงรายการในงบการเงินและนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

### 1.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 11/2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัท โฮลดิ้งที่เป็น บริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553 ซึ่งเริ่มบังคับใช้กับงบการเงินที่เริ่มต้นในหรือ หลังวันที่ 1 มกราคม 2554 เป็นต้นไป

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับ ภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้น โดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะเปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการ บัญชี

### 1.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

ก) งบการเงินรวมของกลุ่มบริษัททีสโก้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (ซึ่งต่อไปนี้เรียกว่า “บริษัทฯ”) และบริษัทย่อย (ซึ่งต่อไปนี้เรียกว่า “บริษัทย่อย”) ตาม รายละเอียดที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.1

ข) บริษัทฯ นำงบการเงินของบริษัทย่อยมารวมในการจัดทำงบการเงินรวมตั้งแต่วันที่บริษัทฯ มี อำนาจในการควบคุมบริษัทย่อยจนถึงวันที่บริษัทฯ สิ้นสุดการควบคุมบริษัทย่อยนั้น

ค) งบการเงินของบริษัท ทีสโก้ โทเคียว ลีสซิ่ง จำกัด ได้รวมอยู่ในงบการเงินรวมนี้ถึงแม้ว่า บริษัทฯ จะถือหุ้นอยู่ในสัดส่วนร้อยละ 49 เนื่องจากบริษัทฯ มีอำนาจควบคุมการบริหารงานของ บริษัทดังกล่าว โดยการมีอำนาจผ่านกรรมการของบริษัทซึ่งมีสิทธิออกเสียงเกินกว่ากึ่งหนึ่งของ คณะกรรมการของบริษัทดังกล่าว

ง) งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้น โดยมีรอบระยะเวลาบัญชี และใช้ นโยบายการบัญชี ที่สำคัญเช่นเดียวกันกับบริษัทฯ

- จ) สิ้นทรัพย์และหนี้สินตามงบการเงินของบริษัทย่อยซึ่งจัดตั้งในต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนถัวเฉลี่ย ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ส่วนรายได้และค่าใช้จ่ายแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนถัวเฉลี่ยรายเดือน ผลต่างซึ่งเกิดขึ้นจากการแปลงค่าดังกล่าวได้แสดงไว้เป็นรายการ “ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ” ในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
- ฉ) ยอดคงค้างระหว่างบริษัทฯ และบริษัทย่อย รายการค้าระหว่างกันที่มีสาระสำคัญ ได้ถูกตัดออกจากงบการเงินรวมนี้แล้ว
- ช) ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม คือ จำนวนกำไรหรือขาดทุนและสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อย ส่วนที่ไม่ได้เป็นของบริษัทฯ และแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและส่วนของผู้ถือหุ้นในงบแสดงฐานะการเงินรวม

ในระหว่างปี 2555 และ 2554 ได้มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างเกี่ยวกับบริษัทย่อย ดังนี้

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

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

ในเดือนธันวาคม 2555 บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ทิสโก้ จำกัด ได้จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อบริษัทเป็น “บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ดอยซ์ ทิสโก้ จำกัด” และได้ทำการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท (ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4) ทั้งนี้ บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อย ได้ลงทุนในหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทดังกล่าว ส่งผลให้บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด ถือหุ้นในบริษัทดังกล่าวในอัตราร้อยละ 51 คิดเป็นหุ้นสามัญจำนวน 5,099,999 หุ้น ในราคาหุ้นละ 10 บาท เป็นจำนวนเงิน 51 ล้านบาท

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

### 1.3 มาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ยังไม่มีผลบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและมาตรฐานการบัญชีใหม่ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 ตามรายละเอียดข้างล่างนี้

#### มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2552) การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาล และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล

ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552) ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

#### มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 8 ส่วนงานดำเนินงาน

#### การตีความมาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 10 ความช่วยเหลือจากรัฐบาล - กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน

ฉบับที่ 21 ภาษีเงินได้ - การได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ที่ไม่ได้คิดค่าเสื่อมราคาใหม่ที่ตีราคาใหม่

ฉบับที่ 25 ภาษีเงินได้ - การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยได้ประเมินแล้วเห็นว่ามาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2552) และการตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 10 ไม่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯและบริษัทย่อย ส่วนมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552) มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 8 การตีความมาตรฐานการบัญชี 21 และการตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 25 จะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินเมื่อนำมาถือปฏิบัติ

นอกจากนี้ สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ฉบับที่ 30/2555 - 34/2555 ซึ่งลงประกาศในราชกิจจานุเบกษา เมื่อวันที่ 17 มกราคม 2556 ให้ใช้แนวปฏิบัติทางบัญชีและการตีความมาตรฐานการบัญชี ดังต่อไปนี้

#### วันที่มีผลบังคับใช้

แนวปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับการ โอนและการรับโอนสินทรัพย์ทางการเงิน 1 มกราคม 2556

#### การตีความมาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 29 การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ 1 มกราคม 2557

## การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 4	การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 12	ข้อตกลงสัมปทานบริการ	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 13	โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า	1 มกราคม 2557

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยได้ประเมินแล้วเห็นว่าการตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 29 และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 12 ไม่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯและบริษัทย่อย ส่วนแนวปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับการโอนและการรับโอนสินทรัพย์ทางการเงิน การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 4 และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13 จะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินเมื่อนำมาถือปฏิบัติ

### 1.4 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

#### 1.4.1 การรับรู้รายได้

##### ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระรายได้จากสัญญาเช่าซื้อ สัญญาเช่าการเงินและสินเชื่อจำนำทะเบียนยานพาหนะรับรู้เป็นรายได้ตลอดระยะเวลาการผ่อนชำระตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

บริษัทย่อยมีนโยบายหยุดบันทึกรายได้ดอกเบี้ยค้างรับสำหรับเงินให้สินเชื่อธุรกิจที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกำหนดหนึ่งเดือน และสำหรับเงินให้สินเชื่อประเภทอื่นที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระและจะยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับที่ได้บันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี สำหรับการบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสด

กรณีเงินให้สินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์ซึ่งค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่ากำหนดสองเดือนจะหยุดรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ และจะรับรู้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนึ่งดังกล่าวตามเกณฑ์เงินสด

ทั้งนี้บริษัทย่อยจะรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างอีกเมื่อบริษัทย่อยได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดชำระแล้ว

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะบันทึกเป็นรายได้รอตัดบัญชีและตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินหรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อ

##### ข) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง เงินปันผลจากเงินลงทุนจะถือเป็นรายได้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล



- ค) ค่านายหน้าค่าหลักทรัพย์  
ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และค่านายหน้าจากการซื้อขายสัญญาซื้อขาย  
ล่วงหน้าถือเป็นรายได้ ณ วันที่เกิดรายการ
- ง) กำไร(ขาดทุน)จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์  
กำไร(ขาดทุน)จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์ถือเป็นรายได้หรือ  
ค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ
- จ) ค่าธรรมเนียมและบริการ  
ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

#### 1.4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

- ก) ดอกเบียจ่าย  
ดอกเบียจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง ในกรณีที่ดอกเบียได้คิดรวมอยู่ในตัวเงิน  
จ่ายแล้ว ดอกเบียนั้นจะบันทึกเป็นดอกเบียจ่ายรอดัดบัญชีและจะตัดจำหน่ายเป็น  
ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินนั้น
- ข) ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้เช่าซื้อ  
บริษัทย่อยบันทึกบัญชีการรับรู้ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้น  
จากการให้เช่าซื้อสำหรับสัญญาเช่าซื้อที่ทำขึ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2550 โดยการปัน  
ส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและแสดงหักจากรายได้ดอกเบี้ยตลอดอายุ  
ของสัญญาเช่าซื้อและสำหรับสัญญาเช่าซื้อที่ทำขึ้นก่อนวันที่ 1 มกราคม 2550 บริษัทย่อย  
รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายทันทีที่เกิดรายการ  
  
รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อรอดัดบัญชีแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่าย  
ทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

#### 1.4.3 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตาม  
ธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน โดยมีการกำหนดวันเวลา และราคาที่แน่นอนในอนาคต จำนวน  
เงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนในอนาคตแสดงเป็นสินทรัพย์ภายใต้บัญชี  
“รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน” ในงบแสดงฐานะการเงิน โดยหลักทรัพย์ภายใต้  
สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน

ภายใต้สัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน บริษัทย่อยได้รับหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวเป็นหลักประกันซึ่งสามารถนำหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันดังกล่าวไปทำสัญญาซื้อคืนอีกทอดหนึ่งหรือขายหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันได้ ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาของสัญญาโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงซึ่งแสดงรวมอยู่ในดอกเบี้ยรับ

#### 1.4.4 เงินลงทุน

- ก) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์บันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน
- ข) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ดังกล่าวบันทึกในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายหลักทรัพย์นั้นออกไป
- ค) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและหักด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) บริษัทย่อยตัดบัญชีส่วนเกิน/รับรู้ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่าย/รับรู้นี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ
- ง) เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)
- จ) เงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)
- ฉ) บริษัทย่อยไม่ได้บันทึกเงินลงทุนซึ่งบริษัทย่อยรับ โอนเงินลงทุนดังกล่าวจากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา และถือหุ้ันตั้งแต่วันที่ 20 เป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมซึ่งต้องบันทึกบัญชีตามวิธีส่วนได้เสียในงบการเงินรวม เนื่องจากบริษัทย่อยต้องจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าวภายในระยะเวลาตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย
- ช) บริษัทย่อยไม่ถือว่าการลงทุนในกองทุนรวมที่มีสัดส่วนการลงทุนตั้งแต่ร้อยละ 20 เป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมซึ่งต้องบันทึกบัญชีตามวิธีส่วนได้เสียในงบการเงินรวม เนื่องจากบริษัทย่อยไม่มีอิทธิพลในการกำหนดนโยบายการเงินและการดำเนินงานของกองทุนรวมดังกล่าวซึ่งอยู่ภายใต้การจัดการที่เป็นอิสระของผู้จัดการกองทุนรวมตามรายละเอียดของโครงการจัดการกองทุนรวม และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- ข) มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ส่วนมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและของตราสารหนี้ภาคเอกชน คำนวณโดยใช้สูตรที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยโดยใช้อัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือของสถาบันการเงินอื่นแล้วแต่กรณี มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value)
- ฅ) ขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของหลักทรัพย์เพื่อขาย เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดและ เงินลงทุนทั่วไปจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน
- ฉ) บริษัทย่อยใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน
- ค) ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน จากประเภทหนึ่งไปอีกประเภทหนึ่ง บริษัทย่อยจะปรับมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนหรือแสดงเป็นองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยน
- ฌ) รายการซื้อขายเงินลงทุน บริษัทย่อยบันทึกตามเกณฑ์วันที่ครบกำหนดชำระ (Settlement date)

#### 1.4.5 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอน

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนซึ่งถือเป็นเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด แสดงในราคาทุนที่จ่ายซื้อสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ (ถ้ามี) ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ บริษัทย่อยจะโอนเงินลงทุนในลูกหนี้ดังกล่าวไปเป็นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และแสดงตามมูลค่ายุติธรรมสุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ โดยอ้างอิงมูลค่ายุติธรรมจากยอดคงเหลือตามบัญชีของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอน ณ วันโอนหรือ ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ บริษัทย่อยพิจารณาบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

#### 1.4.6 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยบันทึกมูลค่าเริ่มแรกของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนในราคาทุนซึ่งรวมต้นทุนการทำรายการ หลังจากนั้น บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะบันทึกอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนคำนวณจากราคาทุน โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานให้ประโยชน์โดยประมาณ 20 ปี ค่าเสื่อมราคาของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้ผลต่างระหว่างจำนวนเงินที่ได้รับสุทธิจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงวดที่ตัดรายการอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนออกจากบัญชี

#### 1.4.7 ลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี

ลูกหนี้สำนักหักบัญชี หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านสำนักหักบัญชีของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ และยอดดุลสุทธิลูกหนี้สำนักหักบัญชีสัญญาซื้อขายล่วงหน้า รวมถึงเงินที่ได้นำไปวางเป็นประกันกับสำนักหักบัญชีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในการทำธุรกรรมอนุพันธ์

เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี หมายถึง ยอดดุลสุทธิเจ้าหนี้ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านสำนักหักบัญชีของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ และยอดดุลสุทธิเจ้าหนี้สำนักหักบัญชีสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

#### 1.4.8 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงเฉพาะยอดเงินต้น ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ รายได้รอดัดบัญชี/ ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้ แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน แสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรอดัดบัญชีและเงินรับล่วงหน้าจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน

#### 1.4.9 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ยอดคลุสสุทธิลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์รวมถึงลูกหนี้ที่ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด ลูกหนี้ธุรกรรมอื่นและให้ยืมหลักทรัพย์ และลูกหนี้อื่น เช่นลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี ประenomหนี้หรือผ่อนชำระ

#### 1.4.10 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและส่วนสูญเสียดังกล่าวจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ก) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และส่วนสูญเสียดังกล่าวจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) และปรับปรุงเพิ่มด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้จากประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ

สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ บริษัทย่อยกันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 2 ของมูลหนี้หลังหักหลักประกัน ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ตามลำดับ

สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อด้อยคุณภาพ บริษัทย่อยบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ดังกล่าวในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อจัดชั้นปกติ จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อด้อยคุณภาพ บริษัทย่อยกันเงินสำรองเป็นกลุ่มสินเชื่อ (Collective Approach) โดยใช้วิธีผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีต ประกอบกับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือตามพฤติกรรมของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ทั้งนี้การกันสำรองดังกล่าวข้างต้นเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยตามหนังสือลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551

- ข) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยประเมินฐานะของลูกหนี้แต่ละรายโดยพิจารณาความเสี่ยงในการเรียกชำระและมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน และตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญเมื่อหนี้นั้นมีหลักประกันไม่เพียงพอ และ/หรือมีโอกาสที่จะได้รับชำระคืนไม่ครบ ทั้งนี้บริษัทย่อยถือพื้นฐานการจัดชั้นและการตั้งสำรองตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และปัจจัยอื่นประกอบ
- ค) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจให้เข้าซื้อพันธบัตรเงินสำรองเป็นกลุ่มสินเชื่อ (Collective Approach) โดยใช้วิธีผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีตประกอบกับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือตามพฤติกรรมของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ
- ง) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจให้เช่าแบบลีสซิ่งซึ่งประมาณค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการสอบทานยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นงวด มูลค่าของค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญคือผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าเปรียบเทียบกับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่า หนี้สูญที่เกิดขึ้นในระหว่างปีตัดเป็นค่าใช้จ่ายทันทีที่เกิดขึ้น
- จ) ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้อื่นตั้งขึ้นโดยประมาณจากจำนวนหนี้ที่อาจเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากสถานะปัจจุบันของลูกหนี้คงค้าง ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน
- ฉ) ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่ม (ลด) บันทึบบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปีการตัดจำหน่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญจะนำไปลดยอดค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ และหนี้สูญที่ได้รับคืนจะบันทึกหักจากบัญชีค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญในรอบบัญชีที่ได้รับคืน

#### 1.4.11 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารบันทึกรายการที่เกี่ยวข้องกับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและตามมาตรฐานการบัญชีเรื่อง “การบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา” โดยบริษัทย่อยบันทึกบัญชีสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่รับโอนมาด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย (ถ้ามี) แต่ไม่เกินยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่บริษัทขอยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ บริษัทขอยกคำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้หลังการปรับโครงสร้างหนี้โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคต คัดลดด้วยอัตราต้นทุนทางการเงิน ณ วันปรับโครงสร้างหนี้ อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่อัตราต้นทุนทางการเงินต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดตามเงื่อนไขใหม่ บริษัทขอยจะใช้อัตราดอกเบี้ยที่กำหนดตามเงื่อนไขใหม่เป็นอัตราคิดลด ซึ่งผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของหนี้กับมูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้ ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้ จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนและจะรับรู้ส่วนสูญเสียที่เกิดจากการปรับโครงสร้างหนี้โดยการยินยอมลดเงินต้น หรือดอกเบี้ยที่บันทึกในบัญชีหลังหักเงินสำรองที่กันไว้แล้วเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการปรับโครงสร้างหนี้

#### 1.4.12 การรับรู้และตัดบัญชีสินทรัพย์ของลูกค้า

บริษัทขอยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์บันทึกสินทรัพย์ประเภทเงินสดที่ลูกค้าวางไว้กับบริษัทขอยเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์บัญชีเงินสด และการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นสินทรัพย์ในบัญชีเพื่อลูกค้าของบริษัทเพื่อการควบคุมภายใน และ ณ วันที่ในงบการเงิน บริษัทขอยจะตัดรายการดังกล่าวในส่วนที่ไม่มีภาระค้ำประกันออกทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน โดยจะแสดงเฉพาะสินทรัพย์ที่เป็นของบริษัทขอยเท่านั้น

#### 1.4.13 การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์

บริษัทขอยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประกอบธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ โดยบริษัทขอยจะเข้าเป็นคู่สัญญากับผู้ยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ซึ่งเป็นลูกค้าของบริษัท

