

ธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
รายงาน และ งบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2550

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดุลรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 และ 31 ธันวาคม 2549 งบกำไรขาดทุนรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวม สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2550 และ 2549 ของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และได้ตรวจสอบงบการเงิน เฉพาะกิจการของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความ ถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่อ งบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้อง วางแผนและปฏิบัติตามเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็น สาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงิน และการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้และประมาณการ เกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสม ของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็น เกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 และ 31 ธันวาคม 2549 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2550 และ 2549 ของ ธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยและงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) โดย ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

โดยมิได้เป็นการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่องบการเงินข้างต้น ข้าพเจ้าขอให้สังเกตตามที่กล่าวไว้ใน หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5 ในระหว่างไตรมาสที่ 1 ของปีปัจจุบัน ธนาคารฯได้เปลี่ยนแปลงนโยบายการ บัญชีเกี่ยวกับการบันทึกเงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะกิจการจากวิธีส่วนได้เสียเป็นวิธีราคาทุน โดยธนาคารฯได้ปรับย้อนหลังงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2549 และงบดุลเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 เพื่อสะท้อนถึงการเปลี่ยนแปลงนโยบาย การบัญชีดังกล่าว ข้าพเจ้าเห็นว่ารายการปรับปรุงเพื่อจัดทำงบการเงินดังกล่าวมีความเหมาะสมและได้นำไป ปรับปรุงงบการเงินเฉพาะกิจการตามสมควรแล้ว

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบกำไรขาดทุนรวมและงบกำไรขาดทุนเฉพาะกิจการสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2550 และ 2549 ตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่เกี่ยวกับการสอบทาน ซึ่งให้ความเชื่อมั่นน้อยกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ทั้งนี้จากการสอบทานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่างบการเงินดังกล่าวไม่ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

ณรงค์ พันดาวงษ์

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3315

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ : 10 สิงหาคม 2550

ธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบดุล
 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 และ 31 ธันวาคม 2549
 (หน่วย : บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2550	31 ธันวาคม 2549	30 มิถุนายน 2550	31 ธันวาคม 2549 (ปรับปรุงใหม่)
สินทรัพย์				
เงินสด	322,143,729	210,224,762	320,534,661	209,087,846
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3.2			
ในประเทศ				
มีดอกเบี้ย	1,606,320,542	201,922,475	300,000,000	-
ไม่มีดอกเบี้ย	100,938,977	502,547,476	72,062,242	480,066,266
ต่างประเทศ				
มีดอกเบี้ย	113,471,200	187,328,700	-	-
ไม่มีดอกเบี้ย	99,332,405	132,436,705	97,244,616	102,154,800
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	1,920,063,124	1,024,235,356	469,306,858	582,221,066
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	3.3	12,580,000,000	1,718,000,000	12,580,000,000
เงินลงทุน	3.4, 3.5, 3.8			
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ	609,003,983	774,660,668	557,602,160	723,292,076
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	4,658,842,741	3,618,540,549	4,279,410,795	3,007,622,036
เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ	-	-	2,966,664,271	3,468,644,129
รวมเงินลงทุน-สุทธิ	5,267,846,724	4,393,201,217	7,803,677,226	7,199,558,241
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี		167,717,826	-	-
เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	3.6, 3.8			
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	80,742,600,707	74,641,231,101	76,448,903,138	68,880,667,472
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,038,961,265	667,250,225	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	81,781,561,972	75,308,481,326	76,448,903,138	68,880,667,472
ดอกเบี้ยค้างรับ	155,791,407	143,399,168	110,087,748	98,862,425
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	81,937,353,379	75,451,880,494	76,558,990,886	68,979,529,897
หัก : ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	3.7.1	(2,774,043,511)	(2,444,777,491)	(2,463,410,866)
หัก : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	3.7.2	(10,465,184)	(22,403,970)	(22,403,970)
เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ		79,152,844,684	72,658,253,048	74,103,748,211
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	3.9	1,051,785,528	1,042,803,295	1,038,701,760
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	3.10	1,602,744,447	1,602,800,147	1,091,745,899
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	3.23	483,254,144	655,771,653	290,845,850
เงินปันผลค้างรับจากบริษัทย่อย	3.27	-	-	109,999,340
สินทรัพย์อื่น	3.11	1,498,694,505	1,219,421,878	1,270,347,818
รวมสินทรัพย์		104,047,094,711	84,781,421,511	99,078,907,623
				80,406,105,694

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบดุล (ต่อ)
 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 และ 31 ธันวาคม 2549
 (หน่วย : บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2550	31 ธันวาคม 2549	30 มิถุนายน 2550	31 ธันวาคม 2549 (ปรับปรุงใหม่)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
เงินฝาก - เงินบาท	3.12	43,595,742,543	40,567,860,158	43,604,567,519
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
ในประเทศ - มีคอกเบี้ย	3.13	3,556,907,057	2,156,981,126	3,296,200,338
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		405,747,342	477,515,807	405,747,342
เงินกู้ยืม	3.14			
เงินกู้ยืมระยะสั้น		33,234,627,187	25,720,283,810	30,587,550,214
เงินกู้ยืมระยะยาว		8,162,555,604	361,700,000	8,162,555,604
รวมเงินกู้ยืม		41,397,182,791	26,081,983,810	38,750,105,818
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี		452,093,835	365,137,963	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า		787,045,611	710,639,235	-
คอกเบี้ยค้างจ่าย		764,108,652	462,185,329	763,975,501
หนี้สินอื่น	3.15	1,382,248,416	1,276,255,960	1,052,999,891
รวมหนี้สิน		92,341,076,247	72,098,559,388	87,873,596,409

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบดุล (ต่อ)
 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 และ 31 ธันวาคม 2549
 (หน่วย : บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2550	31 ธันวาคม 2549	30 มิถุนายน 2550	31 ธันวาคม 2549 (ปรับปรุงใหม่)
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น				
ทุนจดทะเบียน	2.2	11,002,000,000	11,002,000,000	11,002,000,000
ทุนที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว				
หุ้นบุริมสิทธิ 185,394,380 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท				
(31 ธันวาคม 2549: หุ้นบุริมสิทธิ 185,127,630 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		1,853,943,800	1,853,943,800	1,851,276,300
หุ้นสามัญ 541,577,120 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท				
(31 ธันวาคม 2549: หุ้นสามัญ 541,277,120 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		5,415,771,200	5,415,771,200	5,412,771,200
		7,269,715,000	7,269,715,000	7,264,047,500
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น				
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ		79,923,940	79,923,940	73,190,950
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		36,500,000	36,500,000	36,500,000
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	3.19	947,739,420	662,956,136	(181,560,096)
ผลต่างจากการแปลงค้างการเป็นเงินตราต่างประเทศ		76,382,097	82,146,613	-
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	2.3	422,100,000	422,100,000	422,100,000
ยังไม่จัดสรร		2,873,658,007	3,715,079,758	4,123,980,338
ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ		11,706,018,464	12,256,020,957	11,205,311,214
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย		-	426,841,166	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		11,706,018,464	12,682,862,123	11,738,258,692
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		104,047,094,711	84,781,421,511	99,078,907,623
		0	0	0
รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น	3.29			
การรับอวัลด์เงินและการค้ำประกันจากการกู้ยืมเงิน		282,000,000	526,625,000	282,000,000
ภาระผูกพันอื่น		6,018,776,486	5,667,692,739	6,018,776,486
				5,667,692,739

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

นายพิชัย อินทวิระชาติ
 (กรรมการผู้อำนวยการ)

นางอรนุช อภิศักศิริกุล
 (กรรมการและรองกรรมการผู้อำนวยการ)

ธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุน
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2550 และ 2549
(หน่วย : บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2550	2549	2550	2549 (ปรับปรุงใหม่)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล				
เงินให้สินเชื่อ	310,662,052	223,959,401	313,052,949	223,272,546
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	198,552,180	152,738,226	181,132,552	126,021,116
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	1,260,227,248	968,109,369	1,041,372,509	692,397,917
เงินลงทุน	112,887,347	74,710,347	104,770,384	71,720,783
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	1,882,328,827	1,419,517,343	1,640,328,394	1,113,412,362
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
เงินฝาก	641,983,789	592,082,587	640,389,037	591,492,546
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	31,129,692	36,905,804	31,615,743	20,436,686
เงินกู้ระยะสั้น	259,346,604	36,136,655	220,190,610	8,650,200
เงินกู้ระยะยาว	65,189,329	53,394,490	65,189,329	53,228,767
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	997,649,414	718,519,536	957,384,719	673,808,199
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	884,679,413	700,997,807	682,943,675	439,604,163
โอนกลับรายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ)	(32,050,102)	11,324,846	(4,853,805)	(4,981,440)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหัก				
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	852,629,311	712,322,653	678,089,870	434,622,723
รายได้ที่มีขาดดอกเบี้ย				
ค่านายหน้าค้าหลักทรัพย์	131,256,283	154,770,573	-	-
กำไรจากเงินลงทุน	36,824,234	16,656,119	5,714,063	16,951,864
ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัลและค้ำประกัน	491,837	191,517	491,837	191,517
การบริการประกันภัย	117,263,024	100,971,246	116,715,284	101,312,635
การจัดการกองทุน	102,061,615	60,840,049	-	-
อื่นๆ	66,684,341	28,804,399	28,060,954	12,127,677
กำไร (ขาดทุน) จากการปริวรรต	(706,955)	3,946,735	(1,343,088)	-
รายได้อื่น	56,869,194	89,326,973	45,580,884	73,874,523
รวมรายได้ที่มีขาดดอกเบี้ย	510,743,573	455,507,611	195,219,934	204,458,216
รวมรายได้สุทธิ	1,363,372,884	1,167,830,264	873,309,804	639,080,939
ค่าใช้จ่ายที่มีขาดดอกเบี้ย				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	354,766,659	265,697,153	200,870,517	148,502,534
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	122,711,354	108,195,442	111,690,542	89,724,805
ค่าภาษีอากร	32,680,659	23,363,917	30,726,545	20,845,029
ค่าธรรมเนียมและบริการ	65,791,160	160,360,229	45,554,319	98,395,435
ค่าตอบแทนกรรมการ	1,940,000	2,015,000	2,000,000	1,955,000
ค่าใช้จ่ายอื่น	188,336,754	133,146,465	103,233,272	54,355,079
รวมค่าใช้จ่ายที่มีขาดดอกเบี้ย	766,226,586	692,778,206	494,075,195	413,777,882
กำไรก่อนภาษีเงินได้และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	597,146,298	475,052,058	379,234,609	225,303,057
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(159,360,781)	(117,886,225)	(97,243,956)	(50,275,583)
กำไรก่อนส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	437,785,517	357,165,833	281,990,653	175,027,474
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย	-	(5,998,650)	-	-
กำไรสุทธิสำหรับงวด	437,785,517	351,167,183	281,990,653	175,027,474
กำไรต่อหุ้น				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	0.54	0.42	0.32	0.18
กำไรต่อหุ้นปรับลด	0.54	0.42	0.32	0.18