บริษัทขอยบันทึกบัญชีรับรู้ภาระที่ต้องส่งคืนหลักทรัพย์ที่ยืมมาซึ่งได้นำไปให้ยืมต่อเป็น “เจ้าหนี้หุ้ยืม” และบันทึกบัญชีหลักทรัพย์ซึ่งนำไปให้ลูกค้ายืมต่อเป็น “ลูกหนี้ยืมหลักทรัพย์” ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันสิ้นปี บริษัทขอยปรับปรุงบัญชีเจ้าหนี้หุ้ยืมและลูกหนี้ยืมหลักทรัพย์โดยคำนวณจากราคาเสนอขาย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าดังกล่าวในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ นอกจากนี้ บริษัทขอยบันทึกเงินสดที่นำไปวางเป็นประกันหรือเงินสดที่ลูกหนี้ยืมหลักทรัพย์นำมาวางเป็นประกันในบัญชี “ลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน” หรือ “เจ้าหนี้ทรัพย์สินวางประกัน” ค่าธรรมเนียมการยืมและการให้ยืมหลักทรัพย์บันทึกตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลา

#### 1.4.14 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ได้แก่ ทรัพย์สินที่ยึดคืนจากลูกหนี้ตามสัญญาเงินให้สินเชื่อและสัญญาเช่าซื้อที่ค้างเกินกำหนดชำระเป็นเวลานานหรือลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ มูลค่าของทรัพย์สินที่ยึดคืนแสดงตามราคาทุน (ซึ่งพิจารณาตามมูลค่ายุติธรรมของทรัพย์สิน ณ วันที่ได้รับโอนแต่ไม่เกินยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย) หรือมูลค่าที่จะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า มูลค่าที่จะได้รับพิจารณาจากราคาตลาด/ราคาประเมินของทรัพย์สินที่ยึดหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย และบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารบันทึกสำรองเพื่อการลดมูลค่าของทรัพย์สินรอการขายเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยและตามประมาณการของฝ่ายบริหาร

บริษัทย่อยจะรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน และกำไรขาดทุนจากการจำหน่ายรับรู้เมื่อมีการจำหน่าย

#### 1.4.15 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยบันทึกมูลค่าเริ่มแรกของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนในราคาทุนซึ่งรวมต้นทุนการทำรายการ หลังจากนั้น บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะบันทึกอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนคำนวณจากราคาทุน โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 20 ปี ค่าเสื่อมราคาของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้ผลต่างระหว่างจำนวนเงินที่ได้รับสุทธิจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในปีที่ตัดรายการอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนออกจากบัญชี

#### 1.4.16 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคาทุน อาคารและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม

ค่าเสื่อมราคาของอาคารชุดสำนักงานและอุปกรณ์ คำนวณจากราคาทุน โดยวิธีเส้นตรง (ยกเว้นการคิดค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์สื่อสารคำนวณตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 3 ปี โดยวิธีผลรวมจำนวนปีที่ใช้งาน) ตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณดังนี้

อาคารและห้องชุดสำนักงาน	-	20 ปี
ส่วนปรับปรุงสำนักงาน	-	5, 10 ปี
เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์	-	3, 5 ปี
ยานพาหนะ	-	5 ปี
สินทรัพย์ที่มีไว้ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	-	ตามอายุของสัญญาเช่า



ค่าเสื่อมราคาแสดงรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดิน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยตัดรายการที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อบริษัทฯ และบริษัทย่อยตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

#### 1.4.17 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยบันทึกต้นทุนเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนตามราคาทุน ภายหลังการรับรู้รายการเริ่มแรก สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม และค่าเพื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

บริษัทฯ และบริษัทย่อยตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ได้แก่ รายจ่ายค่าสิทธิเพื่อใช้ประโยชน์ในระบบคอมพิวเตอร์ ซึ่งบริษัทฯ และบริษัทย่อยตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ ดังนี้

กรณีสัญญาการใช้สิทธิระบุจำนวนปีการใช้	-	ตามอายุของสัญญาใช้สิทธิโดยวิธีเส้นตรง
กรณีสัญญาการใช้สิทธิไม่ระบุจำนวนปีการใช้	-	5 ปี โดยวิธีเส้นตรง
กรณีไม่มีสัญญาการใช้สิทธิ	-	3 ปี โดยวิธีผลรวมจำนวนปีที่ใช้งาน

#### 1.4.18 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

##### ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของภาครัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

## ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชี

สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีจะคำนวณขึ้นจากผลแตกต่างชั่วคราว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์หรือหนี้สินกับราคาตามบัญชีของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น ซึ่งจะรับรู้เป็นรายได้ภาษีหรือตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายภาษีเมื่อรายได้สามารถรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่บันทึกไว้เกิดขึ้นจริงและถือหักเป็นค่าใช้จ่ายได้แล้ว ในการคำนวณภาษีเงินได้ตามกฎหมายภาษีอากร

บริษัทฯและบริษัทย่อยรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องหักภาษีเป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีหากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าบริษัทฯและบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีจากการดำเนินงานในอนาคตเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีนั้นมาใช้ประโยชน์ได้ บริษัทฯและบริษัทย่อยรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการเป็นหนี้สินภาษีเงินได้

สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีคำนวณขึ้นตามอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราที่คาดว่าจะต้องใช้ในปีที่บริษัทฯและบริษัทย่อยจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะต้องจ่ายชำระหนี้สิน โดยใช้อัตราภาษีและกฎหมายภาษีอากรที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

บริษัทฯและบริษัทย่อยจะบันทึกภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

บริษัทฯและบริษัทย่อยจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าบริษัทฯและบริษัทย่อยจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

### 1.4.19 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯและบริษัทย่อยจะทำการประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของบริษัทฯและบริษัทย่อยด้อยค่าลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าหรือเมื่อต้องทำการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์เป็นรายปี บริษัทฯและบริษัทย่อยจะทำการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ ทั้งนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์หมายถึง มูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า และหากพบว่าราคาตามบัญชีของสินทรัพย์นั้นมีมูลค่าสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน แสดงว่าสินทรัพย์ดังกล่าวเกิดการด้อยค่า บริษัทฯและบริษัทย่อยจะลดมูลค่าของสินทรัพย์ลงให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

บริษัทฯและบริษัทย่อยจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

#### 1.4.20 การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวได้หมดไปหรือบริษัทและบริษัทย่อยได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดในสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ถ้าบริษัทและบริษัทย่อยไม่ได้โอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นและบริษัทและบริษัทย่อยยังคงมีอำนาจควบคุม บริษัทและบริษัทย่อยจะบันทึกรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้นต่อไปตามขอบเขตของความสัมพันธ์ต่อเนื่องกับสินทรัพย์ทางการเงิน หนี้สินทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อหนี้สินทางการเงินนั้นสิ้นสุดลง เช่น เมื่อภาระผูกพันที่ระบุในสัญญาได้สิ้นสุดยกเลิก หรือครบกำหนด

#### 1.4.21 เงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

#### 1.4.22 ผลประโยชน์พนักงาน

##### ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

บริษัทและบริษัทย่อยรับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ส่วนหนึ่งของค่าใช้จ่ายโบนัสของบริษัทและบริษัทย่อยเป็นโบนัสประจำปีซึ่งถือเป็นผลตอบแทนการปฏิบัติงานประจำปีของพนักงานที่จ่ายชำระด้วยเงินสดโดยอ้างอิงจากราคาหุ้นของบริษัทใหญ่ บริษัทและบริษัทย่อยบันทึกค่าใช้จ่ายและ โบนัสค้างจ่ายส่วนนี้เมื่อพนักงานได้รับสิทธิเนื่องจากถือว่าได้รับบริการจากพนักงานแล้ว บริษัทและบริษัทย่อยบันทึกค่าใช้จ่ายดังกล่าวโดยใช้ราคาหุ้นตัวเฉลี่ยรายวันตั้งแต่วันที่ให้สิทธิจนถึงวันสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงานเป็นเกณฑ์และจะรับรู้ค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงตามการเปลี่ยนแปลงของราคาหุ้นเพื่อสะท้อนมูลค่ายุติธรรมของหนี้สิน โบนัสค้างจ่าย ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงานแต่ละปี จนกว่าบริษัทและบริษัทย่อยจะจ่ายชำระโบนัสค้างจ่ายเสร็จสิ้น

## ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

### โครงการสมทบเงิน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สิ้นทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสิ้นทรัพย์ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย เงินที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

### โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงาน ตามกฎหมายแรงงานและตามโครงการผลตอบแทนพนักงานอื่น ๆ ซึ่งบริษัทฯ และบริษัทย่อยถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน นอกจากนี้ บริษัทฯ และบริษัทย่อย จัดให้มีโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ได้แก่ โครงการเงินรางวัลการปฏิบัติงานครบกำหนดเวลา

บริษัทฯ และบริษัทย่อยคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน ซึ่งการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวเป็นไปตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

ในการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงานเป็นครั้งแรก ในปี 2554 บริษัทฯ และบริษัทย่อยเลือกรับรู้หนี้สินในช่วงการเปลี่ยนแปลงที่มากกว่าหนี้สินที่รับรู้ ณ วันเดียวกันตามนโยบายการบัญชีเดิม โดยบันทึกปรับกับกำไรสะสม ณ วันต้นงวดของปี 2554

#### 1.4.23 ประมาณการหนี้สิน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯ และบริษัทย่อยจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และบริษัทฯ และบริษัทย่อยสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

#### 1.4.24 ตราสารอนุพันธ์และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

การบันทึกตราสารอนุพันธ์และการบัญชีป้องกันความเสี่ยงอ้างอิงตามหลักการของการบันทึกบัญชีสำหรับตราสารอนุพันธ์และการบัญชีป้องกันความเสี่ยงตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศฉบับที่ 39 เรื่อง การรับรู้และการวัดมูลค่าตราสารทางการเงิน (IAS 39 “Financial Instruments: Recognition and Measurement”)

- ก) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารบันทึกตราสารอนุพันธ์เพื่อค้าตามมูลค่ายุติธรรม บริษัทย่อยรับรู้กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์คำนวณตามราคาตลาด หรือตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับทั่วไป กรณีที่ไม่มีราคาตลาด
- ข) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์รับรู้กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าซึ่งมีไว้เพื่อค้าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าคำนวณจากราคาที่ใช้ชำระราคา ณ สิ้นวันทำการของบริษัท ตลาดอนุพันธ์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
- ค) บริษัทย่อยบันทึกตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดโดยใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยง ดังนี้

ณ วันที่เริ่มทำการป้องกันความเสี่ยง บริษัทย่อยมีการกำหนดและจัดทำเอกสารซึ่งระบุถึงความสัมพันธ์ของตราสารป้องกันความเสี่ยงและรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง รวมถึงวัตถุประสงค์ในการบริหารความเสี่ยงของกิจการและกลยุทธ์ในการป้องกันความเสี่ยง บริษัทย่อยยังได้จัดทำเอกสารการประเมินประสิทธิผลของตราสารที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงว่ามีประสิทธิผลสูงในการหักลบกับการเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดที่เกิดจากรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงหรือไม่ โดยทำการประเมินประสิทธิผล ณ วันที่เริ่มทำการป้องกันความเสี่ยงและทำอย่างต่อเนื่อง

ส่วนที่มีประสิทธิผลของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของตราสารที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดจะรับรู้โดยตรงในส่วนของเจ้าของ ผลกำไรหรือขาดทุนของส่วนที่ไม่มีประสิทธิผลของตราสารป้องกันความเสี่ยงจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน จำนวนสะสมที่รับรู้ในส่วนของเจ้าของจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงวดที่รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงมีผลกระทบต่อกำไรขาดทุน

เมื่อตราสารป้องกันความเสี่ยงหมดอายุหรือไม่เข้าเงื่อนไขของการใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงอีกต่อไป กำไรหรือขาดทุนสะสมที่ได้เคยรับรู้โดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

#### 1.4.25 เครื่องมือทางการเงิน

##### ก) นโยบายการบริหารความเสี่ยง

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของบริษัทฯและบริษัทย่อย ตามที่นิยามอยู่ในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 107 เรื่อง “การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน” ประกอบด้วยเงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ เงินลงทุน ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ลูกหนี้สำนักหักบัญชี เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม หนี้สินตราสารอนุพันธ์ ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และเจ้าหนี้สำนักหักบัญชี บริษัทฯและบริษัทย่อยมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.37

##### ข) มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้ และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินนั้นมูลค่ายุติธรรมจะถูกหักด้วยค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญตามความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (Duration) น้อยกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี มูลค่าตามบัญชีจะสามารถแสดงถึงมูลค่ายุติธรรมได้อย่างน่าเชื่อถือ สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักมากกว่า 1 ปีที่มีราคาซื้อขายในตลาดจะใช้ราคาซื้อขายในตลาดเป็นตัวประมาณมูลค่ายุติธรรมที่ดีที่สุด ส่วนกรณีที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดจะใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยในตลาดที่ใช้กันอยู่ในปัจจุบันสำหรับตราสารที่มีลักษณะสัญญาคล้ายคลึงกันในการประมาณมูลค่ายุติธรรม

บริษัทฯและบริษัทย่อยได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้นหรือมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ได้แก่ เงินสด รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน (สินทรัพย์) ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ลูกหนี้สำนักหักบัญชี เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และเจ้าหนี้สำนักหักบัญชีแสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบการเงิน
- เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด หรือคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป หากกรณีไม่มีราคาตลาด
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเงินให้สินเชื่อรายย่อยอื่น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณจากยอดเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับตามจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เนื่องจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเงินให้สินเชื่อรายย่อยอื่น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตตามสัญญาคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยสำหรับการปล่อยสินเชื่อรายใหม่ในปัจจุบัน
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยประมาณในตลาดปัจจุบันสำหรับเงินกู้ยืมที่มีเงื่อนไขใกล้เคียงกัน
- ตราสารอนุพันธ์ แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด หรือคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป หากกรณีที่ไม่มีราคาตลาด

#### 1.4.26 การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะนำมาหักกลบกันและแสดงจำนวนสุทธิในงบแสดงฐานะการเงินเมื่อมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้มาหักกลบลบหนี้กัน และตั้งใจที่จะชำระจำนวนที่รับรู้ไว้ด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับประโยชน์จากสินทรัพย์ในเวลาเดียวกับที่ชำระหนี้สิน

#### 1.4.27 การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญ มีดังนี้

##### **การรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน**

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าบริษัทฯ ใด้อนหรือรับ โอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจและข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

##### **ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้**

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการชำระคืนหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ย โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ และการใช้ประมาณการจากข้อมูลสถิติในอดีต การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์และภาวะเศรษฐกิจ ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกันอาจมีผลต่อจำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ดังนั้นการปรับปรุงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอาจมีขึ้นได้ในอนาคต

##### **มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน**

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่าซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงสภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว



### **ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์**

บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายและเงินลงทุนทั่วไป เมื่อมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญ และเป็นระยะเวลานาน หรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า การที่จะสรุปว่าเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญและเป็นระยะเวลานานหรือไม่จำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

### **ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา**

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเช่นนั้นเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

### **สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี**

บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้ เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯ และบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าบริษัทฯ และบริษัทย่อยควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

### **ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน**

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานและหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่างๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราภาระ และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

### **สัญญาเช่า**

ในการพิจารณาประเภทของสัญญาเช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่าบริษัทฯ และบริษัทย่อยได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์ที่ให้เช่าดังกล่าวแล้วหรือไม่

## **คดีฟ้องร้อง**

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้วและเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

## **การนำบริษัทย่อยมารวมหรือตัดออกในการจัดทำงบการเงินรวม**

ในการจัดทำงบการเงินรวมของบริษัทฯ ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่า บริษัทฯ มีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อยที่นำมารวมเพื่อจัดทำงบการเงินรวมหรือไม่

## **2. ข้อมูลทั่วไป**

### **2.1 ข้อมูลบริษัทฯ**

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

บริษัทฯ มีที่อยู่ตามที่จดทะเบียนอยู่ที่ 48/49 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 21 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร

### **2.2 ทุนเรือนหุ้น**

หุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิและประโยชน์เช่นเดียวกับหุ้นสามัญทุกประการ เว้นแต่ข้อกำหนดบางประการเกี่ยวกับเงินปันผลและบุริมสิทธิอื่น ๆ ตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของบริษัทฯ เช่น ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจะได้รับเงินปันผลในแต่ละปีก่อนผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 1 บาท และมีสิทธิในการรับเงินปันผลร่วมกับผู้ถือหุ้นสามัญด้วย แม้บริษัทฯ มิได้จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญในปีใด บริษัทฯ อาจจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิตามอัตราที่กำหนดดังกล่าวก็ได้ ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิในเงินปันผลเฉพาะในปีที่บริษัทฯ ประกาศจ่ายเท่านั้นและไม่มีสิทธิได้รับเงินปันผลย้อนหลังสำหรับปีที่บริษัทฯ มิได้ประกาศจ่าย และตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2552 ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเท่าเทียมผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

### **2.3 สำรองตามกฎหมาย**

ภายใต้บทบัญญัติของมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทฯ จะต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนสำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลได้

## 2.4 ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของบริษัทฯและบริษัทย่อยตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของบริษัทฯด้วย