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุน
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2550 และ 2549
(หน่วย : บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2550	2549	2550	2549 (ปรับปรุงใหม่)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล				
เงินให้สินเชื่อ	563,787,586	416,635,344	565,375,087	414,931,128
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	316,036,779	232,352,719	278,930,769	189,100,092
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	2,511,564,919	1,931,464,123	2,004,940,331	1,380,618,576
เงินลงทุน	176,613,546	182,615,720	518,444,903	190,764,406
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	3,568,002,830	2,763,067,906	3,367,691,090	2,175,414,202
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
เงินฝาก	1,270,557,846	1,020,561,447	1,267,962,698	1,019,510,281
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	58,060,477	77,028,270	48,810,465	46,626,717
เงินกู้ยืมระยะสั้น	509,309,796	65,420,191	433,501,539	14,907,353
เงินกู้ยืมระยะยาว	89,039,982	106,282,835	89,039,982	105,872,603
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,926,968,101	1,269,292,743	1,839,314,684	1,186,916,954
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	1,641,034,729	1,493,775,163	1,528,376,406	988,497,248
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(129,586,616)	(59,571,882)	(47,791,759)	(60,511,129)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหัก				
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	1,511,448,113	1,434,203,281	1,480,584,647	927,986,119
รายได้ที่มีขาดดอกเบี้ย				
ค่านายหน้าค้าหลักทรัพย์	250,996,947	346,177,411	-	-
กำไรจากเงินลงทุน	3.20 135,326,194	290,665,454	82,825,626	280,209,438
ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัลและค้ำประกัน	1,523,111	320,750	1,523,111	320,750
การบริการประกันภัย	229,105,569	176,980,948	228,230,118	176,124,151
การจัดการกองทุน	171,315,319	130,010,782	-	-
อื่นๆ	116,855,205	127,445,064	60,603,698	92,529,008
กำไร (ขาดทุน) จากการปริวรรต	(1,956,390)	6,458,309	(4,909,266)	-
รายได้อื่น	3.21 107,583,814	132,603,645	76,148,769	105,542,340
รวมรายได้ที่มีขาดดอกเบี้ย	1,010,749,769	1,210,662,363	444,422,056	654,725,687
รวมรายได้สุทธิ	2,522,197,882	2,644,865,644	1,925,006,703	1,582,711,806
ค่าใช้จ่ายที่มีขาดดอกเบี้ย				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	3.25 655,659,542	600,130,108	404,641,231	357,118,688
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	234,990,205	215,058,786	207,617,587	178,127,222
ค่าภาษีอากร	65,511,107	41,368,892	61,668,193	37,527,909
ค่าธรรมเนียมและบริการ	135,323,422	295,809,985	97,670,755	168,628,346
ค่าตอบแทนกรรมการ	2.4 4,075,000	3,720,000	4,075,000	3,600,000
ค่าใช้จ่ายอื่น	3.22 334,194,365	295,573,700	179,166,018	128,905,402
รวมค่าใช้จ่ายที่มีขาดดอกเบี้ย	1,429,753,641	1,451,661,471	954,838,784	873,907,567
กำไรก่อนภาษีเงินได้และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	1,092,444,241	1,193,204,173	970,167,919	708,804,239
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	3.23 (298,746,908)	(284,771,430)	(154,816,313)	(148,713,090)
กำไรก่อนส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	793,697,333	908,432,743	815,351,606	560,091,149
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย	(70,484)	(13,261,929)	-	-
กำไรสุทธิสำหรับงวด	793,626,849	895,170,814	815,351,606	560,091,149
กำไรต่อหุ้น	3.26			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	0.97	1.11	0.99	0.65
กำไรต่อหุ้นปรับลด	0.96	1.10	0.99	0.65

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้อถือหุ้น
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2550 และ 2549
(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม									
	ทุนออกจำหน่าย และชำระเต็มมูลค่าแล้ว		ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		ส่วนเกินทุน ที่เกิดจากการ เปลี่ยนแปลงมูลค่า	ผลต่างจาก การแปลงค่า งบการเงินที่เป็น เงินตราต่างประเทศ	สำรองตาม กฎหมาย	กำไรสะสม- ยังไม่ได้ จัดสรร	ส่วนของผู้ถือหุ้น ส่วนน้อย	รวม
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	เงินลงทุน	เงินตราต่างประเทศ	กฎหมาย	จัดสรร	ของบริษัทย่อย	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548	1,809,476,300	5,410,201,200	43,128,630	36,500,000	1,011,780,646	112,560,156	344,800,000	3,882,251,279	430,968,026	13,081,666,237
มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนลดลง	-	-	-	-	(353,858,298)	-	-	-	-	(353,858,298)
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศลดลง	-	-	-	-	-	(20,452,052)	-	-	-	(20,452,052)
กำไรสุทธิสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	-	895,170,814	-	895,170,814
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 4.2)	-	-	-	-	-	-	-	(1,635,404,630)	-	(1,635,404,630)
ใบสำคัญแสดงสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นบุริมสิทธิ	36,545,000	-	20,766,220	-	-	-	-	-	-	57,311,220
หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	(2,470,000)	2,470,000	-	-	-	-	-	-	-	-
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อยเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	-	-	-	-	2,061,929	2,061,929
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2549	1,843,551,300	5,412,671,200	63,894,850	36,500,000	657,922,348	92,108,104	344,800,000	3,142,017,463	433,029,955	12,026,495,220
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549	1,851,276,300	5,412,771,200	73,190,950	36,500,000	662,956,136	82,146,613	422,100,000	3,715,079,758	426,841,166	12,682,862,123
มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	284,783,284	-	-	-	-	284,783,284
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศลดลง	-	-	-	-	-	(5,764,516)	-	-	-	(5,764,516)
กำไรสุทธิสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	-	793,626,849	-	793,626,849
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 4.2)	-	-	-	-	-	-	-	(1,633,234,980)	-	(1,633,234,980)
ภาษีเงินได้จากเงินปันผลที่ไม่ได้จ่าย	-	-	-	-	-	-	-	(1,813,620)	-	(1,813,620)
ใบสำคัญแสดงสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นบุริมสิทธิ	5,667,500	-	6,732,990	-	-	-	-	-	-	12,400,490
หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	(3,000,000)	3,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อยลดลง	-	-	-	-	-	-	-	-	(426,841,166)	(426,841,166)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550	1,853,943,800	5,415,771,200	79,923,940	36,500,000	947,739,420	76,382,097	422,100,000	2,873,658,007	-	11,706,018,464