## 2.5 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือถูกควบคุมโดยบริษัทฯ ไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิออกเสียง โดยทางตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับบริษัทฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ

บริษัทฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างบริษัทฯและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่มีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทที่บริษัทฯหรือกรรมการหรือพนักงานระดับชั้นบริหารของบริษัทฯถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของบริษัทนั้นๆ

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารไม่มีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันแก่บริษัทที่มีกรรมการร่วมกันกับบริษัทย่อยแห่งนั้น ในกรณีที่ไม่มีทรัพย์สินเป็นประกันหนี้หรือมีมูลค่าหลักประกันไม่เพียงพอซึ่งจำเป็นต้องขออนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย

บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่มีเงินลงทุนในกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีลักษณะความสัมพันธ์โดยการมีผู้บริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยเป็นผู้ถือหุ้นและ/หรือเป็นกรรมการผู้มีอำนาจ

### 3. ข้อมูลเพิ่มเติม

#### 3.1 งบการเงินรวม

รายละเอียดของบริษัทย่อยซึ่งรวมในการจัดทำงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

ชื่อบริษัท	ลักษณะธุรกิจ	จัดตั้งขึ้นใน ประเทศ	(หน่วย: ร้อยละ)	
			อัตราร้อยละของ การถือหุ้นโดยบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2555
<b>บริษัทย่อยที่บริษัทฯ ถือหุ้นโดยตรง</b>				
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคาร	ไทย	99.98	99.98
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	ธุรกิจหลักทรัพย์	ไทย	99.99	99.99
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด	จัดการลงทุน	ไทย	99.99	99.99
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	เช่าซื้อและสินเชื่อรายย่อย	ไทย	99.99	99.99
บริษัท ทีสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด	การบริการ	ไทย	99.99	99.99
บริษัท ทีสโก้ โดเกียว ลีสซิ่ง จำกัด	ลีสซิ่ง	ไทย	49.00	49.00
บริษัท ทีสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	เช่าซื้อและสินเชื่อรายย่อย	ไทย	99.99	99.99
บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด (อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)	เช่าซื้อ	ไทย	99.99	99.99
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทีสโก้ จำกัด	การบริการ	ไทย	99.99	99.99
<b>บริษัทย่อยที่บริษัทฯ ถือหุ้นโดยอ้อม</b>				
บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน คอยซ์ ทีสโก้ จำกัด	ธุรกิจหลักทรัพย์	ไทย	51.00	99.97
TISCO Securities Hong Kong Limited (อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)	ธุรกิจหลักทรัพย์	จีน -ฮ่องกง	100.00	100.00

### 3.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2555			2554		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<b>ในประเทศ</b>						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	3,394,757	230,000	3,624,757	426,279	-	426,279
ธนาคารพาณิชย์	325,240	25,132,533	25,457,773	289,501	21,857,059	22,146,560
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	997	2,050,000	2,050,997	854	4,054,363	4,055,217
รวม	3,720,994	27,412,533	31,133,527	716,634	25,911,422	26,628,056
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	8,395	9,340	17,735	4,426	7,013	11,439
หัก: ค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญ	-	-	-	-	(10,000)	(10,000)
รวมในประเทศ	3,729,389	27,421,873	31,151,262	721,060	25,908,435	26,629,495
<b>ต่างประเทศ</b>						
ดอลลาร์ฮ่องกง	5,679	-	5,679	15,700	-	15,700
ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	39,338	-	39,338	40,592	-	40,592
เงินหยวน	-	-	-	-	4,026,121	4,026,121
รวม	45,017	-	45,017	56,292	4,026,121	4,082,413
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	11,968	11,968
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	-	-	-	-	(1,531)	(1,531)
รวมต่างประเทศ	45,017	-	45,017	56,292	4,036,558	4,092,850
รวมในประเทศและ						
ต่างประเทศ	3,774,406	27,421,873	31,196,279	777,352	29,944,993	30,722,345

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2555			2554		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<b>ในประเทศ</b>						
ธนาคารพาณิชย์	565,745	-	565,745	169,413	-	169,413
รวม	565,745	-	565,745	169,413	-	169,413
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	239	-	239	34	-	34
รวมในประเทศ	565,984	-	565,984	169,447	-	169,447

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		ประเภทของการวางเป็นประกัน
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2555	2554	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ที่มีภาระค้ำประกัน			
เงินฝากธนาคารของบริษัทย่อยในประเทศ	10	10	ค้ำประกันเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรม ซื้อคืนภาคเอกชน ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
ธนาคารพาณิชย์	25,000	20,350
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	2,000	4,000

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
ธนาคารพาณิชย์	25,114	20,558
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	1,973	4,042

### 3.3 ตราสารอนุพันธ์

#### 3.3.1 ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement) และสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Cross currency swap agreement) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อ ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2555			2554		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน ตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน ตามสัญญา
สินทรัพย์	หนี้สิน	สินทรัพย์		หนี้สิน		
ประเภทความเสี่ยง						
อัตราแลกเปลี่ยน	14,882	-	3,063,160	-	127,628	3,169,120
อัตราดอกเบี้ย	26,981	-	3,032,000	21,907	14,715	5,682,000
รวม	41,863	-	6,095,160	21,907	142,343	8,851,120

ทั้งนี้ ตราสารอนุพันธ์ข้างต้นทั้งหมดมีคู่สัญญาเป็นสถาบันการเงิน

### 3.3.2 ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารและบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจให้เช่าแบบลีสซิ่งได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement) และสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Cross currency swap agreement) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับใบรับฝากสกุลเงินต่างประเทศ และเงินกู้ยืม ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2555			2554		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา
อัตราแลกเปลี่ยน	-	747	639,410	22,924	133,119	4,982,220
อัตราดอกเบี้ย	-	-	-	543	594	372,500
รวม	-	747	639,410	23,467	133,713	5,354,720

ทั้งนี้ ตราสารอนุพันธ์ข้างต้นทั้งหมดมีคู่สัญญาเป็นสถาบันการเงิน

### 3.4 เงินลงทุน

#### 3.4.1 จำแนกตามประเภทเงินลงทุน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
<b>หลักทรัพย์เพื่อค้า - มูลค่ายุติธรรม</b>		
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	23	3,752
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	-	21,691
<b>รวมหลักทรัพย์เพื่อค้า</b>	<b>23</b>	<b>25,443</b>
<b>หลักทรัพย์เพื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม</b>		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	4,136,424	605,918
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	171,460	837,593
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	809,401	809,401
หลักทรัพย์อื่น - หน่วยลงทุนในประเทศ	25,281	30,281
หลักทรัพย์อื่น - หน่วยลงทุนต่างประเทศ	798,273	-
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	413,829	239,738
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,460)	(1,460)
<b>รวมหลักทรัพย์เพื่อขาย</b>	<b>6,353,208</b>	<b>2,521,471</b>
<b>ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย</b>		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	49,929	-
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	186,847	686,519
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(20,801)	(18,057)
<b>รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด</b>	<b>215,975</b>	<b>668,462</b>

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
<b>เงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน</b>		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	494,053	608,263
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	(47,741)	(117,382)
<b>รวมเงินลงทุนทั่วไป</b>	<b>446,312</b>	<b>490,881</b>
<b>รวมเงินลงทุนสุทธิ</b>	<b>7,015,518</b>	<b>3,706,257</b>

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
<b>หลักทรัพย์เพื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม</b>		
หลักทรัพย์อื่น - หน่วยลงทุนต่างประเทศ	798,273	-
บวก: ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	14,464	-
<b>รวมเงินลงทุนสุทธิ</b>	<b>812,737</b>	<b>-</b>

### 3.4.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)							
	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม							
	2555				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	4,133	3	-	4,136	405	201	-	606
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	142	30	-	172	601	236	-	837
<b>รวม</b>	<b>4,275</b>	<b>33</b>	<b>-</b>	<b>4,308</b>	<b>1,006</b>	<b>437</b>	<b>-</b>	<b>1,443</b>
บวก: ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	4	-	-	4	3	2	-	5
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	(1)	-	-	(1)	(1)	-	-	(1)
<b>รวม</b>	<b>4,278</b>	<b>33</b>	<b>-</b>	<b>4,311</b>	<b>1,008</b>	<b>439</b>	<b>-</b>	<b>1,447</b>
<b>ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด</b>								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	50	-	-	50	-	-	-	-
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	129	58	-	187	297	388	1	686
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	(16)	(5)	-	(21)	(18)	-	-	(18)
<b>รวม</b>	<b>163</b>	<b>53</b>	<b>-</b>	<b>216</b>	<b>279</b>	<b>388</b>	<b>1</b>	<b>668</b>
<b>รวมตราสารหนี้</b>	<b>4,441</b>	<b>86</b>	<b>-</b>	<b>4,527</b>	<b>1,287</b>	<b>827</b>	<b>1</b>	<b>2,115</b>



### 3.4.3 เงินลงทุนที่มีภาระผูกพัน

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทเงินลงทุน	งบการเงินรวม		ภาระผูกพัน
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2555	2554	
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล	2	2	ค่าประกันการใช้ไฟฟ้า
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล	-	577	หลักประกันการใช้ยอดได้ดูแลการหักบัญชี

### 3.4.4 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555		
	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ค่าเพื่อ การปรับมูลค่า เงินลงทุน <sup>(1)</sup>
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	7,060	-	7,060

<sup>(1)</sup> ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุนคำนวณจากมูลค่าของเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554		
	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ค่าเพื่อ การปรับมูลค่า เงินลงทุน <sup>(1)</sup>
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	7,060	-	7,060

<sup>(1)</sup> ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุนคำนวณจากมูลค่าของเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

3.4.5 เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป  
ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของนิติบุคคลนั้น

(หน่วย: พันบาท)

ชื่อหลักทรัพย์	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2555			2554		
	มูลค่าสุทธิตาม บัญชีของ เงินลงทุน	จำนวน เงินลงทุนที่ ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วน เงินลงทุน (ร้อยละ)	มูลค่าสุทธิตาม บัญชีของ เงินลงทุน	จำนวน เงินลงทุนที่ ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วน เงินลงทุน (ร้อยละ)
<b>กลุ่มประกันภัย:</b>						
บริษัท แอ็กซ่าประกันภัย จำกัด (มหาชน)	-	-	-	-	-	10
<b>กลุ่มการบริการ:</b>						
TISCO Securities Hong Kong Limited (อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)	43,956	-	100	46,911	-	100
บริษัท จีจี เพรส (ไทยแลนด์) จำกัด	814	300	10	814	300	10
บริษัท เคไลน์ (ประเทศไทย) จำกัด	37,335	-	10	37,335	-	10
<b>กลุ่มการพาณิชย์นำเข้าและส่งออก:</b>						
บริษัท สีนไทย เอนเตอร์ไพรส์ จำกัด	5,377	-	10	4,019	-	10
บริษัท พี ดี ที แอล เทรคคิง จำกัด	8,316	-	10	8,703	-	10
บริษัท วัฒนาอินเตอร์เทรด จำกัด	5,382	-	10	5,382	-	10
<b>กลุ่มอสังหาริมทรัพย์:</b>						
บริษัท พรอสเพอริตี้ อินดัสเตรียล เอสเตท จำกัด	-	-	-	45,095	-	10
บริษัท ยูเอ็มไอ พรอพเพอร์ตี้ จำกัด	5,697	-	10	6,843	-	10
<b>กลุ่มอุตสาหกรรม:</b>						
บริษัท สยามอาร์คเซรามิก จำกัด	16,940	-	10	17,028	-	10

### 3.5 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

(หน่วย: ล้านบาท)

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
		ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน		สัดส่วนการถือหุ้น		เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)		เงินปันผลรับ	
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	2554	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	2554	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	2554	สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	2554
				(ร้อยละ)	(ร้อยละ)				
<b>บริษัทย่อยที่บริษัทถือหุ้นโดยตรง</b>									
ธนาคารทีเอส โก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคาร	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.98	99.98	13,294	13,294	1,238	1,070
บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอส โก้ จำกัด	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.99	99.99	1,075	1,075	260	150
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอส โก้ จำกัด	จัดการลงทุน	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.99	99.99	110	110	335	185
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	เช่าซื้อและ สินเชื่อย่อย	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นบุริมสิทธิ	99.99	99.99	3	3	-	-
		หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.99	99.99	270	270	-	-
บริษัท ทีเอส โก้ อินฟอรมชั่น เทคโนโลยี จำกัด	การบริการ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.99	99.99	22	22	-	-
บริษัท ทีเอส โก้ ลีสซิ่ง จำกัด	เช่าซื้อและ สินเชื่อย่อย	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.99	99.99	137	137	-	-
บริษัท ทีเอส โก้ โตเกียว ลีสซิ่ง จำกัด	ลีสซิ่ง	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	49.00	49.00	73	73	2	2
บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด (อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)	เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.99	99.99	142	142	-	-
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทีเอส โก้ จำกัด	การบริการ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.99	99.99	5	5	-	-
						15,131	15,131	1,835	1,407
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า						(109)	(109)		
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ						15,022	15,022		

### 3.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

#### 3.6.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้</b>		
เงินให้สินเชื่อ	66,608,275	45,069,972
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	201,220,750	154,533,482
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	6,020,564	4,046,616
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(24,996,296)	(18,416,303)
เงินรับล่วงหน้าสัญญาเช่าทางการเงิน	(537,616)	(220,145)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	248,315,677	185,013,622
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	352,769	258,374
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(5,121,518)	(4,420,351)
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(3)	(3)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	243,546,925	180,851,642

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2555	2554
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้</b>		
เงินให้สินเชื่อ	3,841,000	944,000
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ</b>	<b>3,841,000</b>	<b>944,000</b>

### 3.6.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2555			2554		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	245,252,517	-	245,252,517	181,844,502	-	181,844,502
เงินดอลลาร์สหรัฐ	-	3,063,160	3,063,160	-	3,169,120	3,169,120
<b>รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้</b>						
สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	<u>245,252,517</u>	<u>3,063,160</u>	<u>248,315,677</u>	<u>181,844,502</u>	<u>3,169,120</u>	<u>185,013,622</u>

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2555			2554		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	3,841,000	-	3,841,000	944,000	-	944,000
<b>รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้</b>						
สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	<u>3,841,000</u>	<u>-</u>	<u>3,841,000</u>	<u>944,000</u>	<u>-</u>	<u>944,000</u>

### 3.6.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

	ส่วนของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร						ส่วนของบริษัทย่อยอื่น	รวม
	ปกติ	กล่าวถึง		สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม		
		เป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน					
การเกษตรและเหมืองแร่	1,575,255	43,949	5,272	679	-	1,625,155	-	1,625,155
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	33,359,833	373,478	52,954	12,397	29,385	33,828,047	-	33,828,047
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	10,104,095	115,489	23,251	10,735	248,997	10,502,567	-	10,502,567
การสาธารณสุขโลกและบริการ	21,255,301	424,872	35,029	14,633	3,967	21,733,802	-	21,733,802
การบริโภคนวัตกรรม								
เพื่อธุรกิจเช่าซื้อ	142,042,315	10,431,471	1,632,472	426,854	29,087	154,562,199	7,632,443	162,194,642
สินเชื่อทะเบียนรถยนต์	9,299,338	491,263	74,922	11,347	1,110	9,877,980	2,015,355	11,893,335
เพื่อที่อยู่อาศัย	1,329,435	20,509	18,981	3,808	82,862	1,455,595	-	1,455,595
เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-	1,432	1,432
อื่น ๆ	4,881,940	143,840	18,370	7,303	29,649	5,081,102	-	5,081,102
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	223,847,512	12,044,871	1,861,251	487,756	425,057	238,666,447	9,649,230	248,315,677
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	172,180	150,086	-	-	-	322,266	30,503	352,769
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	224,019,692	12,194,957	1,861,251	487,756	425,057	238,988,713	9,679,733	248,668,446

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

	ส่วนของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร						ส่วนของบริษัทย่อยอื่น	รวม
	ปกติ	กล่าวถึง		สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม		
		เป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน					
การเกษตรและเหมืองแร่	1,043,450	13,364	2,337	-	-	1,059,151	-	1,059,151
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	23,678,288	275,749	56,110	16,694	24,511	24,051,352	-	24,051,352
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	8,534,120	116,859	23,082	2,266	279,067	8,955,394	-	8,955,394
การสาธารณสุขโลกและบริการ	10,811,983	225,134	60,053	21,232	22,119	11,140,521	-	11,140,521
การบริโภคนวัตกรรม								
เพื่อธุรกิจเช่าซื้อ	108,791,545	9,509,852	1,294,267	185,914	11,059	119,792,637	5,188,906	124,981,543
สินเชื่อทะเบียนรถยนต์	6,967,179	487,376	51,142	1,101	724	7,507,522	210,075	7,717,597
เพื่อที่อยู่อาศัย	1,193,416	69,397	6,174	19,743	77,957	1,366,687	-	1,366,687
เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-	1,432	1,432
อื่น ๆ	5,497,934	182,430	24,034	7,531	28,016	5,739,945	-	5,739,945
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	166,517,915	10,880,161	1,517,199	254,481	443,453	179,613,209	5,400,413	185,013,622
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	88,148	134,518	-	-	-	222,666	35,708	258,374
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	166,606,063	11,014,679	1,517,199	254,481	443,453	179,835,875	5,436,121	185,271,996

### 3.6.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้นของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2555			2554		
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ <sup>(1) (2)</sup>	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ <sup>(1) (2)</sup>
เงินสำรองตามเกณฑ์ ธปท.						
- จัดชั้นปกติ	224,020	204,454	2,752	166,607	151,582	3,280
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	12,195	11,873	1,024	11,015	10,790	188
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,861	1,845	556	1,517	1,510	378
- จัดชั้นสงสัย	488	477	136	254	227	54
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	425	193	216	443	212	195
เงินสำรองส่วนเกิน	-	-	4	-	-	4
รวม	238,989	218,842	4,688	179,836	164,321	4,099

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

<sup>(2)</sup> ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารทิสโก้มีสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ที่ สนส. 31/2551 จำนวน 2,045 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 จำนวน 2,080 ล้านบาท) โดยธนาคารทิสโก้ได้จัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ดังกล่าวจำนวน 2,041 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 จำนวน 2,076 ล้านบาท) ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัว ซึ่งเมื่อรวมกับยอดเงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ดังกล่าวจำนวน 2,643 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 จำนวน 2,019 ล้านบาท) จะทำให้ยอดเงินสำรองตามเกณฑ์ ธปท. ทั้งสิ้นมีจำนวน 4,684 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 จำนวน 4,095 ล้านบาท)

	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)			
	ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ <sup>(1)</sup>		เงินให้สินเชื่ออื่น <sup>(2)</sup>	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554	2555	2554
จัดชั้นปกติ	1.14	1.42	1	1
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	1.14	1.42	2	2
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	24.29	20.88	100	100
จัดชั้นสงสัย	24.29	20.88	100	100
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	24.29	20.88	100	100

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

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

### 3.6.5 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทย่อยมีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินรวม 181,900 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2554: 140,132 ล้านบาท) ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อสำหรับรถยนต์ เครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบธุรกิจ อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 1 ถึง 7 ปี และส่วนใหญ่คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่าระยะยาว				
	หนี้ที่ไม่				รวม
ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ก่อให้เกิดรายได้		
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	61,807	134,904	6,579	3,951	207,241
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้*	(9,833)	(13,650)	110	(1,430)	(24,803)
เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน	(30)	(505)	(2)	(1)	(538)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่					
ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	51,944	120,749	6,687	2,520	181,900
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ**					(2,915)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิ					178,985

\* สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรถตัดจ่าย

\*\* ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวในส่วนของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคาร ได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต้นตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่าระยะยาว				
	หนี้ที่ไม่				รวม
ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ก่อให้เกิดรายได้		
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	49,809	101,960	3,386	3,425	158,580
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้*	(7,375)	(9,416)	(106)	(1,331)	(18,228)
เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน	(17)	(197)	(6)	-	(220)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่					
ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	42,417	92,347	3,274	2,094	140,132
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ**					(2,564)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิ					137,568

\* สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรถตัดจ่าย

\*\* ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวในส่วนของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคาร ได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต้นตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

### 3.6.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ของบริษัทย่อย

(หน่วย: ล้านบาท)

ธนาคารทิสโก้	มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์ ธปท. <sup>(2)</sup> ณ วันที่ 31 ธันวาคม		มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์ ของธนาคารทิสโก้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554	2555	2554
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ <sup>(1)</sup>	3,441	2,949	3,454	3,209

<sup>(1)</sup> จำนวนจากยอดหนี้เป็นรายบัญชี

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

(หน่วย: ล้านบาท)

บริษัทย่อยอื่น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ สัญญาเช่าทางการเงิน และลูกหนี้เงินให้กู้ยืมอื่นที่ระงับการรับรู้รายได้	333	397

### 3.6.7 รายได้ดอกเบี้ยรอดตัดบัญชีซึ่งแสดงเป็นรายการหักจากยอดเงินต้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ของบริษัทย่อย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
รายได้ดอกเบี้ยรอดตัดบัญชี <sup>(1)</sup>	24,996	18,416

<sup>(1)</sup> จำนวนดังกล่าวได้รวมรายได้ดอกเบี้ยรอดตัดบัญชีของสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินซึ่งแสดงสุทธิจากค่าขายหน้าและค่าใช้จ่าย  
ทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ



3.6.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
ลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปี		
จำนวนลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ (ราย)	159	287
ยอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	120	720
ยอดคงเหลือตามบัญชีหลังการปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	120	720
ผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ล้านบาท)	-	-
อายุสัญญาถ่วงเฉลี่ยของการปรับโครงสร้างหนี้ (ปี)		
ลูกหนี้เช่าซื้อ	4	4
ลูกหนี้สินเชื่อเคหะ	3	1
ลูกหนี้ธุรกิจ	2	2

ข้อมูลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างมีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้	53	64
จำนวนเงินต้นและดอกเบี้ยที่ได้รับชำระ	487	730

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารมียอดคงค้างของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาแล้วดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2555		2554	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	จำนวนราย	จำนวนเงิน
ยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว	1,135	735	1,404	1,201

### 3.7 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ / ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

#### 3.7.1 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - จำแนกตามการจัดชั้นของลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555						
		กล่าวถึง	ต่ำกว่า				
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นปี	3,393,569	237,316	469,683	95,954	219,966	3,863	4,420,351
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด)							
ในระหว่างปี	(443,520)	892,124	708,783	1,469,707	135,095	(10,058)	2,752,131
โอนจากค่าเผื่อการลดมูลค่า							
ของทรัพย์สินรอการขาย	-	-	-	-	-	9,635	9,635
หนี้สูญตัดบัญชี	(1,270)	(17,394)	(547,422)	(1,388,260)	(106,253)	-	(2,060,599)
ยอดปลายปี	<u>2,948,779</u>	<u>1,112,046</u>	<u>631,044</u>	<u>177,401</u>	<u>248,808</u>	<u>3,440</u>	<u>5,121,518</u>

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554						
		กล่าวถึง	ต่ำกว่า				
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นปี	934,963	92,619	237,767	88,718	457,130	2,350,825	4,162,022
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด)							
ในระหว่างปี	2,461,032	162,942	655,523	699,660	346,657	(2,360,249)	1,965,565
โอนจากค่าเผื่อการลดมูลค่า							
ของทรัพย์สินรอการขาย	-	-	-	-	-	13,287	13,287
หนี้สูญตัดบัญชี	(2,426)	(18,245)	(423,607)	(692,424)	(583,821)	-	(1,720,523)
ยอดปลายปี	<u>3,393,569</u>	<u>237,316</u>	<u>469,683</u>	<u>95,954</u>	<u>219,966</u>	<u>3,863</u>	<u>4,420,351</u>

#### 3.7.2 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - จำแนกตามประเภทการกันเงินสำรอง

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555			
	กันเงินสำรอง	กันเงินสำรอง		
	เป็นรายลูกหนี้	เป็นกลุ่มสินเชื่อ	สำรองส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นปี	1,874,151	2,542,337	3,863	4,420,351
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด) ในระหว่างปี	490,531	2,271,658	(10,058)	2,752,131
โอนจากค่าเผื่อการลดมูลค่า				
ของทรัพย์สินรอการขาย	-	-	9,635	9,635
หนี้สูญตัดบัญชี	(109,097)	(1,951,502)	-	(2,060,599)
ยอดปลายปี	<u>2,255,585</u>	<u>2,862,493</u>	<u>3,440</u>	<u>5,121,518</u>

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554			
	กันเงินสำรอง เป็นรายลูกหนี้	กันเงินสำรอง เป็นกลุ่มสินเชื่อ	สำรองส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นปี	565,586	1,245,611	2,350,825	4,162,022
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด) ในระหว่างปี	1,418,943	2,906,871	(2,360,249)	1,965,565
โอนจากค่าเผื่อการลดมูลค่า ของทรัพย์สินรอการขาย	-	-	13,287	13,287
หนี้สูญตัดบัญชี	(110,378)	(1,610,145)	-	(1,720,523)
ยอดปลายปี	1,874,151	2,542,337	3,863	4,420,351

### 3.7.3 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	2,774	2,214
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	908	627

## 3.8 การจัดคุณภาพสินทรัพย์

### 3.8.1 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

(หน่วย: ล้านบาท)

	ราคาทุน		มูลค่ายุติธรรม		ค่าเผื่อขาดทุนที่บันทึก ในบัญชีแล้ว <sup>(1)</sup>	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	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> ค่าเผื่อผลขาดทุนคำนวณจากมูลค่าเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน<sup>(2)</sup> เงินลงทุนในหุ้นกู้คือยสิทธิที่ออกโดยสถาบันการเงินซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศสั่งปิดกิจการเมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2540<sup>(3)</sup> เงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือบริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่าปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องหรือบริษัทที่ผิดนัดชำระค่าดอกเบี้ย

### 3.8.2 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 คุณภาพสินทรัพย์ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารจัดประเภทตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ <sup>(1)</sup>		เงินลงทุนในหลักทรัพย์		เงินลงทุนในลูกหนี้		ทรัพย์สินรอการขาย		รวม	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554
ลูกหนี้ปกติ	251,348	191,868	-	-	-	-	-	-	251,348	191,868
ลูกหนี้กล่าวถึงพิเศษ	12,045	10,880	-	-	-	-	-	-	12,045	10,880
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,861	1,517	-	-	-	-	-	-	1,861	1,517
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	488	254	-	-	-	-	-	-	488	254
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	425	443	72	138	21	18	18	50	536	649
รวม	266,167	204,962	72	138	21	18	18	50	266,278	205,168

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

### 3.8.3 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่กันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

(หน่วย: ล้านบาท)

	มูลหนี้		ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง		อัตราที่ใช้ในการตั้ง		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ <sup>(3)</sup>	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554
ลูกหนี้ปกติ	159,472	122,851	159,472	122,851	1.14	1.42	1,227	1,723
ลูกหนี้กล่าวถึงพิเศษ	10,939	10,066	10,939	10,066	1.14	1.42	717	165
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,707	1,429	1,707	1,429	24.29	20.88	414	296
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	452	220	452	220	24.29	20.88	111	48
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	38	50	38	50	24.29	20.88	9	11
รวม	172,608	134,616	172,608	134,616	(ร้อยละ)	(ร้อยละ)	2,478	2,243

<sup>(1)</sup> บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารไม่ได้นำมูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้างในการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

<sup>(2)</sup> อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งได้รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

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

### 3.8.4 ลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจ

#### การธนาคาร

	จำนวนรายลูกหนี้		มูลหนี้		หลักประกัน		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
	2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554
		ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ	-	-	-	-	-	-	-	-
2. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ แต่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	2	1	250	247	142	145	132	123
3. บริษัทจดทะเบียนที่อยู่ระหว่างการฟื้นฟูการดำเนินงาน	-	-	-	-	-	-	-	-
4. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	-	1	-	13	-	-	-	13
5. บริษัทที่รายงานผู้สอบบัญชีระบุว่า มีปัญหาเกี่ยวกับความดำรงอยู่ของกิจการ	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	2	2	250	260	142	145	132	136

### 3.8.5 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ที่อยู่ในประเทศไทย

(หน่วย: ล้านบาท)

มูลหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ กสท.		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในบัญชี	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554	2555	2554	2555	2554
	1	1	1	1	1	1

3.8.6 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/สัญญาเช่าทางการเงินและลูกหนี้เงินให้กู้ยืมอื่นของบริษัทย่อยอื่นแยกตามอายุลูกหนี้ที่ค้างชำระ โดยนับจากวันที่ที่ครบกำหนดชำระตามสัญญา

(หน่วย: ล้านบาท)

	มูลค่าลูกหนี้		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		มูลค่าลูกหนี้ - สุทธิ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554	2555	2554	2555	2554
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	7,913	4,202	163	85	7,750	4,117
ค้างชำระ						
1 เดือน	851	298	36	29	815	269
2 - 3 เดือน	561	504	92	49	469	455
4 - 6 เดือน	179	241	76	91	103	150
7 - 12 เดือน	98	111	41	42	57	69
มากกว่า 12 เดือน	31	25	13	10	18	15
ลูกหนี้ดำเนินคดี	15	18	12	14	3	4
รวม	9,648	5,399	433	320	9,215	5,079

3.9 ทรัพย์สินรอการขาย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
<b>ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้</b>		
<b>อสังหาริมทรัพย์</b>		
<u>ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก</u>		
ยอดต้นปี	239,700	268,015
จำหน่าย	-	(28,315)
ยอดปลายปี	239,700	239,700
<u>ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน</u>		
ยอดต้นปี	37,551	33,860
เพิ่มขึ้น	-	3,691
จำหน่าย	(12,098)	-
ยอดปลายปี	25,453	37,551
รวมทรัพย์สินรอการขาย - อสังหาริมทรัพย์	265,153	277,251

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
<b>อสังหาริมทรัพย์</b>		
ยอดต้นปี	30,479	45,930
เพิ่มขึ้น	3,169,985	1,558,065
จำหน่าย	(3,174,886)	(1,573,516)
ยอดปลายปี	25,578	30,479
รวมทรัพย์สินรอการขาย	290,731	307,730
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า		
ยอดต้นปี	49,861	326,408
เพิ่มขึ้น	1,268	1,885
ลดลง	(32,931)	(278,432)
ยอดปลายปี	18,198	49,861
รวมทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	272,533	257,869

### 3.10 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

มูลค่าตามบัญชีของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
	อาคารสำนักงานให้เช่า	อาคารสำนักงานให้เช่า
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555:		
ราคาทุน	12,857	416,177
หัก: ค่าเสื่อมราคาสะสม	(12,553)	(52,986)
มูลค่าตามบัญชี - สุทธิ	304	363,191
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554:		
ราคาทุน	12,857	416,177
หัก: ค่าเสื่อมราคาสะสม	(11,905)	(39,738)
มูลค่าตามบัญชี - สุทธิ	952	376,439

การกระทบยอดมูลค่าตามบัญชีของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนสำหรับปี 2555 และ 2554 แสดงได้  
ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
มูลค่าตามบัญชีต้นปี	952	72,004	376,439	357,401
จำหน่ายสินทรัพย์ - ราคาตามบัญชี	-	-	-	-
โอนเปลี่ยนแปลงประเภทสินทรัพย์	-	(69,641)	-	(1,190)
ค่าเสื่อมราคา	(648)	(1,411)	(13,248)	(28,198)
ปรับปรุงค่าเสื่อมราคาจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี	-	-	-	48,426
มูลค่าตามบัญชีปลายปี	304	952	363,191	376,439

มูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554	2555	2554
อาคารสำนักงานให้เช่า <sup>(1)</sup>	16,710	15,989	814,179	550,240

<sup>(1)</sup> มูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนของบริษัทฯและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ประเมินโดยใช้วิธีเปรียบเทียบราคาตลาดและวิธีรายได้ ตามลำดับ

มูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนคำนวณโดยใช้วิธีการประเมินมูลค่าทรัพย์สินตามหลักเกณฑ์การประเมินเพื่อกำหนดมูลค่าตลาดโดยวิธีเปรียบเทียบราคาตลาดและวิธีคำนวณมูลค่าปัจจุบันของรายได้ที่เป็นกระแสเงินสด (discounted cash flow) ในการประมาณการกระแสเงินสดรับกระแสเงินสดจ่าย อัตราการใช้ประโยชน์ของทรัพย์สิน อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (capitalisation rate) อัตราคิดลด (discount rate) และรายการอื่นที่เกี่ยวข้อง โดยอ้างอิงข้อมูลจากข้อมูลตลาดที่มีลักษณะคล้ายคลึงกับทรัพย์สินที่ประเมินและสามารถเปรียบเทียบกันได้ รวมทั้งพิจารณาผลประกอบการที่ผ่านมาและแนวโน้มในอนาคตของทรัพย์สินที่ประเมิน ภาวะอุปสงค์อุปทานของตลาดและปัจจัยที่มีผลต่อมูลค่าทรัพย์สิน ซึ่งการประเมินมูลค่าดังกล่าวจัดทำโดยผู้ประเมินราคาภายในของธนาคารทีสโก้ที่มีประสบการณ์ความรู้ความสามารถในการประเมินมูลค่า และได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์มาตรฐานและจรรยาบรรณวิชาชีพการประเมินมูลค่าทรัพย์สินในประเทศไทย



### 3.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม							
	สินทรัพย์ที่ใช้ในการดำเนินงาน				สินทรัพย์ที่มีไว้ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน			
	ที่ดิน	อาคารและ อาคารชุด สำนักงานและ ส่วนปรับปรุง	เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์	ยานพาหนะ	สินทรัพย์ที่มีไว้ ให้เช่าในอนาคต และมีไว้เพื่อขาย	คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์	ยานพาหนะ	รวม
<b>ราคาทุน:</b>								
ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	17,509	2,134,007	776,199	134,956	8,223	44,846	3,304	3,119,044
ซื้อเพิ่ม/โอนเข้า	-	209,504	98,642	23,035	2,246,269	12,116	3,222	2,592,788
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	(85,955)	(21,173)	(20,233)	(2,252,846)	(1,206)	(2,244)	(2,383,657)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	17,509	2,257,556	853,668	137,758	1,646	55,756	4,282	3,328,175
ซื้อเพิ่ม/โอนเข้า	-	46,528	89,727	2,076	3,816,519	29,106	2,825	3,986,781
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	(13,515)	(17,163)	(8,869)	(3,801,243)	(9,561)	(1,060)	(3,851,411)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	17,509	2,290,569	926,232	130,965	16,922	75,301	6,047	3,463,545
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม:</b>								
ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	-	998,238	637,954	71,195	-	15,019	1,768	1,724,174
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	62,550	97,130	19,756	-	17,204	820	197,460
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	(995)	(20,468)	(20,232)	-	(1,206)	(1,459)	(44,360)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	-	1,059,793	714,616	70,719	-	31,017	1,129	1,877,274
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	106,993	102,190	19,199	-	17,649	1,553	247,584
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	(9,901)	(16,515)	(8,869)	-	(9,561)	(848)	(45,694)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	-	1,156,885	800,291	81,049	-	39,105	1,834	2,079,164
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี:</b>								
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	17,509	1,197,763	139,052	67,039	1,646	24,739	3,153	1,450,901
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	17,509	1,133,684	125,941	49,916	16,922	36,196	4,213	1,384,381
<b>ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม:</b>								
2554								197,460
2555								247,584