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร ทีเอสจี จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2550 และ 2549
 (หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ								
	ทุนที่ออกจำหน่าย		ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน		ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน ที่เกิดจากการ เปลี่ยนแปลงมูลค่า เงินลงทุน	ผลต่างจาก การแปลงค่า งบการเงินที่เป็น เงินตราต่างประเทศ	สำรองตาม กฎหมาย	กำไรสะสม ยังไม่ได้ จัดสรร	รวม
	และชำระเต็มมูลค่าแล้ว		ส่วนเกินมูลค่าหุ้น						
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	เงินลงทุน	เงินตราต่างประเทศ	กฎหมาย	จัดสรร	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 - ตามที่รายงานไว้เดิม	1,809,476,300	5,410,201,200	43,128,630	36,500,000	1,011,780,646	112,560,156	344,800,000	3,882,251,279	12,650,698,211
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับ การบันทึกเงินลงทุนในบริษัทย่อย (หมายเหตุ 5)	-	-	-	-	(825,867,774)	(112,560,156)	-	841,016,128	(97,411,802)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 - หลังการปรับปรุง	1,809,476,300	5,410,201,200	43,128,630	36,500,000	185,912,872	-	344,800,000	4,723,267,407	12,553,286,409
มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนลดลง	-	-	-	-	(341,911,811)	-	-	-	(341,911,811)
กำไรสุทธิสำหรับงวด (ปรับปรุงใหม่)	-	-	-	-	-	-	-	560,091,149	560,091,149
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 4.2)	-	-	-	-	-	-	-	(1,635,404,630)	(1,635,404,630)
ใบสำคัญแสดงสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นบุริมสิทธิ	36,545,000	-	20,766,220	-	-	-	-	-	57,311,220
หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	(2,470,000)	2,470,000	-	-	-	-	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2549	1,843,551,300	5,412,671,200	63,894,850	36,500,000	(155,998,939)	-	344,800,000	3,647,953,926	11,193,372,337
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 - ตามที่รายงานไว้เดิม	1,851,276,300	5,412,771,200	73,190,950	36,500,000	662,956,136	82,146,613	422,100,000	3,715,079,758	12,256,020,957
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับ การบันทึกเงินลงทุนในบริษัทย่อย (หมายเหตุ 5)	-	-	-	-	(844,516,232)	(82,146,613)	-	408,900,580	(517,762,265)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 - หลังการปรับปรุง	1,851,276,300	5,412,771,200	73,190,950	36,500,000	(181,560,096)	-	422,100,000	4,123,980,338	11,738,258,692
มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	274,349,026	-	-	-	274,349,026
กำไรสุทธิสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	-	815,351,606	815,351,606
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 4.2)	-	-	-	-	-	-	-	(1,633,234,980)	(1,633,234,980)
กำไรเงินได้จากเงินปันผลที่ไม่ได้จ่าย	-	-	-	-	-	-	-	(1,813,620)	(1,813,620)
ใบสำคัญแสดงสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นบุริมสิทธิ	5,667,500	-	6,732,990	-	-	-	-	-	12,400,490
หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	(3,000,000)	3,000,000	-	-	-	-	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550	1,853,943,800	5,415,771,200	79,923,940	36,500,000	92,788,930	-	422,100,000	3,304,283,344	11,205,311,214

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2550 และ 2549
(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2550	2549	2550	2549 (ปรับปรุงใหม่)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรสุทธิ	793,626,849	895,170,814	815,351,606	560,091,149
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย)				
จากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย	70,484	13,261,929	-	-
รายได้เงินปันผลรับจากบริษัทย่อย	-	-	(349,999,329)	(11,200,000)
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	107,878,109	96,269,062	78,480,535	66,215,830
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	256,420,354	109,334,304	158,564,872	103,763,044
โอนกลับค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของเงินลงทุน	(14,324,992)	(2,456,333)	(14,324,992)	(2,456,333)
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย (โอนกลับ)	12,279,167	(44,148,552)	10,732,768	(44,050,400)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(121,001,140)	(290,364,782)	(68,500,635)	(277,753,104)
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(1,993,012)	(684,018)	(24,224)	-
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	94,101,796	83,886,579	10,694,863	(3,781,355)
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี (เพิ่มขึ้น) ลดลง	46,231,308	(1,657,451)	42,898,918	10,981,486
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับเพิ่มขึ้น	(6,700,028)	(22,877,240)	(5,038,917)	(17,622,438)
รายได้ค้างรับอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(13,213,094)	42,808,043	12,036,678	57,420,587
ดอกเบี้ยค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	310,666,720	61,488,186	311,616,160	64,256,573
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	88,423,379	119,295,335	59,108,389	80,613,973
ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนที่ซึ่งไม่เกิดขึ้นจริง	4,909,266	-	4,909,266	-
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน				
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	1,557,375,166	1,059,325,876	1,066,505,958	586,479,012
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(946,603,858)	(2,478,437,392)	108,004,942	(993,486,167)
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	(10,862,000,000)	260,000,000	(10,862,000,000)	260,000,000
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	88,992,329	47,708,650	-	-
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	(8,284,028,028)	(1,913,861,669)	(8,234,417,133)	(1,728,566,572)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(371,711,040)	84,745,862	-	-
ทรัพย์สินรอการขาย	647,124,304	383,596,136	381,662,792	179,876,325
สินทรัพย์อื่น	(168,033,767)	156,487,621	(179,016,176)	152,488,274