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	อาคารและ อาคารชุด สำนักงานและ ส่วนปรับปรุง	เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและ อุปกรณ์	ยานพาหนะ	รวม
<b>ราคาทุน:</b>				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	323,381	50,123	36,352	409,856
ซื้อเพิ่ม/โอนเข้า	12,076	55,272	20,390	87,738
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	(2)	(358)	-	(360)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	335,455	105,037	56,742	497,234
ซื้อเพิ่ม/โอนเข้า	1,700	40,360	1,390	43,450
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	(30)	-	(30)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	337,155	145,367	58,132	540,654
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม:</b>				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	46,310	11,546	3,346	61,202
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	21,808	35,586	9,509	66,903
ปรับปรุงค่าเสื่อมราคาจากการเปลี่ยนแปลง ประมาณการทางบัญชี	(25,927)	-	-	(25,927)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย	(2)	(197)	-	(199)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	42,189	46,935	12,855	101,979
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	14,074	47,952	11,491	73,517
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย	-	(2)	-	(2)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	56,263	94,885	24,346	175,494
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี:</b>				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	293,266	58,102	43,887	395,255
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	280,892	50,482	33,786	365,160
<b>ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม:</b>				
2554				66,903
2555				73,517

### 3.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงิน	
	งบการเงินรวม	เฉพาะกิจการ
	ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555:		
ราคาทุน	675,460	177,280
หัก: ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(548,751)	(132,072)
มูลค่าตามบัญชี - สุทธิ	126,709	45,208
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554:		
ราคาทุน	653,885	169,775
หัก: ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(471,568)	(107,348)
มูลค่าตามบัญชี - สุทธิ	182,317	62,427

การกระทบยอดมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554	2555	2554
มูลค่าตามบัญชีต้นปี	182,317	243,719	62,427	100,354
ซื้อซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	22,325	53,233	7,505	17,987
จำหน่ายซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	(750)	(3,340)	-	(609)
ค่าตัดจำหน่าย	(77,183)	(111,295)	(24,724)	(55,305)
มูลค่าตามบัญชีปลายปี	126,709	182,317	45,208	62,427

### 3.13 สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554	2555	2554
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	136,065	30,682	-	-
ภาษีมูลค่าเพิ่มสุทธิ	1,551,171	250,723	6,256	5,867
ดอกเบี้ยค้างรับ	31,867	12,147	-	-
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	277,240	181,829	88,652	790
ภาษีเงินได้รอขอกคืนและภาษีเงินได้จ่ายล่วงหน้า	367,904	360,300	-	-
เงินมัดจำ	41,403	38,324	4,080	4,080
ลูกหนี้อื่น	594,595	294,965	-	54
สินทรัพย์อื่น ๆ	335,930	347,442	28,000	28,465
รวมสินทรัพย์อื่น	3,336,175	1,516,412	126,988	39,256

### 3.14 เงินรับฝาก

#### 3.14.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
เงินรับฝาก		
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,762,373	3,423,090
ออมทรัพย์	28,140,151	17,082,939
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่เกิน 6 เดือน	14,063,664	1,265,389
- เกิน 6 เดือนแต่ไม่เกิน 1 ปี	1,153,580	588,126
- เกิน 1 ปี	167,791	195,633
บัตรเงินฝาก/ใบรับฝาก	173,535,780	15,423,817
รวม	219,823,339	37,978,994

### 3.14.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาเงินรับฝาก

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
ไม่เกิน 1 ปี *	219,591,744	37,452,777
เกิน 1 ปี	231,595	526,217
รวมเงินรับฝาก	219,823,339	37,978,994

\* รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว

### 3.14.3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 เงินฝากทั้งจำนวนเป็นเงินฝากที่เป็นเงินบาทของผู้ฝากที่มีถิ่นฐานอยู่ในประเทศ

### 3.15 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2555			2554		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<b>ในประเทศ</b>						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	-	28,857	28,857	-	-	-
ธนาคารพาณิชย์	3,401,343	1,723,541	5,124,884	126,287	3,625,088	3,751,375
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	1,915,131	1,915,131	-	-	-
สถาบันการเงินอื่น	444,380	6,457,356	6,901,736	276,506	10,450,772	10,727,278
รวม	3,845,723	10,124,885	13,970,608	402,793	14,075,860	14,478,653

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2555			2554		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<b>ในประเทศ</b>						
สถาบันการเงินอื่น	-	200,000	200,000	-	-	-
รวม	-	200,000	200,000	-	-	-

### 3.16 ตารางหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554	2555	2554
<b>เงินกู้ยืมในประเทศ</b>				
หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	8,243,000	6,000,000	-	-
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	5,828,200	1,076,000	-	-
ตั๋วแลกเงิน	13,805,253	138,319,564	6,311,631	1,808,832
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	797	1,034	-	-
<b>รวม</b>	<b>27,877,250</b>	<b>145,396,598</b>	<b>6,311,631</b>	<b>1,808,832</b>

#### 3.16.1 หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	บริษัท ที่ออกหุ้นกู้	ประเภท หุ้นกู้	จำนวนหน่วย		มูลค่า ที่ตราไว้ (บาท)	ยอดคงเหลือ		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
			ณ วันที่ 31 ธันวาคม			ในงบการเงินรวม			
			2555 (หน่วย)	2554 (หน่วย)		2555 (ล้านบาท)	2554 (ล้านบาท)		
ปี 2552	ธนาคารทีสโก้	หุ้นกู้ระยะยาว ด้อยสิทธิและ ไม่มีประกัน	2 ล้าน	2 ล้าน	1,000	2,000	2,000	ปี 2562	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 5.50 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 1 ถึงปีที่ 3, ร้อยละ 6.00 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ ปีที่ 4 ถึงปีที่ 7 และ ร้อยละ 6.50 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 8 ถึงปีที่ 10
ปี 2552	ธนาคารทีสโก้	หุ้นกู้ระยะยาว ด้อยสิทธิและ ไม่มีประกัน	2 ล้าน	2 ล้าน	1,000	2,000	2,000	ปี 2562	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 5.00 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 1 ถึงปีที่ 3, ร้อยละ 5.50 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ ปีที่ 4 ถึงปีที่ 7 และ ร้อยละ 6.00 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 8 ถึงปีที่ 10
ปี 2553	ธนาคารทีสโก้	หุ้นกู้ระยะยาว ด้อยสิทธิและ ไม่มีประกัน	1 ล้าน	1 ล้าน	1,000	1,000	1,000	ปี 2563	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 5.00 ต่อปี
ปี 2553	ธนาคารทีสโก้	หุ้นกู้ระยะยาว ด้อยสิทธิและ ไม่มีประกัน	1 ล้าน	1 ล้าน	1,000	1,000	1,000	ปี 2563	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 4.80 ต่อปี
ปี 2555	ธนาคารทีสโก้	หุ้นกู้ระยะยาว ด้อยสิทธิและ ไม่มีประกัน	1 ล้าน	-	1,000	1,000	-	ปี 2565	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 4.85 ต่อปี
ปี 2555	ธนาคารทีสโก้	หุ้นกู้ระยะยาว ด้อยสิทธิและ ไม่มีประกัน	1,243,000	-	1,000	1,243	-	ปี 2565	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 4.60 ต่อปี
<b>รวม</b>						<b>8,243</b>	<b>6,000</b>		

### 3.16.2 หุ้นกู้ไม่ค้ำยสิทธิไม่มีประกัน

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

### 3.16.3 ตัวแลกเปลี่ยน

ตัวแลกเปลี่ยนประกอบด้วยตัวแลกเปลี่ยนที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยลอยตัวซึ่งทยอยครบกำหนดชำระในปี 2556 ถึงปี 2558 โดยตัวแลกเปลี่ยนที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่มีอัตราดอกเบี้ยอยู่ในระหว่างอัตราร้อยละ 2.50 ถึงร้อยละ 4.25 ต่อปี

### 3.17 สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงานและโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2555	2554
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงานต้นปี	205,141	158,580
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	22,468	17,600
ต้นทุนดอกเบี้ย	8,342	6,848
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างปี	(5,218)	(1,445)
ผลกำไร(ขาดทุน)จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	12,097	23,558
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงานปลายปี	242,830	205,141
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	81,527	-
รวมสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี	<u>324,357</u>	<u>205,141</u>

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2555	2554
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงานต้นปี	49,069	39,651
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	3,866	2,334
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,745	1,679
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างปี	-	-
ผลกำไร(ขาดทุน)จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	5,209	5,405
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงานปลายปี	59,889	49,069
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	11,197	-
รวมสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี	<u>71,086</u>	<u>49,069</u>



ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานรวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปี  
สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554	2555	2554
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	53,284	17,600	8,168	2,334
ต้นทุนดอกเบี้ย	9,373	6,848	1,894	1,679
รวมผลประโยชน์พนักงาน	62,657	24,448	10,062	4,013

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันประเมินสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ร้อยละต่อปี)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555		2554	
	2555	2554	2555	2554
อัตราคิดลด	3.09 - 4.21	3.91 - 4.27	3.09 - 4.20	3.91 - 4.27
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	4.39	3.27	4.39	3.27
อัตราเงินเฟ้อเฉลี่ย	3.50	3.27	3.50	3.27

### 3.18 หนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554	2555	2554
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	852,369	284,430	-	-
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายและภาษีอื่น ๆ ค้างจ่าย	353,942	349,513	61,177	44,278
ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	885,727	400,555	-	-
รายได้รับล่วงหน้า	550,733	497,524	-	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	2,089,089	1,446,100	683,250	566,113
บัญชีพักเจ้าหนี้	579,873	401,343	-	-
หนี้สินอื่น ๆ	271,850	177,867	60	65,867
รวมหนี้สินอื่น	5,583,583	3,557,332	744,487	676,258

ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายข้างต้นรวม โบนัสค้างจ่ายซึ่งเป็น โบนัสสำหรับพนักงานและผู้บริหารซึ่งเป็น ผลตอบแทนตามผลการปฏิบัติงานประจำปี ส่วนหนึ่งของผลตอบแทนดังกล่าวเป็น โบนัสประจำปีซึ่ง จ่ายโดยอ้างอิงจากราคาหุ้นของบริษัทฯสำหรับพนักงานที่การปฏิบัติงานมีผลต่อผลประกอบการของ บริษัทฯเพื่อเพิ่มแรงจูงใจในการทำงานอย่างมีประสิทธิภาพและสร้างเสริมความมีส่วนร่วมต่อบริษัทฯ โดยโบนัสประจำปีบางส่วนที่พนักงานมีสิทธิจะได้รับดังกล่าวนั้นจะมีการกักส่วนไว้เพื่อจ่ายจริงใน ระยะเวลาอีก 5 ปีข้างหน้า ทั้งนี้ การจ่ายค่าตอบแทนดังกล่าวจะจ่ายเป็นเงินสด โดยคำนวณจากราคา หุ้นถัวเฉลี่ยรายวันระยะเวลา 5 ปีจากวันที่ให้สิทธิจนถึงวันที่จ่ายชำระเป็นเกณฑ์ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 บริษัทฯและบริษัทย่อยมียอดคงค้างของผลตอบแทนพนักงานค้างจ่ายตามโครงการ ดังกล่าวที่ให้สิทธิเป็นจำนวนเงินประมาณ 355 ล้านบาท และ 196 ล้านบาท ตามลำดับ (งบเฉพาะกิจการ: 206 ล้านบาท และ 121 ล้านบาท ตามลำดับ)

### 3.19 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

3.19.1 วัตถุประสงค์ในการบริหารทุนของกลุ่มบริษัทคือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการ ดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมาย เงินสดสภาพคล่อง และอื่น ๆ ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยหรือหน่วยงานกำกับดูแลอื่นที่เกี่ยวข้อง

3.19.2 ธนาคารทิสโก้ ดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามหลักเกณฑ์ Basel II โดยได้ดำรงเงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามวิธี Internal Ratings-Based Approach (IRB) สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อรายย่อย ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนและสินทรัพย์อื่น

สำหรับเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 นั้น ธนาคาร ทิสโก้ได้มีการจัดสรรเงินสำรองส่วนเกินจากการจัดชั้นเพื่อเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุน โดยเงินสำรองส่วนนี้ทั้งหมดจะถูกจัดสรรตามสัดส่วนเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 และ เงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เงินกองทุนที่ดำรงไว้ตามกฎหมายของธนาคารทีสโก้มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	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: สินทรัพย์ภายใต้รอตัดบัญชี	-	(104,334)
เงินสำรองส่วนขาดตามวิธี IRB	(279,825)	(447,545)
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1</b>	<b>14,067,830</b>	<b>12,258,955</b>
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 2</b>		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว	6,858,434	5,873,988
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	490,337	798,661
หัก: เงินสำรองส่วนขาดตามวิธี IRB	(279,825)	(447,545)
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2</b>	<b>7,068,946</b>	<b>6,225,104</b>
<b>รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย</b>	<b>21,136,776</b>	<b>18,484,059</b>

(หน่วย: ร้อยละ)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2555			2554		
	ธนาคารทีสโก้			ธนาคารทีสโก้		
อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	ณ วันที่	เงินกองทุนหลัง	กฎหมาย	ณ วันที่	เงินกองทุน	กฎหมาย
	31 ธันวาคม	จัดสรรกำไร	กำหนด	31 ธันวาคม		กำหนด
	2555	ประจำปี <sup>(3)</sup>		2554		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	8.51	9.03	4.25	9.88 <sup>(1)</sup>		4.25
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	12.79	13.30	8.50	14.91 <sup>(2)</sup>		8.50

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

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

<sup>(3)</sup> เมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2555 คณะกรรมการธนาคารทีสโก้ได้มีมติอนุมัติจัดสรรกำไรสุทธิที่คาดว่าจะมีจากผลการดำเนินงานของปี 2555 เป็นเงินปันผลระหว่างกาลและจัดสรรเงินกำไรส่วนที่เหลือทั้งหมดจากการจ่ายปันผลระหว่างกาลดังกล่าวเป็นสำรองตามกฎหมายและนับรวมเป็นเงินกองทุน

3.19.3 เพื่อให้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.6/2553 เรื่องหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม ลงวันที่ 18 มิถุนายน 2553 บริษัทฯ ได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 ไว้ใน Website ของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2555 แล้ว

### 3.20 ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
ยอดคงเหลือต้นปี	187,851	439,655
มูลค่าเงินลงทุนเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	174,090	(251,804)
	361,941	187,851
หัก: ผลกระทบของสินทรัพย์/หนี้สินภายในได้รอดัดบัญชี	(83,534)	(48,716)
ยอดคงเหลือปลายปี	278,407	139,135

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
ยอดคงเหลือต้นปี	-	-
มูลค่าเงินลงทุนเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นระหว่างปี	14,464	-
	14,464	-
หัก: ผลกระทบของสินทรัพย์/หนี้สินภายในได้รอดัดบัญชี	(2,893)	-
ยอดคงเหลือปลายปี	11,571	-

### 3.21 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	730,845	627,799
เงินลงทุนในตราสารหนี้	174,956	224,971
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	4,477,681	3,221,331
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	9,827,130	8,294,567
รวมรายได้ดอกเบี้ย	15,210,612	12,368,668

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	17,662	14,929
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	68,385	39,713
รวมรายได้ดอกเบี้ย	86,047	54,642

### 3.22 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
เงินรับฝาก	3,436,914	866,599
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	514,431	353,952
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย	718,198 <sup>(1)</sup>	163,043 <sup>(2)</sup>
ตราสารหนี้ที่ออก		
- หุ้นกู้ค้ำยี่ห้อ	365,272	308,000
- หุ้นกู้ไม่ค้ำยี่ห้อ	182,529	40,400
เงินกู้ยืม	2,948,802	3,729,347
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	8,166,146	5,461,341

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

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

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	675	-
เงินกู้ยืม	128,914	86,867
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	129,589	86,867

### 3.23 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	13,288	30,604
- การบริการการประกันภัย	1,967,272	1,096,109
- ค่านายหน้าค่าหลักทรัพย์	786,176	681,849
- การจัดการกองทุน	754,465	560,366
- การให้บริการที่ปรึกษาทางการเงิน	33,800	29,566
- อื่น ๆ	852,550	668,495
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	4,407,551	3,066,989
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
- ค่าบริการข้อมูล	(102,933)	(66,908)
- อื่น ๆ	(175,986)	(145,910)
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(278,919)	(212,818)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	4,128,632	2,854,171

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	-	-
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(9,958)	(9,203)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	(9,958)	(9,203)

### 3.24 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	(15,369)	32,445
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	39,789	7,774
- ตราสารหนี้	15,946	10,237
- ตราสารทุน	26,129	(7,504)
- อื่น ๆ	-	(47)
กำไรจากการป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสด	100,761	-
รวม	167,256	42,905

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
ขาดทุนจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- ตราสารทุน	(4,847)	-
รวม	(4,847)	-

### 3.25 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
กำไรจากการขาย		
- เงินลงทุนเพื่อขาย	1,156	70,496
- ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	449	189
- เงินลงทุนทั่วไป	49,287	13,416
รวม	50,892	84,101
โอนกลับขาดทุน (ขาดทุน) จากการด้อยค่า		
- เงินลงทุนทั่วไป	69,640	(49,835)
รวม	69,640	(49,835)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	120,532	34,266

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
โอนกลับขาดทุน (ขาดทุน) จากการด้อยค่า		
- เงินลงทุนในบริษัทย่อย	(7)	962
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	(7)	962

### 3.26 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,000	10,000
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	2,744	(5,199)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,914,500	1,278,274
รวม	1,922,244	1,283,075



### 3.27 รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ

รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	54,938	69,087
รายได้จากการให้เช่า	22,762	22,915
อื่น ๆ	44,957	51,757
รวม	122,657	143,759

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
รายได้จากการให้เช่า	63,881	60,106
อื่น ๆ	1,053	21,334
รวม	64,934	81,440

### 3.28 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
ค่าใช้จ่ายในการจัดส่งเอกสาร	50,106	47,013
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์ตัดจำหน่าย	77,182	111,295
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับลูกหนี้ค้างหนี้คดี	145,668	126,362
ค่าใช้จ่ายในการเดินทางและขนส่ง	86,534	90,805
อื่น ๆ	409,840	315,683
รวม	769,330	691,158

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
ค่าใช้จ่ายในการจัดตั้งเอกสาร	306	316
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์ตัดจำหน่าย	24,723	55,305
ค่าใช้จ่ายในการเดินทางและขนส่ง	8,236	7,135
อื่น ๆ	89,828	37,732
<b>รวม</b>	<b>123,093</b>	<b>100,488</b>

### 3.29 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของบริษัทฯและบริษัทย่อยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554	2555	2554
<b>ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:</b>				
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	930,872	659,083	141,671	128,905
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคล ของปีก่อน	3,198	1,813	(489)	108
<b>ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:</b>				
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่าง ชั่วคราวและการกลับรายการผลแตกต่าง ชั่วคราว	146,591	769,608	(37,476)	(14,494)
ผลกระทบต่อภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการ เปลี่ยนแปลงอัตราภาษีเงินได้	-	131,404	-	36,965
<b>ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จ</b>	<b>1,080,661</b>	<b>1,561,908</b>	<b>103,706</b>	<b>151,484</b>

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2555	2554	2555	2554
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนลดลง (เพิ่มขึ้น)	(34,818)	73,925	(2,893)	-
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	22,515	(37,276)	-	-
ผลกำไร(ขาดทุน)จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ ประกันภัย	12,376	7,076	2,391	1,080
ผลกระทบต่อภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเปลี่ยนแปลง อัตราภาษี	-	33,488	-	-
ภาษีเงินได้ที่บันทึกโดยตรงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	73	77,213	(502)	1,080

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554	2555	2554
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	4,813,669	4,854,907	2,248,574	1,857,045
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	ร้อยละ 23	ร้อยละ 25 และ 30	ร้อยละ 23	ร้อยละ 25
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล คูณอัตราภาษี	1,534,708	1,810,079	517,172	464,261
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	3,198	1,813	(489)	108
ผลกระทบต่อภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเปลี่ยนแปลงอัตราภาษี	-	131,404	-	36,965
ผลกระทบต่อทางภาษีสำหรับ:				
ผลกระทบต่อทางภาษีของรายได้สุทธิที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมาเสียภาษีและค่าใช้จ่ายสุทธิที่ไม่สามารถใช้เป็นค่าใช้จ่ายทางภาษีได้	(396,620)	(382,806)	(420,502)	(352,144)
การใช้ประโยชน์จากผลขาดทุนทางภาษียกมา	(24,230)	-	-	-
ผลกระทบต่อของอัตราภาษีที่ใช้บันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(36,395)	1,418	7,525	2,294
รวม	(457,245)	(381,388)	(412,977)	(349,850)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	1,080,661	1,561,908	103,706	151,484

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีและหนี้สินภายใต้การตัดบัญชี  
มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ส่วนเปลี่ยนแปลงใน สินทรัพย์/หนี้สินภายใต้ ที่แสดงในส่วนของกำไรหรือขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554	2555	2554
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	80,742	60,264	20,478	(730,212)
ค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	21,742	62,820	(41,078)	(11,986)
ค่าเพื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	2	9,972	(9,970)	(87,951)
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	11,719	39,097	(27,378)	(155,806)
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์	5,241	12,842	(7,601)	(26,352)
การบันทึกสัญญาเช่าการเงิน	-	8,468	(8,468)	(5,442)
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(2,893)	(947)	-	-
กำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจาก				
ตราสารอนุพันธ์	-	(1,652)	1,652	(1,505)
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	-	(25,655)	-	-
ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อ				
เริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือตัดจ่าย	(12,587)	(243,254)	230,667	63,219
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	5,762	9,778	(4,016)	(7,424)
ดอกผลเช่าซื้อรับล่วงหน้า	-	82,735	(82,735)	15,718
การลดทุนของบริษัทย่อย	21,435	21,435	-	(5,359)
ผลขาดทุนทางภาษีที่ยกไป	1,496	-	1,496	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	141,487	225,113	(83,626)	1,648
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	31,386	36,361	(9,848)	4,136
อื่นๆ	594	58,024	(57,430)	48,458
<b>สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี</b>	<b>306,126</b>	<b>355,401</b>	<b>(77,857)</b>	<b>(898,858)</b>

(หน่วย: พันบาท)

## งบการเงินรวม

	ส่วนเปลี่ยนแปลงใน			
	สินทรัพย์/หนี้สินภายใต้			
	ที่แสดงในส่วนของกำไรหรือขาดทุน			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	2555	2554	2555	2554
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(882)	(247)	(635)	210
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	(28,313)	-	(28,313)	-
ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	(3,637)	-	(3,637)	-
ค่าเผื่อการลดมูลค่าของสินทรัพย์อื่น	(180)	(180)	-	90
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	(17,541)	(4)	(17,537)	3
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์	(9,610)	(588)	(9,022)	1,005
การบันทึกสัญญาเช่าการเงิน	66,544	76,356	(9,812)	(20,855)
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	80,641	47,769	-	-
กำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจาก				
ตราสารอนุพันธ์	5,610	-	5,610	-
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	463	(2,677)	-	-
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนใน				
หลักทรัพย์เพื่อค้า	-	3,886	(3,886)	(4,195)
ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อ				
เริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือตัดจ่าย	403,875	-	403,875	-
ดอกผลเช่าซื้อรับล่วงหน้า	(60,671)	-	(60,671)	-
ผลขาดทุนทางภาษีที่ยกไป	(35,901)	(57,427)	21,526	16,793
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(139,943)	(6,033)	(133,910)	2,585
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	(33,257)	(4,735)	(21,020)	(538)
อื่นๆ	(68,615)	5,219	(73,834)	7,056
<b>หนี้สินภายใต้รอตัดบัญชี</b>	<b>158,583</b>	<b>61,339</b>	<b>68,734</b>	<b>2,154</b>

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ส่วนเปลี่ยนแปลงใน สินทรัพย์/หนี้สินภายใต้ที่แสดง ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554	2555	2554
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	21,742	21,740	2	(5,676)
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์	4,348	1,153	3,195	(15,438)
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(2,893)	-	-	-
การลดทุนของบริษัทย่อย	21,435	21,435	-	(5,359)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	132,097	99,164	32,933	2,969
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	14,217	9,813	2,012	801
อื่น ๆ	435	1,101	(666)	232
<b>สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม</b>	<b>191,381</b>	<b>154,406</b>	<b>37,476</b>	<b>(22,471)</b>

## 3.30 องค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>								
กำไร(ขาดทุน)จากการแปลงค่างบการเงินจากการ ดำเนินงานในต่างประเทศ	(1,467)	2,427	-	-				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย:								
กำไร(ขาดทุน)ที่เกิดขึ้นระหว่างปี	175,246	(181,308)	14,464	-				
หัก: การปรับปรุงการจัดประเภทใหม่สำหรับ กำไรที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุน	(1,156)	(70,496)	-	-				
	174,090	(251,804)	14,464	-				
ผลกำไร(ขาดทุน)จากการประมาณการตามหลัก คณิตศาสตร์ประกันภัย	(61,777)	(23,558)	(11,955)	(5,405)				
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด:								
กำไร(ขาดทุน)ที่เกิดขึ้นระหว่างปี	(21,208)	108,207	-	-				
บวก: การปรับปรุงการจัดประเภทใหม่สำหรับ ขาดทุน(กำไร)ที่รวมอยู่ในกำไรหรือ ขาดทุน	(91,367)	16,045	-	-				
	(112,575)	124,252	-	-				
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>	<b>(1,729)</b>	<b>(148,673)</b>	<b>2,509</b>	<b>(5,405)</b>				
ผลกระทบของภาษีเงินได้	73	77,213	(502)	1,080				
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสุทธิ</b>	<b>(1,656)</b>	<b>(71,470)</b>	<b>2,007</b>	<b>(4,325)</b>				



### 3.31 ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2555			2554		
	ผลประโยชน์		จำนวนสุทธิ จากภาษี	ผลประโยชน์		จำนวนสุทธิ จากภาษี
จำนวนก่อน ภาษี	(ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนก่อน ภาษี		(ค่าใช้จ่าย) ภาษี		
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน เพิ่มขึ้น (ลดลง)	174,090	(34,818)	139,272	(251,804)	98,283	(153,521)
ผลกำไร(ขาดทุน)จากการประมาณการตามหลัก คณิตศาสตร์ประกกันกับ	(61,777)	12,376	(49,401)	(23,558)	4,717	(18,841)
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(112,575)	22,515	(90,060)	124,252	(25,787)	98,465
	(262)	73	(189)	(151,110)	77,213	(73,897)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2555			2554		
	ผลประโยชน์		จำนวนสุทธิ จากภาษี	ผลประโยชน์		จำนวนสุทธิ จากภาษี
จำนวนก่อน ภาษี	(ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนก่อน ภาษี		(ค่าใช้จ่าย) ภาษี		
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน เพิ่มขึ้น (ลดลง)	14,464	(2,893)	11,571	-	-	-
ผลกำไร(ขาดทุน)จากการประมาณการตามหลัก คณิตศาสตร์ประกกันกับ	(11,955)	2,391	(9,564)	(5,405)	1,080	(4,325)
	2,509	(502)	2,007	(5,405)	1,080	(4,325)

### 3.32 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่ออกอยู่ในระหว่างปี ทั้งนี้ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเท่าเทียมผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2555	2554	2555	2554
กำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของบริษัทฯ (พันบาท)	3,705,180	3,266,755	2,144,868	1,705,561
จำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	727,912	727,912	727,912	727,912
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท/หุ้น)	5.09	4.49	2.95	2.34



### 3.33 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

	(หน่วย: พันบาท)			
	ณ วันที่			ณ วันที่
	31 ธันวาคม			31 ธันวาคม
	2554	เพิ่มขึ้น	ลดลง	2555
<b>ยอดคงค้าง</b>				
(ตัดออกจากงบการเงินรวมแล้ว)				
<b>บริษัทย่อย</b>				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์):				
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	169,446	1,333,372	(936,834)	565,984
เงินให้กู้ยืม:				
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	839,000	620,000	(263,000)	1,196,000
บริษัท ทีสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	105,000	2,540,000	-	2,645,000
เงินปันผลค้างรับ:				
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	400,418	1,237,656	(400,418)	1,237,656
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	150,000	260,000	(150,000)	260,000
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด	184,899	334,998	(184,899)	334,998
บริษัท ทีสโก้ โดเกียว ลีสซิ่ง จำกัด	-	2,205	(2,205)	-
สินทรัพย์อื่น:				
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	-	113,273	(25,980)	87,293
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	-	7,297	(7,297)	-
บริษัท ทีสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด	-	4,412	(4,412)	-
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทีสโก้ จำกัด	771	1,292	(1,959)	104
บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน คอยซ์ ทีสโก้ จำกัด	-	1,250	-	1,250
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน):				
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	-	200,000	-	200,000
เงินกู้ยืม:				
บริษัท ทีสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด	-	80,000	(80,000)	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย:				
บริษัท ทีสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด	-	476	(476)	-
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	-	107	-	107

	(หน่วย: พันบาท)			
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	31 ธันวาคม	เพิ่มขึ้น	ลดลง	31 ธันวาคม
	2554			2555
<b>หนี้สินอื่น:</b>				
ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	54,955	-	(54,955)	-
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	7,036	-	(7,036)	-
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	23,823	-	(23,823)	-
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	178	828	(918)	88

	(หน่วย: พันบาท)		
	งบการเงินเฉพาะกิจการ		เงื่อนไขและนโยบาย
	2555	2554	ในการกำหนดราคา
			(สำหรับปี 2555)
<b>รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม</b>			
<b>(ตัดออกจากงบการเงินรวมแล้ว)</b>			
<b>บริษัทย่อย</b>			
รายได้จากการบริหารความเสี่ยงและการเงิน งานบริหาร	1,529,999	1,286,324	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง
ทรัพยากรบุคคลและงานด้านธุรการ			
ดอกเบี้ยรับ	85,702	54,467	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
รายได้ค่าเช่า	62,913	57,465	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายค่าบริการที่ปรึกษาเกี่ยวกับการใช้ระบบคอมพิวเตอร์	160,000	157,000	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง
ดอกเบี้ยจ่าย	2,308	5,191	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายฝึกอบรมพนักงาน	3,007	2,146	อ้างอิงกับราคาของผู้ให้บริการรายอื่น

เงินให้สินเชื่อแก่พนักงานระดับชั้นบริหาร ตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
เงินให้สินเชื่อ <sup>(1)</sup>	29,927	23,189

<sup>(1)</sup> รวมเงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงานและเงินให้สินเชื่อทั่วไป

รายการหนี้สินคงค้างกับกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
เงินรับฝาก	195,678	115,178
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	66,930

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานที่จ่ายจริงให้แก่กรรมการและผู้บริหารสำคัญในระหว่างปี ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2555	2554	2555	2554
ผลประโยชน์ระยะสั้น	432	335	304	218

### 3.34 การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

#### 3.34.1 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่สำคัญ จำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
สินทรัพย์รวม	313,780	45	(23,328)	290,497
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	33,348	45	(2,197)	31,196
เงินลงทุนสุทธิ	7,016	-	-	7,016
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	247,588	-	(4,041)	243,547
เงินรับฝาก	220,634	-	(811)	219,823
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	15,561	-	(1,590)	13,971
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	31,718	-	(3,841)	27,877

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
สินทรัพย์รวม	237,814	57	(17,153)	220,718
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	30,957	56	(291)	30,722
เงินลงทุนสุทธิ	3,706	-	-	3,706
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	181,796	-	(944)	180,852
เงินรับฝาก	38,060	-	(81)	37,979
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	14,490	-	(11)	14,479
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	146,540	-	(1,143)	145,397

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	15,309	-	(99)	15,210
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(8,265)	-	99	(8,166)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	7,044	-	-	7,044
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	4,598	-	(469)	4,129
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	4,014	-	(3,427)	587
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	15,656	-	(3,896)	11,760
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(7,092)	(2)	2,070	(5,024)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจาก การค้าขาย	(1,927)	-	5	(1,922)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(1,081)	-	-	(1,081)
กำไรขาดทุนส่วนที่เป็นของส่วนได้เสีย ที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	(28)	(28)
กำไรขาดทุนส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	5,556	(2)	(1,849)	3,705

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	12,436	-	(67)	12,369
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(5,528)	-	67	(5,461)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	6,908	-	-	6,908
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,258	-	(404)	2,854
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	4,149	-	(2,838)	1,311
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	14,315	-	(3,242)	11,073
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(6,697)	(5)	1,767	(4,935)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจาก การค้าขาย	(1,284)	-	1	(1,283)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(1,562)	-	-	(1,562)
กำไรขาดทุนส่วนที่เป็นของส่วนได้เสีย ที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	(26)	(26)
กำไรขาดทุนส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	4,772	(5)	(1,500)	3,267

### 3.34.2 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานจำแนกตามประเภทธุรกิจ

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม									
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม									
	ธุรกิจธนาคาร/ธุรกิจบริการทางการเงิน		ธุรกิจหลักทรัพย์		ธุรกิจอื่น		รายการตัดบัญชี		รวม	
	2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554
สินทรัพย์รวม	284,892	216,947	5,620	2,900	23,313	18,024	(23,328)	(17,153)	290,497	220,718
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	31,486	30,080	1,251	705	656	228	(2,197)	(291)	31,196	30,722
เงินลงทุนสุทธิ	4,914	2,596	1,289	1,109	813	1	-	-	7,016	3,706
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	243,547	180,852	200	-	3,841	944	(4,041)	(944)	243,547	180,852
เงินรับฝาก	220,634	38,060	-	-	-	-	(811)	(81)	219,823	37,979
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	14,861	14,490	500	-	200	-	(1,590)	(11)	13,971	14,479
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	25,406	144,731	-	-	6,312	1,809	(3,841)	(1,143)	27,877	145,397