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2550 และ 2549
(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2550	2549	2550	2549 (ปรับปรุงใหม่)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินฝาก	3,027,882,385	1,580,667,019	2,936,451,245	1,444,184,677
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,651,332,983	(1,787,948,356)	730,121,879	(2,522,490,522)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(71,768,465)	107,219,475	(71,768,465)	107,219,475
เงินกู้ยืม	7,514,343,377	3,828,211,479	7,432,471,900	3,651,000,000
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	86,955,872	6,477,427	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	76,406,376	(185,592,997)	-	-
หนี้สินอื่น	97,959,652	(264,299,694)	395,235	(212,925,706)
เงินสดสุทธิได้จาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(5,955,772,714)	884,299,437	(6,691,587,823)	923,778,796
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	(9,210,183,033)	(221,645,841)	(9,001,715,053)	(220,232,942)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	8,682,158,519	1,084,281,531	8,359,539,377	994,113,153
เงินสดรับจากเงินปันผลจากบริษัทย่อย	-	-	831,022,414	11,200,000
เงินสดจ่ายซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(93,138,938)	(86,352,356)	(78,329,601)	(79,552,914)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	2,137,303	684,018	35,155	-
เงินสดรับจากการคืนทุนของบริษัทย่อย (หมายเหตุ 4.5.3)	512,461,232	-	512,461,232	-
เงินสดสุทธิได้จาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(106,564,917)	776,967,352	623,013,524	705,527,297
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินปันผลจ่าย	(1,633,234,980)	(1,646,604,630)	(1,633,234,980)	(1,635,404,630)
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้และตราสารหนี้ระยะยาว	7,800,855,604	-	7,800,855,604	-
เงินสดรับจากการใช้สิทธิซื้อหุ้นบริษัทย่อยของโบสถ์หลักทรัพย์	12,400,490	57,311,220	12,400,490	57,311,220
เงินสดสุทธิได้จาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	6,180,021,114	(1,589,293,410)	6,180,021,114	(1,578,093,410)
ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	(5,764,516)	(20,452,052)	-	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	111,918,967	51,521,327	111,446,815	51,212,683
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	210,224,762	203,952,651	209,087,846	202,324,961
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายงวด	322,143,729	255,473,978	320,534,661	253,537,644
	-	-	-	-
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด				
เงินสดจ่ายระหว่างงวดสำหรับ				
ดอกเบี้ยจ่าย	1,621,657,078	1,206,056,170	1,527,698,524	1,122,660,381
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	173,093,315	204,087,632	48,989,620	83,323,614
รายการที่มีไม่เงินสด				
แปลงสภาพหุ้นบริษัทย่อยเป็นหุ้นสามัญ	3,000,000	2,470,000	3,000,000	2,470,000

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2550 และ 2549

1. หลักเกณฑ์ในการจัดทำและแสดงรายการในงบการเงินและนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

1.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 41 เรื่องงบการเงินระหว่างกาล โดยเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลแบบสมบูรณ์เช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี และอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่องแบบงบบุคลากรและบัญชีกำไรขาดทุนของธนาคารพาณิชย์ลงวันที่ 10 พฤษภาคม 2544

1.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

งบการเงินรวมจัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “ธนาคารฯ”) และบริษัทย่อย (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “บริษัทย่อย”) ตามรายละเอียดที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.1

งบการเงินของบริษัทย่อยซึ่งจัดตั้งในต่างประเทศได้แปลงค่าเป็นเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนถัวเฉลี่ย ณ วันที่ในงบดุลสำหรับสินทรัพย์และหนี้สิน และอัตราแลกเปลี่ยนถัวเฉลี่ยรายเดือนสำหรับรายการที่เป็นรายได้และค่าใช้จ่าย ผลต่างซึ่งเกิดขึ้นจากการแปลงค่าดังกล่าวได้แสดงไว้เป็นรายการ “ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ” ในส่วนของผู้ถือหุ้น

ยอดคงค้างระหว่างธนาคารฯ และบริษัทย่อย รายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญได้ตัดออกจากงบการเงินรวมนี้แล้ว

1.3 มาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ประกาศใช้ในระหว่างงวด

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศสภาวิชาชีพบัญชีฉบับที่ 9/2550 เรื่องมาตรฐานการบัญชี ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว โดยให้ใช้มาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงใหม่ปี 2550 ดังต่อไปนี้ แทนมาตรฐานการบัญชีฉบับเดิมที่ยกเลิกไป

ฉบับที่ 25	งบกระแสเงินสด
ฉบับที่ 33	ต้นทุนการกู้ยืม
ฉบับที่ 44	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
ฉบับที่ 45	เงินลงทุนในบริษัทร่วม
ฉบับที่ 46	ส่วนได้เสียในการร่วมค้า
ฉบับที่ 49	สัญญาก่อสร้าง

ก) มาตรฐานการบัญชีที่มีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 44 ฉบับที่ 45 และฉบับที่ 46 ให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2550 เป็นต้นไป ในระหว่างไตรมาสที่ 1 ของปีปัจจุบัน ธนาคารฯ ได้เปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับการบันทึกเงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะกิจการ เพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 44 ฉบับปรับปรุงใหม่ ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5

ข) มาตรฐานการบัญชีที่ยังไม่มีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 25 ฉบับที่ 33 และฉบับที่ 49 ให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2551 เป็นต้นไป ฝ่ายบริหารของธนาคารฯ ได้ประเมินแล้วเห็นว่ามาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 25 ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการสำคัญต่องบการเงินสำหรับปีที่เริ่มใช้มาตรฐานการบัญชีฉบับดังกล่าว และสำหรับมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 33 และฉบับที่ 49 ไม่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารฯ

1.4 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

1.4.1 การรับรู้รายได้

ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ รายได้จากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินรับรู้เป็นรายได้ตลอดระยะเวลาการผ่อนชำระตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีนโยบายหยุดบันทึกรายได้ดอกเบี้ยค้างรับสำหรับเงินให้สินเชื่อที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกำหนดหนึ่งเดือน และสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระและจะยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับที่ได้อัตโนมัติบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี สำหรับการบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสด

กรณีเงินให้สินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์ซึ่งค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่ากำหนดสองเดือน จะหยุดรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ และจะรับรู้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ดังกล่าวตามเกณฑ์เงินสด

ทั้งนี้ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างอีกเมื่อธนาคารฯและบริษัทย่อยได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดชำระแล้ว

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้ถูกรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะบันทึกเป็นรายได้รอตัดบัญชีและตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินหรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อ

ข) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง เงินปันผลจากเงินลงทุนจะถือเป็นรายได้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล

ค) ค่านายหน้าค่าหลักทรัพย์

ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และค่านายหน้าจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าถือเป็นรายได้ ณ วันที่ที่เกิดรายการ

ง) กำไร(ขาดทุน)จากการซื้อขายหลักทรัพย์

กำไร(ขาดทุน)จากการซื้อขายหลักทรัพย์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ

จ) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

1.4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ก) ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง ในกรณีที่ดอกเบี้ยได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินจ่ายแล้ว ดอกเบี้ยนั้นจะบันทึกเป็นดอกเบี้ยจ่ายรอดบัญชีและจะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินนั้น

ข) ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้เข้าซื้อ

ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้เปลี่ยนแปลงวิธีการบันทึกบัญชีในการรับรู้ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้เข้าซื้อสำหรับสัญญาเข้าซื้อที่ทำขึ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2550 จากการรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายทันทีที่เกิดรายการเป็นการปันส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและแสดงหักจากรายได้ดอกเบี้ยตลอดอายุของสัญญาเข้าซื้อ เพื่อให้สะท้อนถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของสัญญาเข้าซื้อ

รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เข้าซื้อรอดบัญชีแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เข้าซื้อ

1.4.3 เงินลงทุน

- 1) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม ธนาคารฯและบริษัทย่อยบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์เป็นรายการกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุน
- 2) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายทิ้งที่ถือไว้เป็นเงินลงทุนชั่วคราวและระยะยาวแสดงตามมูลค่ายุติธรรม ธนาคารฯและบริษัทย่อยบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของผู้ถือหุ้นจนกระทั่งจำหน่ายหลักทรัพย์ดังกล่าวออกไปจึงบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่านั้นในงบกำไรขาดทุน
- 3) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดชำระในหนึ่งปีและที่ถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย ธนาคารฯและบริษัทย่อยตัดบัญชีส่วนเกิน/ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่ายนี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ
- 4) เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)
- 5) เงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)
- 6) ธนาคารฯไม่ได้บันทึกเงินลงทุนซึ่งธนาคารฯรับโอนเงินลงทุนดังกล่าวจากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา และถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 20 เป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมซึ่งต้องบันทึกบัญชีตามวิธีส่วนได้เสียในงบการเงินรวม เนื่องจากธนาคารฯ ต้องจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าวภายในระยะเวลาตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย
- 7) บริษัทย่อยไม่ถือว่าการลงทุนในกองทุนรวมที่มีสัดส่วนการลงทุนตั้งแต่ร้อยละ 20 เป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมซึ่งต้องบันทึกบัญชีตามวิธีส่วนได้เสียในงบการเงินรวม เนื่องจากบริษัทย่อยไม่มีอิทธิพลในการกำหนดนโยบายการเงินและการดำเนินงานของกองทุนรวมดังกล่าวซึ่งอยู่ภายใต้การจัดการที่เป็นอิสระของผู้จัดการกองทุนรวมตามรายละเอียดของโครงการจัดการกองทุนรวม และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- 8) มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อ
หลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของงวดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่า
ยุติธรรมของหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและของตราสารหนี้ภาคเอกชน คำนวณ
โดยใช้สูตรที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยโดยใช้อัตราผลตอบแทนของสมาคม
ตลาดตราสารหนี้ไทยหรือของสถาบันการเงินอื่นแล้วแต่กรณี มูลค่ายุติธรรมของหน่วย
ลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value)
- 9) ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของหลักทรัพย์เพื่อขาย
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดชำระในหนึ่งปี ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบ
กำหนดและเงินลงทุนทั่วไปในงบกำไรขาดทุน
- 10) ธนาคารฯและบริษัทย่อยใช้วิธีถัวเฉลี่ยเคลื่อนที่ในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน
- 11) ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะปรับเปลี่ยน
ราคาของเงินลงทุนใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน
ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนได้บันทึกเป็นรายการ
กำไร (ขาดทุน) ในงบกำไรขาดทุนหรือแสดงเป็นส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลง
มูลค่าเงินลงทุนในส่วนของผู้ถือหุ้นแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการ โอนเปลี่ยน

1.4.4 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอน

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนซึ่งถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป แสดงในราคาทุนที่
จ่ายซื้อสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ (ถ้ามี) ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของ
เงินลงทุนบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

ในกรณีลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับ โอนได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารฯจะ
โอนเงินลงทุนในลูกหนี้ดังกล่าวไปเป็นเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้และแสดงตามมูลค่ายุติธรรม
สุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ โดยอ้างอิงมูลค่ายุติธรรมจากยอดคงเหลือตามบัญชีของ
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอน ณ วันโอนหรือ ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้
ธนาคารฯพิจารณบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของธนาคารแห่ง
ประเทศไทยเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้

1.4.5 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน

ธนาคารฯมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนโดยมีการกำหนดวันเวลาและราคาที่แน่นอนในอนาคต จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนในอนาคตแสดงเป็นสินทรัพย์ภายใต้บัญชี “หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน” ในงบดุล โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน

ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาของรายการซึ่งแสดงรวมอยู่ในดอกเบี้ยรับ

1.4.6 ลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี

ลูกหนี้สำนักหักบัญชี หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านสำนักหักบัญชีของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ และยอดดุลสุทธิลูกหนี้สำนักหักบัญชีสัญญาซื้อขายล่วงหน้า รวมถึงเงินที่ได้นำไปวางเป็นประกันกับสำนักหักบัญชีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในการทำธุรกรรมอนุพันธ์

เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี หมายถึง ยอดดุลสุทธิเจ้าหนี้ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านสำนักหักบัญชีของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ และยอดดุลสุทธิเจ้าหนี้สำนักหักบัญชีสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

1.4.7 เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแสดงเฉพาะยอดเงินต้น ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ รายได้รอดักบัญชี/ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน แสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือดักบัญชี

1.4.8 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและส่วนสูญเสียดังกล่าวจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

- ก) ธนาคารฯ ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อและส่วนสูญเสียดังกล่าวจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) และปรับปรุงเพิ่มเติมด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้ จากประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ

ปี 2550

ธนาคารฯ บันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อโดยตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อชั้นปกติในอัตราการเปลี่ยนสถานะของลูกหนี้ จัดชั้นปกติ (Credit Migration) และสำหรับลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 2 ของยอดหนี้เงินต้นคงค้าง (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) หลังหักหลักประกัน ยกเว้นกรณีของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อซึ่งธนาคารฯ จะไม่นำมูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้าง

สำหรับลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อคือคุณภาพ ธนาคารฯ บันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อสำหรับลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ โดยตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันตามหลักเกณฑ์ใหม่ ธปท. ตามหนังสือลงวันที่ 21 ธันวาคม 2549 ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. และ สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อคือคุณภาพ ธนาคารฯ กันเงินสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) โดยพิจารณาจากประสบการณ์ผลขาดทุนหรือผลเสียหายที่เกิดขึ้นจริงจากลูกหนี้ในอดีต

ในงบการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 นี้ ธนาคารฯ ได้กันสำรองสำหรับลูกหนี้คือคุณภาพครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ใหม่ของ ธปท. แล้ว

ปี 2549

ในปี 2549 ธนาคารฯ ได้ปรับปรุงหลักเกณฑ์การตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญและการนำมูลค่าหลักประกันมาหักออกจากราคาตามบัญชีของลูกหนี้ในการกันเงินสำรองสำหรับลูกหนี้คือคุณภาพเพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ใหม่ของ ธปท. ที่ออกไว้เมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2549 โดยธนาคารฯ จะกันเงินสำรองในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้ตามเกณฑ์ของ ธปท. หรือกรณีลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตที่เหมือนกัน หรือลูกหนี้รายย่อยที่มีลักษณะประเภทและวัตถุประสงค์การกู้ยืมคล้ายคลึงกัน ธนาคารฯ อาจเลือกกันเงินสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) โดยกันเงินสำรองจากประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตสำหรับลูกหนี้แต่ละกลุ่มได้

ทั้งนี้กำหนดระยะเวลาการกันสำรองตามเกณฑ์ข้างต้นเป็นดังนี้

- ลูกหนี้ที่ศาลมีคำพิพากษาแล้วหรืออยู่ระหว่างบังคับคดี และลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี ให้กันเงินสำรองตั้งแต่งวดการบัญชีหลังของปี 2549 เป็นต้นไป
- ลูกหนี้ที่ถูกจัดชั้นเป็นสินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญ และชั้นสงสัย ให้กันเงินสำรองตั้งแต่งวดบัญชีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2550
- ลูกหนี้ที่ถูกจัดชั้นเป็นสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ให้กันเงินสำรองตั้งแต่งวดบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550

สำหรับลูกหนี้ที่จัดชั้นปกติ (รวมลูกหนี้ที่ผ่านการปรับปรุงโครงสร้างหนี้) และลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารฯ กันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และ 2 ตามลำดับของยอดหนี้เงินต้นคงค้าง (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) หลังหักหลักประกันตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.

ในงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ธนาคารฯ ได้กันสำรองในอัตราร้อยละ 100 สำหรับลูกหนี้ที่ศาลมีคำพิพากษาหรืออยู่ระหว่างบังคับคดี และลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดีตามเกณฑ์ใหม่ของ ธปท. แล้ว และสำหรับลูกหนี้คือคุณภาพส่วนที่เหลือที่เป็นลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ สงสัย และต่ำกว่ามาตรฐาน ธนาคารฯ ยังคงตั้งสำรองตามหลักเกณฑ์เดิมในอัตราร้อยละ 100 และอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 และ 20 ตามลำดับ

- ข) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์สินตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยประเมินฐานะของลูกค้านี้แต่ละรายโดยพิจารณาความเสี่ยงในการเรียกชำระและมูลค่าของหลักทรัพย์สินที่ใช้ค่าประกัน และตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญเมื่อหนี้นั้นมีหลักประกันไม่เพียงพอ และ/หรือมีโอกาสที่จะได้รับชำระคืนไม่ครบ ทั้งนี้บริษัทย่อยถือพื้นฐานการจัดชั้นและการตั้งสำรองตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และปัจจัยอื่นประกอบ
- ค) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อและให้เช่าทางการเงินตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยตั้งขึ้นเป็นอัตราร้อยละของยอดลูกหนี้ที่ค้างชำระ (สุทธิจากรายได้จากสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงินที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้) แต่ละอายุ และบริษัทย่อยจะพิจารณาข้อมูลสถิติต่างๆ ในอดีตประกอบการประเมินความเสี่ยงของลูกค้านี้ ลักษณะของหลักประกัน และผลเสียหายที่เกิดขึ้นจริงจากลูกหนี้ในอดีต โดยยึดหลักความระมัดระวังเป็นสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทย่อยจะพิจารณาความเพียงพอของค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ ณ วันที่ในงบดุลอีกครั้ง โดยพิจารณาฐานะปัจจุบันของลูกค้านี้เป็นเกณฑ์ หนี้สูญจะตัดจำหน่ายเมื่อไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้
- ง) ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกค้าอื่นตั้งขึ้นโดยประมาณจากจำนวนหนี้ที่อาจเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากสถานะปัจจุบันของลูกค้านี้คงค้าง ณ วันที่ในงบดุล
- จ) ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างงวด การตัดจำหน่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญจะนำไปลดยอดค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ และหนี้สูญที่ได้รับคืนจะบันทึกเป็นรายได้ในรอบบัญชีที่ได้รับคืน

1.4.9 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารฯ บันทึกรายการที่เกี่ยวข้องกับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 “การบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา” โดยธนาคารฯ บันทึกบัญชีสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่รับโอนมาด้วยมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์สินหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย (ถ้ามี) หรือยอดหนี้คงค้างแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

ในกรณีที่เป็นกรปรับโครงสร้างหนี้ที่ธนาคารฯยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ ธนาคารฯคำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้หลังการปรับโครงสร้างหนี้โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคต คัดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำสำหรับเงินให้สินเชื่อระยะยาว ณ วันปรับโครงสร้างหนี้ ซึ่งผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของหนี้กับมูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้ ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในงบกำไรขาดทุนและจะรับรู้ส่วนสูญเสียที่เกิดจากการปรับโครงสร้างหนี้โดยการยินยอมลดเงินต้น หรือดอกเบี้ยที่บันทึกในบัญชีหลังหักเงินสำรองที่กันไว้แล้วเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อมีการปรับโครงสร้างหนี้