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม									
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม									
	ธุรกิจธนาคาร/ธุรกิจบริการทางการเงิน		ธุรกิจหลักทรัพย์		ธุรกิจอื่น		รายการตัดบัญชี		รวม	
	2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554
รายได้ดอกเบี้ย	15,142	12,320	78	59	89	57	(99)	(67)	15,210	12,369
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(8,091)	(5,416)	(45)	(25)	(129)	(87)	99	67	(8,166)	(5,461)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	7,051	6,904	33	34	(40)	(30)	-	-	7,044	6,908
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	2,503	1,592	1,677	1,272	418	394	(469)	(404)	4,129	2,854
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	532	1,294	57	79	3,425	2,776	(3,427)	(2,838)	587	1,311
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	10,086	9,790	1,767	1,385	3,803	3,140	(3,896)	(3,242)	11,760	11,073
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(4,551)	(4,531)	(989)	(911)	(1,554)	(1,260)	2,070	1,767	(5,024)	(4,935)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการค้ำประกัน	(1,927)	(1,284)	-	-	-	-	5	1	(1,922)	(1,283)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(803)	(1,259)	(176)	(145)	(102)	(158)	-	-	(1,081)	(1,562)
กำไรส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-	-	-	-	(28)	(26)	(28)	(26)
กำไรขาดทุนส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	2,805	2,716	602	329	2,147	1,722	(1,849)	(1,500)	3,705	3,267

บริษัทฯ ดำเนินกิจการในส่วนงานธุรกิจเดียวคือ ธุรกิจการลงทุน และดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์เดียวคือประเทศไทย ดังนั้น รายได้ กำไร และสินทรัพย์ทั้งหมดที่แสดงในงบการเงินเฉพาะกิจการจึงเกี่ยวข้องกับส่วนงานธุรกิจและส่วนงานภูมิศาสตร์ตามที่กล่าวไว้

### 3.35 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ และบริษัทย่อย 9 แห่งและพนักงานได้ร่วมกันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 บริษัทฯ และบริษัทย่อยและพนักงานจ่ายสมทบกองทุนดังกล่าวเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 - 10 ของเงินเดือน ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับจำนวนปีที่ทำงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัทฯ และบริษัทย่อย 8 แห่ง บริหาร โดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทิสโก้ จำกัด และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัทย่อยอีก 1 แห่ง บริหาร โดยธนาคาร กรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และจะจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว ในระหว่างปี 2555 และ 2554 บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้จ่ายเงินสมทบกองทุนเป็นจำนวนเงิน 113 ล้านบาท และ 99 ล้านบาท ตามลำดับ (งบเฉพาะกิจการ: 18 ล้านบาท และ 17 ล้านบาท ตามลำดับ)

### 3.36 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

#### 3.36.1 การรับอ่าวัด การค้าประกันและภาระผูกพัน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
การรับอ่าวัดตัวเงิน	155,388	5,280
การค้าประกันอื่น	722,348	4,447,136
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้ำยังไม่ได้ออน	47,905	30,976
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (หมายเหตุฯ ข้อ 3.37.5)	3,032,000	6,054,500
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (หมายเหตุฯ ข้อ 3.37.5)	3,702,570	8,151,340
	<u>7,660,211</u>	<u>18,689,232</u>

### 3.36.2 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีคดีซึ่งบริษัทย่อยถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 165 ล้านบาท และ 136 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด ฝ่ายบริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยคาดว่าจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นทางการสำคัญจากคดีฟ้องร้องดังกล่าวต้องบการเงินรวม

นอกจากนี้ในเดือนธันวาคม 2548 บริษัทย่อยในต่างประเทศแห่งหนึ่งได้รับหนังสือจากทนายความของลูกค้าของบริษัทย่อยเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนเงิน 46.6 ล้านบาท (เทียบเท่า 184 ล้านบาท และ 190 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ตามลำดับ) ทั้งนี้ จากการดำเนินการตามขั้นตอนการดำเนินคดีในชั้นศาล คู่ความของบริษัทย่อยยินยอมระงับการดำเนินคดีในวันที่ 25 กรกฎาคม 2555 และศาลได้มีคำสั่งระงับการดำเนินคดีดังกล่าวในวันที่ 26 กรกฎาคม 2555

### 3.36.3 ภาระผูกพันอื่น

- ก) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารมีภาระผูกพันที่เกี่ยวข้องกับสัญญาบริการด้านคอมพิวเตอร์ในการจ่ายค่าบริการตามอัตราคงที่และอัตราผันแปรกับปริมาณและประเภทของการบริการตามที่ระบุในสัญญา
- ข) บริษัทย่อยได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าอาคารสำนักงานและสาขา สัญญามีอายุประมาณ 3 - 10 ปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 บริษัทย่อยมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
จ่ายชำระภายใน		
ไม่เกิน 1 ปี	110	88
มากกว่า 1 ถึง 5 ปี	128	115



### 3.37 เครื่องมือทางการเงิน

#### 3.37.1 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญาทางการเงินทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ที่มีต่อบริษัทและบริษัทย่อยเมื่อครบกำหนดได้ หรือตั้งใจไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่จะชำระหนี้ให้กับบริษัทและบริษัทย่อย

บริษัทในกลุ่มทิสโก้ มีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และการค้าประกันการกู้ยืมและอื่นๆ

กลุ่มบริษัททิสโก้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงแบบรวมศูนย์ ภายใต้แนวทางการกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย บริษัทฯและบริษัทย่อย (“กลุ่มบริษัท”) กำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสมตั้งแต่ขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยงและความสามารถในการชำระหนี้ นอกจากนี้กลุ่มบริษัทได้นำระบบ Credit Scoring มาใช้กับสินเชื่อเช่าซื้อรายย่อยโดยสามารถเพิ่มประสิทธิภาพกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อให้สะท้อนความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น กลุ่มบริษัทได้จัดให้มีการสอบทานสินเชื่อเพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อเพื่อเป็นการป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต ดังนั้นกลุ่มบริษัทจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อและการค้าประกันการกู้ยืมนี้ นอกจากนี้การให้สินเชื่อรวมของกลุ่มบริษัทมีการกระจุกตัวอยู่ในระดับต่ำ เนื่องจากกลุ่มบริษัทมีฐานลูกค้าที่หลากหลายและมีลูกค้ารายย่อยอยู่จำนวนมาก ราย จำนวนเงินสูงสุดที่กลุ่มบริษัทอาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อ คือ มูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่แสดงอยู่ในงบการเงิน

คุณภาพของความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร ซึ่งเป็นเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่ของกลุ่มบริษัทมีรายละเอียดดังนี้

ความเสี่ยงของสินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อที่ไม่เกินกำหนดชำระของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารสามารถจำแนกคุณภาพของความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อออกเป็น 3 กลุ่ม ได้แก่ สินเชื่อที่มีคุณภาพสูงมาก สินเชื่อที่มีคุณภาพสูง และสินเชื่อที่มีคุณภาพปานกลาง โดยกำหนดตามประมาณการค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 1 ปี ทั้งนี้ สินเชื่อที่มีคุณภาพสูงมาก หมายถึง สินเชื่อที่มีค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 1 ปี น้อยกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 0.2 ของยอดสินเชื่อในกลุ่ม สินเชื่อที่มีคุณภาพสูง หมายถึง สินเชื่อที่มีค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 1 ปีระหว่างร้อยละ 0.2 ถึงร้อยละ 2 และสินเชื่อที่มีคุณภาพปานกลาง หมายถึง สินเชื่อที่มีค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 1 ปีมากกว่าร้อยละ 2

ความเสี่ยงของสินเชื่อกับสัญญาเช่าซื้อจำแนกตามคุณภาพของสินเชื่อได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
สินเชื่อที่ยังไม่เกินกำหนดชำระ		
สินเชื่อที่มีคุณภาพสูงมาก	93,334	76,450
สินเชื่อที่มีคุณภาพสูง	56,496	37,950
สินเชื่อที่มีคุณภาพปานกลาง	9,642	8,451
รวม	159,472	122,851
สินเชื่อที่เกินกำหนดชำระระหว่าง 31 วัน ถึง 90 วัน	10,939	10,066
สินเชื่อที่เกินกำหนดชำระมากกว่า 90 วัน	2,197	1,699
รวมทั้งหมด	172,608	134,616

3.37.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารและอัตราดอกเบี้ย ซึ่งจะมีผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือเงินกองทุนของกลุ่มบริษัท

เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ แนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาที่เหมาะสมจะถูกนำมาประยุกต์ใช้ โดยความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของทั้งสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของกลุ่มบริษัทจะถูกประเมินโดยใช้แบบจำลอง Value at Risk (VaR) รวมถึงวิธีการที่เหมาะสมกับลักษณะของความเสี่ยงแต่ละประเภท นอกจากนี้กลุ่มบริษัทยังได้ใช้กระบวนการทดสอบย้อนหลัง (Back Testing) ในการตรวจสอบความถูกต้องของแบบจำลอง Value at Risk และการประเมินความเสี่ยงภายใต้ภาวะวิกฤติ (Stress Testing) เพื่อใช้ประกอบการวัดความเสี่ยงในกรณีที่ตัวแปรจากแบบจำลองได้ถูกกำหนดให้อยู่ในเหตุการณ์ที่เลวร้ายที่สุด ทั้งนี้วัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมรวมถึงสภาพคล่องของหลักทรัพย์จะต้องได้รับการประเมินความเสี่ยงและบริหารจัดการอย่างเพียงพอ

3.37.2.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาด

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์ทางการเงินของกลุ่มบริษัทที่มีราคาซื้อขายในตลาด ณ วันที่ในงบการเงินประเมินโดยแบบจำลองภายในตามหลักการ Value at Risk ค่าความเสี่ยงที่คำนวณได้จากแบบจำลอง Value at Risk เป็นค่าที่ใช้ประมาณมูลค่าความสูญเสียสูงสุดที่อาจจะเกิดขึ้น ณ ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 ในกรณีที่ตั้งสถานะของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาดเป็นระยะเวลา 1 ปี แสดงดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของ ราคา ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาด		
หุ้นทุน	164	734
ตราสารหนี้	4	10
ตราสารอนุพันธ์	-	31
เงินตราสกุลต่างประเทศ	38	11

3.37.2.2 ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ประเมินจากความอ่อนไหวของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในระยะเวลา 1 ปี ต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ภายใต้โครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยคงที่ของกลุ่มบริษัท ณ วันที่ในงบการเงิน โดยกำหนดให้การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเกิดขึ้นทันทีและยังไม่พิจารณาถึงการขยายตัวตามปกติของสินทรัพย์และหนี้สิน แสดงดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ความอ่อนไหวของ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง) ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย		
ดอกเบี้ยขึ้นร้อยละ 1	(718.38)	(335.13)
ดอกเบี้ยลงร้อยละ 1	718.38	335.13

อย่างไรก็ตาม เมื่อพิจารณาอัตราการขายตัวของธุรกิจและการเปลี่ยนแปลงอย่างค่อยเป็นค่อยไปของอัตราดอกเบี้ยซึ่งจะแสดงถึงสภาพของการดำเนินธุรกิจที่แท้จริงได้ดีกว่า ความอ่อนไหวของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เกิดขึ้นจะน้อยกว่าผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธจากการวิเคราะห์ข้างต้น ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่แสดงนี้ไม่ได้นับรวมถึงสถานะของตราสารหนี้ที่มีราคาซื้อขายในตลาด ซึ่งได้แสดงไว้ในส่วนของความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาดแล้ว

### 3.37.2.3 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555				
ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน				
รายการ	มีอัตราดอกเบี้ย		ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	-	-	1,046	1,046
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	148	27,440	3,608	31,196
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	42	42
เงินลงทุนสุทธิ	-	4,527	2,489	7,016
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ <sup>(1)</sup>	11,558	235,887	1,224	248,669
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	2,224	2,224
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	136	136
	11,706	267,854	10,769	290,329
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	30,686	188,921	216	219,823
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	672	13,186	113	13,971
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	652	652
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	1	1
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	27,877	-	27,877
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	1,524	1,524
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	852	852
	31,358	229,984	3,358	264,700

<sup>(1)</sup> ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้อยู่ได้ตามเกณฑ์คงค้าง

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

รายการ	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			รวม
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	-	-	903	903
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	96	30,014	612	30,722
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	45	45
เงินลงทุนสุทธิ	-	2,115	1,591	3,706
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ <sup>(1)</sup>	9,120	174,334	1,818	185,272
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	725	725
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	31	31
	<u>9,216</u>	<u>206,463</u>	<u>5,725</u>	<u>221,404</u>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	20,352	17,431	196	37,979
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,878	12,593	7	14,478
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	448	448
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	276	276
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	145,397	-	145,397
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	470	470
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	284	284
	<u>22,230</u>	<u>175,421</u>	<u>1,681</u>	<u>199,332</u>

<sup>(1)</sup> ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

รายการ	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย			รวม
	ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6	560	-	566
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	813	813
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	-	-	15,022	15,022
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	3,841	-	3,841
	<u>6</u>	<u>4,401</u>	<u>15,835</u>	<u>20,242</u>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	200	-	200
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	6,312	-	6,312
	<u>-</u>	<u>6,512</u>	<u>-</u>	<u>6,512</u>

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

รายการ	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย			รวม
	ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	25	144	-	169
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	-	-	15,022	15,022
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	944	-	944
	<u>25</u>	<u>1,088</u>	<u>15,022</u>	<u>16,135</u>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	1,809	-	1,809
	<u>-</u>	<u>1,809</u>	<u>-</u>	<u>1,809</u>

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่แยกตามวันที่ครบกำหนดหรือวันที่มีการกำหนด  
อัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) โดยนับจากวันที่ใน  
งบการเงิน ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555					รวม	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	10	27,430	-	-	-	27,440	2.7424
เงินลงทุนสุทธิ	9	2,739	1,692	87	-	4,527	3.1941
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	15,702	25,009	45,629	142,451	7,096	235,887	7.1002
	15,721	55,178	47,321	142,538	7,096	267,854	
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก							
	7,257	135,578	45,855	231	-	188,921	3.1821
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	3,253	6,352	2,007	1,572	2	13,186	3.2138
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	58	9,247	10,218	111	8,243	27,877	3.9265
	10,568	151,177	58,080	1,914	8,245	229,984	

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554					รวม	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	65	25,924	4,025	-	-	30,014	2.8016
เงินลงทุนสุทธิ	18	52	1,218	827	-	2,115	4.4823
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	11,353	18,574	36,179	104,654	3,574	174,334	7.0373
	11,436	44,550	41,422	105,481	3,574	206,463	
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก							
	669	10,318	5,918	526	-	17,431	3.6429
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	1,025	2,632	7,029	1,907	-	12,593	3.8297
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,462	59,705	72,481	5,749	6,000	145,397	3.8438
	3,156	72,655	85,428	8,182	6,000	175,421	

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555							อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ
รายการ	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					รวม	
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	560	-	-	-	-	560	2.5000
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	3,841	-	-	-	-	3,841	3.6200
	<u>4,401</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,401</u>	
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	-	200	-	-	-	200	2.8000
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	3,281	3,031	-	-	6,312	3.4724
	<u>-</u>	<u>3,481</u>	<u>3,031</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6,512</u>	

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554							อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ
รายการ	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					รวม	
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	144	-	-	-	-	144	2.5000
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	944	-	-	-	-	944	4.4200
	<u>1,088</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,088</u>	
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม							
	-	641	1,168	-	-	1,809	4.1355
	<u>-</u>	<u>641</u>	<u>1,168</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,809</u>	

ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้) ตามที่แสดงในตารางข้างต้นแสดงยอดก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

### 3.37.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินเมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนใหม่มาให้ได้เพียงพอต่อความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนด ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อบริษัทย่อยได้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเกิดจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอก โดยปัจจัยภายในขึ้นอยู่กับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินและการสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อนำมาใช้รองรับความต้องการ ส่วนปัจจัยภายนอกขึ้นอยู่กับภาวะสภาพคล่องของตลาดและความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินเป็นหลัก



## แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยหน่วยงานบริหารเงินจะทำหน้าที่ดูแลรับผิดชอบในการจัดการฐานะสภาพคล่องในแต่ละวัน ให้สอดคล้องและเป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจ การธนาคาร รวมถึงตามเกณฑ์ของทางการ หน่วยงานบริหารความเสี่ยงจะติดตามและควบคุมการดำรงฐานะสภาพคล่องของบริษัทย่อยให้เป็นไปตามขอบเขตที่กำหนด

นโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องประกอบด้วย การบริหารจัดการ โครงสร้างกระแสเงินสด การกระจุกตัวของเงินฝาก สินทรัพย์สภาพคล่อง รวมถึงแผนฉุกเฉิน เพื่อการบริหารสภาพคล่องในยามวิกฤติ (Emergency Contingency Plan) กลยุทธ์การบริหาร ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้พิจารณาถึงสภาพคล่องในตลาด รวมทั้งผลกระทบต่อสถานะ ความเสี่ยงของบริษัทย่อยในกรณีที่เกิดการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ได้คาดการณ์ขึ้น ในส่วนของ ความเสี่ยงจากความไม่สอดคล้องกันของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์และหนี้สินตามอายุ สัญญา (Maturity Mismatch) และระดับของสินทรัพย์สภาพคล่องสูงมีอย่างเพียงพอและจะ ถูกติดตามอย่างสม่ำเสมอ การจัดหาแหล่งเงินทุนและการกระจุกตัวของแหล่งเงินทุนจะต้อง ถูกวางแผนเพื่อให้ความเสี่ยงและผลตอบแทนอยู่ในระดับที่เหมาะสม นอกจากนี้แผนฉุกเฉิน สำหรับการบริหารจัดการสภาพคล่องในภาวะวิกฤติเศรษฐกิจ ได้ถูกจัดทำขึ้นเพื่อให้สามารถ นำมาใช้ได้ทันเวลา นอกจากเครื่องมือที่กล่าวไว้ข้างต้นบริษัทย่อยยังกำหนดสัดส่วนสินเชื่อ ต่อเงินฝากและเงินกู้ ระดับของสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อควบคุมความเสี่ยง โดยฐานะความ เสี่ยงด้านสภาพคล่องจะถูกติดตามอย่างสม่ำเสมอเป็นรายวันและรายงานต่อผู้บริหารและ หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารมีการพิจารณาสถานการณ์ฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง โดยพิจารณาทั้งสถานการณ์ของบริษัทย่อยและสถานการณ์ที่อาจจะเกิดขึ้นทั้งระบบสถาบัน การเงิน ซึ่งทำให้มีปริมาณเงินไหลออกจากบริษัทย่อยมากกว่าปกติ

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารมีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญจากการระดมเงินฝาก และตั๋วแลกเงินเป็นหลัก โดยจากสถานการณ์ที่ผ่านมาเงินทุนจากเงินฝากและตั๋วแลกเงินยังมี อัตราการเบิกถอนเมื่อครบอายุที่ต่ำโดยส่วนใหญ่ลูกค้าจะฝากเงินหรือซื้อตั๋วแลกเงินกับ บริษัทย่อยต่อไป นอกจากนี้บริษัทย่อยยังมีหุ้นกู้ด้อยสิทธิอีกจำนวนหนึ่ง สำหรับการนำไปของ เงินทุนนั้น ส่วนใหญ่อยู่ในรูปแบบของเงินให้สินเชื่อเป็นหลัก โดยเงินทุนส่วนหนึ่งจะดำรง เป็นสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ทั้งนี้บริษัทย่อยมีวงเงินที่ อาจจะให้สินเชื่อภายในกลุ่มธุรกิจการเงินเพื่อเป็นการสนับสนุนสภาพคล่องยามจำเป็น สำหรับบริษัทในกลุ่ม

### 3.37.3.1 ปริมาณของหนี้สินตามระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนด

(หน่วย : ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555				
ระยะเวลาคงเหลือ				
น้อยกว่า				
	3 เดือน	3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	รวม
หนี้สิน	195,384	54,922	9,614	259,920

(หน่วย : ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554				
ระยะเวลาคงเหลือ				
น้อยกว่า				
	3 เดือน	3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	รวม
หนี้สิน	99,560	84,192	13,961	197,713

เมื่อครบกำหนดอายุสัญญาหนี้สินส่วนใหญ่ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารจะยังคงถูกนำมาฝากหรือซื้อตัวเงินใหม่ในอัตราที่สูงถึงร้อยละ 90 โดยเฉลี่ย ดังนั้นเมื่อพิจารณาพฤติกรรมดังกล่าวปริมาณเงินจะต่ำกว่าข้อมูลตามระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนด ทั้งนี้ปริมาณหนี้สินที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 3 เดือนนั้นเป็นเงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์ ซึ่งเงินฝากประเภทดังกล่าวจะมีลักษณะไม่อ่อนไหวและไม่มีการเคลื่อนย้ายปริมาณเงินที่รวดเร็ว

### 3.37.3.2 ปริมาณและองค์ประกอบสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องและอัตราส่วนการวัดค่าความเสี่ยง

(หน่วย : ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
<b>องค์ประกอบของสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง</b>		
เงินสด	1,046	903
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	31,370	29,984
เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	4,311	1,447
รวมสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง <sup>(1)</sup>	36,727	32,334
ความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ <sup>(1)</sup>	14,202	2,289

<sup>(1)</sup> สินทรัพย์สภาพคล่องและความต้องการสินทรัพย์พิจารณาตามเกณฑ์ภายใน

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารมีนโยบายในการดำรงฐานะสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ของบริษัทย่อย โดยจะต้องสูงกว่าความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ภายในโดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องซึ่งคำนวณเป็นรายวันอยู่ที่ 36,727 ล้านบาท และ 32,334 ล้านบาท ตามลำดับ สูงกว่าความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ซึ่งบริษัทย่อยพิจารณาเป็นรายวันที่ 14,202 ล้านบาท และ 2,289 ล้านบาท ตามลำดับ นอกจากนี้ บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารยังมีวงเงินกู้ยืมในกรณีฉุกเฉิน กระแสเงินสดจากการดำเนินงาน รวมถึงวงเงินกู้ยืมระหว่างธนาคาร ซึ่งเพียงพอที่จะรองรับความต้องการสภาพคล่องที่อาจจะเกิดขึ้น

### 3.37.3.3 วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555							รวม
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มี กำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิด รายได้*	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>								
เงินสด	1,046	-	-	-	-	-	-	1,046
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,767	27,429	-	-	-	-	-	31,196
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	15	-	27	-	-	-	42
เงินลงทุนสุทธิ	10	2,739	1,692	86	-	2,489	-	7,016
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	21,198	26,357	46,168	143,333	7,839	-	3,774	248,669
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	2,224	-	-	-	-	-	2,224
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	136	-	-	-	-	-	136
	<u>26,021</u>	<u>58,900</u>	<u>47,860</u>	<u>143,446</u>	<u>7,839</u>	<u>2,489</u>	<u>3,774</u>	<u>290,329</u>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>								
เงินรับฝาก	38,159	135,578	45,855	231	-	-	-	219,823
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,151	6,508	2,389	1,921	2	-	-	13,971
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	652	-	-	-	-	-	-	652
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	1	-	-	-	1
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	58	9,247	10,218	111	8,243	-	-	27,877
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	1,524	-	-	-	-	-	1,524
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	852	-	-	-	-	-	852
	<u>42,020</u>	<u>153,709</u>	<u>58,462</u>	<u>2,264</u>	<u>8,245</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>264,700</u>
<b>ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น</b>								
การรับอวัลต์วงเงินและการค้ำประกัน								
การกู้ยืม	-	4	147	4	-	-	-	155
ภาระผูกพันอื่น	9	3,080	30	3,605	100	681	-	7,505

\* หนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ ธปท.

(หน่วย: ล้านบาท)

## งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

รายการ	เมื่อ					ไม่มีกำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้*	รวม
	ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี			
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>								
เงินสด	903	-	-	-	-	-	-	903
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	773	25,924	4,025	-	-	-	-	30,722
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	44	1	-	-	45
เงินลงทุนสุทธิ	18	52	1,218	827	-	1,591	-	3,706
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	14,246	18,647	38,058	105,918	5,058	-	3,345	185,272
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	725	-	-	-	-	-	725
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	31	-	-	-	-	-	31
	<u>15,940</u>	<u>45,379</u>	<u>43,301</u>	<u>106,789</u>	<u>5,059</u>	<u>1,591</u>	<u>3,345</u>	<u>221,404</u>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>								
เงินรับฝาก	21,176	10,359	5,918	526	-	-	-	37,979
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,299	2,869	7,522	2,788	-	-	-	14,478
หนี้สินจำคืนเมื่อทวงถาม	448	-	-	-	-	-	-	448
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	128	129	1	18	-	-	276
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,462	59,705	72,480	5,750	6,000	-	-	145,397
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	470	-	-	-	-	-	470
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	284	-	-	-	-	-	284
	<u>24,385</u>	<u>73,815</u>	<u>86,049</u>	<u>9,065</u>	<u>6,018</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>199,332</u>
<b>ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น</b>								
การรับอ่าวัดตัวเงินและการค้าประกัน								
การกู้ยืม	5	-	-	-	-	-	-	5
ภาระผูกพันอื่น	149	3,514	4,124	4,868	1,750	4,279	-	18,684

\* หนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ ธปท.

(หน่วย: ล้านบาท)

## งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

รายการ	เมื่อ					ไม่มีกำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	รวม
	ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี			
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>								
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	566	-	-	-	-	-	-	566
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	-	-	-	813	-	813
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	-	-	-	-	-	15,022	-	15,022
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	3,841	-	-	-	-	-	-	3,841
	<u>4,407</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>15,835</u>	<u>-</u>	<u>20,242</u>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>								
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	200	-	-	-	-	-	200
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	3,281	3,031	-	-	-	-	6,312
	<u>-</u>	<u>3,481</u>	<u>3,031</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6,512</u>

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554							
	เมื่อ					ไม่มี	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	รวม
	ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	กำหนด		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>								
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	169	-	-	-	-	-	-	169
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	-	-	-	15,022	-	15,022
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	944	-	-	-	-	-	-	944
	<u>1,113</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>15,022</u>	<u>-</u>	<u>16,135</u>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>								
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	641	1,168	-	-	-	-	1,809
	<u>-</u>	<u>641</u>	<u>1,168</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,809</u>

### 3.37.4 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ฐานะการเงินต่างประเทศของบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

#### ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

- ก) เงินลงทุนในบริษัทย่อยที่บริษัทฯ ถือหุ้น โดยอ้อมจำนวน 20 ล้านดอลลาร์ฮ่องกง (31 ธันวาคม 2554: 20 ล้านดอลลาร์ฮ่องกง) (มูลค่าตามวิธีราคาทุนหลังหักสำรองเพื่อการด้อยค่าเป็นจำนวนเงิน 44 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2554: 47 ล้านบาท))
- ข) เงินให้สินเชื่อสกุลเงินต่างประเทศจำนวนเงิน 100 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ (31 ธันวาคม 2554: 100 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ) (เทียบเท่า 3,063 ล้านบาท และ 3,169 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ตามลำดับ) ซึ่งธนาคารทิสโก้ได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเพื่อป้องกันความเสี่ยงเต็มจำนวนมูลค่าเงินให้สินเชื่อตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.37.5
- ค) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารทิสโก้มีใบรับฝากสกุลเงินต่างประเทศจำนวนเงิน 800 ล้านดอลลาร์ (เทียบเท่า 4,026 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554) ซึ่งธนาคารได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ เพื่อป้องกันความเสี่ยงเต็มจำนวนมูลค่าของใบรับฝากตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.37.5

#### บริษัท ทิสโก้โตเกียวลิสซิ่ง จำกัด

- ง) เงินกู้ยืมต่างประเทศจำนวนเงิน 21 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ (31 ธันวาคม 2554: 21 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ) (มูลค่าราคาทุนตัดจำหน่ายคิดเป็นเงิน 645 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2554: 936 ล้านบาท)) ซึ่งบริษัทย่อยได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเพื่อป้องกันความเสี่ยงเต็มจำนวนมูลค่าเงินกู้ยืมตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.37.5

### 3.37.5 ตราสารอนุพันธ์

บริษัท ย่อยมีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ เพื่อป้องกันความเสี่ยงและเพื่อค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 บริษัท ย่อยมีธุรกรรมตราสารทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ ดังนี้

ก) ตราสารอนุพันธ์ที่จัดประเภทเป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

ก.1) สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement)

บริษัท ย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคาร ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ย ซึ่งมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555		
ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	มูลค่ายุติธรรม กำไร (ขาดทุน)
ปี 2559	3,032	27

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554		
ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	มูลค่ายุติธรรม กำไร (ขาดทุน)
ปี 2557	1,000	1
ปี 2559	3,032	21
ปี 2564	1,650	(15)

ก.2) สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Cross currency swap agreement)

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Cross currency swap agreement) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ทางการเงิน ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555		
ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	มูลค่ายุติธรรม กำไร (ขาดทุน)
ปี 2556	3,063	15

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554		
ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	มูลค่ายุติธรรม กำไร (ขาดทุน)
ปี 2555	3,169	(128)

ข) ตราสารอนุพันธ์ที่จัดประเภทเป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

ข.1) สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Cross currency swap agreement)

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Cross currency swap agreement) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับใบรับฝากสกุลเงินต่างประเทศ ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555		
ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	มูลค่ายุติธรรม กำไร (ขาดทุน)
-	-	-

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554		
ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	มูลค่ายุติธรรม กำไร (ขาดทุน)
ปี 2555	4,046	(128)

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจให้เช่าแบบลีสซิ่งได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Cross currency swap agreement) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ย ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	จำนวนสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	มูลค่ายุติธรรม กำไร (ขาดทุน)
ปี 2557	4	309	(0.20)
ปี 2558	1	61	(0.09)
ปี 2559	2	170	(0.30)
ปี 2561	1	100	(0.16)

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	จำนวนสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	มูลค่ายุติธรรม กำไร (ขาดทุน)
ปี 2557	4	537	16
ปี 2558	1	84	3
ปี 2559	2	215	2
ปี 2561	1	100	(3)

ข.2) สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement)

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ย ซึ่งมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	มูลค่ายุติธรรม กำไร (ขาดทุน)
-	-	-



(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	มูลค่ายุติธรรม กำไร (ขาดทุน)
ปี 2555	300	1

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจให้เช่าแบบลีสซิ่งได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ย โดยบริษัทย่อยดังกล่าวได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยโดยการจ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่และรับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ซึ่งมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	มูลค่ายุติธรรม กำไร (ขาดทุน)
-	-	-

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	มูลค่ายุติธรรม กำไร (ขาดทุน)
ปี 2555	73	(1)

กระแสเงินสดจ่ายของดอกเบี้ยที่มีการป้องกันความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และคาดว่าจะถูกรับรู้ในกำไรขาดทุน ภายในช่วงเวลาดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2555		2554	
น้อยกว่า	ระหว่าง	น้อยกว่า	ระหว่าง
1 ปี	1 - 4 ปี	1 ปี	1 - 4 ปี
-	-	1	-

ดอกเบี้ยจ่าย

รายการขาดทุนจากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดที่โอนออกจากส่วนของเจ้าของและรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ซึ่งเกิดจากการชำระดอกเบี้ยของสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยในการป้องกันความเสี่ยงของกระแสเงินสดมีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่

31 ธันวาคม

ดอกเบี้ยจ่าย

	2555	2554
	1	7

### 3.37.6 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของบริษัทฯและบริษัทย่อยมีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2555		2554	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	1,046	1,046	903	903
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	31,196	31,196	30,722	30,722
เงินลงทุนสุทธิ	7,016	7,016	3,706	3,706
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	243,547	250,268	180,852	185,273
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	2,224	2,224	745	745
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	136	136	31	31
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	219,823	219,823	37,979	37,979
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	13,971	13,971	14,479	14,479
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	652	652	448	448
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	27,877	27,790	145,397	145,397
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขาย				
ล่วงหน้า	1,524	1,524	470	470
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	852	852	284	284

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินนั้นมูลค่ายุติธรรมจะถูกพิจารณาพร้อมกับค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง และสำหรับมูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินนั้น คือ มูลค่าตามบัญชีสุทธิของเครื่องมือทางการเงินหลังจากการปรับลดค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญทั้งหมด

#### 4. เหตุการณ์สำคัญในระหว่างปี

##### การเปลี่ยนชื่อและการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทย่อย

โดยมติพิเศษของที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 3/2555 ของบริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ทิสโก้ จำกัด เมื่อวันที่ 17 ธันวาคม 2555 ได้อนุมัติให้เปลี่ยนชื่อของบริษัทใหม่ และอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทอีกจำนวน 99 ล้านบาท จากเดิม 1 ล้านบาท เป็น 100 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 9,900,000 หุ้น ทำให้หุ้นสามัญของบริษัทเพิ่มจากเดิม 100,000 หุ้น เป็น 10,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาทและให้เรียกชำระค่าหุ้นในครั้งนี้อีกละ 100 จากมูลค่าหุ้น นอกจากนี้ได้อนุมัติให้แก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัทข้อ 1. และข้อ 5. (ทุน) เป็นดังนี้คือ ข้อ 1. ชื่อบริษัท “บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน คอยซ์ ทิสโก้ จำกัด” ข้อ 5. ทุนของบริษัทกำหนดไว้เป็นจำนวนหนึ่งร้อยล้านบาท (100,000,000.-) แบ่งออกเป็นสิบล้านหุ้น (10,000,000) มูลค่าหุ้นละสิบบาท (10.-) และเมื่อวันที่ 17 ธันวาคม 2555 บริษัทได้ดำเนินการจดทะเบียนเพิ่มทุนจดทะเบียนและจดทะเบียนแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัทกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว

#### 5. เงินปันผลจ่าย

	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น		จำนวนเงินปันผลจ่าย (ล้านบาท)	เงินปันผลจ่ายในเดือน
		หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ		
		(บาทต่อหุ้น)	(บาทต่อหุ้น)		
เงินปันผลประจำปีสำหรับปี 2553 ประจำปี 2554 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2554	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น	2.25	2.25	1,638	พฤษภาคม 2554
รวมเงินปันผลจ่ายในปี 2554				1,638	
เงินปันผลประจำปีสำหรับปี 2554 ประจำปี 2555 เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2555	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น	2.35	2.35	1,711	พฤษภาคม 2555
รวมเงินปันผลจ่ายในปี 2555				1,711	

#### 6. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯเมื่อวันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2556