1.4.10 การรับรู้และตัดบัญชีสินทรัพย์ของลูกค้า

บริษัทย่อยบันทึกสินทรัพย์ประเภทเงินสดที่ลูกค้าวางไว้กับบริษัทย่อยเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์บัญชีเงินสด และการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นสินทรัพย์ของบริษัทเพื่อการควบคุมภายใน และ ณ วันที่ในงบดุลบริษัทย่อยจะตัดรายการดังกล่าวในส่วนที่ไม่มีภาระค้ำประกันออกทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน โดยจะแสดงเฉพาะสินทรัพย์ที่เป็นของบริษัทย่อยเท่านั้น

1.4.11 การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์

บริษัทย่อยประกอบธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ โดยบริษัทย่อยจะเข้าเป็นคู่สัญญากับผู้ยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ซึ่งเป็นลูกค้าของบริษัท

บริษัทย่อยบันทึกบัญชีรับรู้ภาระที่ต้องส่งคืนหลักทรัพย์ที่ยืมมาซึ่งได้นำไปให้ยืมต่อเป็น “เจ้าหนี้หุ้ยืม” และบันทึกบัญชีหลักทรัพย์ซึ่งนำไปให้ลูกค้ายืมต่อเป็น “ลูกหนี้ยืมหลักทรัพย์” ในงบดุล ณ วันสิ้นงวด บริษัทย่อยปรับปรุงบัญชีเจ้าหนี้หุ้ยืมและลูกหนี้ยืมหลักทรัพย์โดยคำนวณจากราคาเสนอขาย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของงวดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าดังกล่าวในงบกำไรขาดทุน บริษัทย่อยบันทึกเงินสดที่นำไปวางเป็นประกันหรือเงินสดที่ลูกหนี้ยืมหลักทรัพย์นำมาวางเป็นประกันในบัญชี “ลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน” หรือ “เจ้าหนี้ทรัพย์สินวางประกัน” ค่าธรรมเนียมการยืมและการให้ยืมหลักทรัพย์บันทึกตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลา

1.4.12 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ได้แก่ ทรัพย์สินที่ยึดคืนจากลูกหนี้ตามสัญญาเงินให้สินเชื่อและสัญญาเช่าซื้อที่ค้างเกินกำหนดชำระเป็นเวลานานหรือลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ มูลค่าของทรัพย์สินที่ยึดคืนแสดงตามมูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้ ณ วันที่ได้รับโอนทรัพย์สินหรือมูลค่าที่จะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า มูลค่าที่จะได้รับพิจารณาจากราคาตลาด/ราคาประเมินของทรัพย์สินที่ยึดหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในงบกำไรขาดทุน กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายรับรู้เมื่อมีการจำหน่าย

1.4.13 ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย

ก) ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคาทุน อาคารและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม

ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ คำนวณจากราคาทุน โดยวิธีเส้นตรง (ยกเว้นการคิดค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์สื่อสารที่ซื้อมาตั้งแต่ปี 2543 ซึ่งจะคำนวณตามอายุการใช้งานโดยประมาณ 3 ปี โดยวิธีผลรวมจำนวนปีที่ใช้งาน) ตามอายุการใช้งานโดยประมาณดังนี้

อาคารและห้องชุดสำนักงาน	-	20	ปี
ส่วนปรับปรุงสำนักงาน	-	5	ปี
เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์	-	5	ปี
ยานพาหนะ	-	5	ปี

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดิน

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ข) สิทธิการเช่าตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายโดยวิธีเส้นตรงตามอายุของสัญญาเช่าในระยะเวลา 12, 13.5 และ 15 ปี

ค) รายจ่ายค่าสิทธิเพื่อใช้ประโยชน์ในระบบคอมพิวเตอร์ตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายตามอายุของสัญญาในระยะเวลา 5 ปี และ 10 ปี ยกเว้นการตัดจำหน่ายค่าสิทธิเพื่อใช้ประโยชน์ในระบบคอมพิวเตอร์ ซึ่งได้มาตั้งแต่ปี 2543 ซึ่งจะคำนวณตามอายุการใช้งานโดยประมาณ 3 ปี โดยวิธีผลรวมจำนวนปีที่ใช้งาน

ง) สิทธิในการซื้อและขายหลักทรัพย์เพื่อค้าใน Hong Kong Exchange and Clearing Limited (“HKEX”) บันทึกในราคาทุนและตัดจำหน่ายโดยวิธีเส้นตรงในระยะเวลา 10 ปี

1.4.14 ภาษีเงินได้

ก) ภาษีเงินได้ตามแบบแสดงรายการ

ธนาคารฯและบริษัทย่อย คำนวณภาษีเงินได้ตามเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในกฎหมายภาษีอากร

ข) ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชี

สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีจะคำนวณขึ้นจากผลแตกต่างชั่วคราว ณ วันที่ในงบดุล ระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์หรือหนี้สินกับราคาตามบัญชีของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น ซึ่งจะรับรู้เป็นรายได้ภาษีหรือตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายภาษีเมื่อรายได้สามารถรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่บันทึกไว้เกิดขึ้นจริงและถือหักเป็นค่าใช้จ่ายได้แล้วในการคำนวณภาษีเงินได้ตามกฎหมายภาษีอากร

ธนาคารฯและบริษัทย่อยรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องหักภาษีเป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีหากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารฯและบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีจากการดำเนินงานในอนาคตเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีนั้นมาใช้ประโยชน์ได้ ธนาคารฯและบริษัทย่อยรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการเป็นหนี้สินภาษีเงินได้

สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีคำนวณขึ้นตามอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราที่คาดว่าจะต้องใช้ในปีที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะต้องจ่ายชำระหนี้สินโดยใช้อัตราภาษีและกฎหมายภาษีอากรที่มีผลบังคับใช้ ณ วันที่ในงบดุล

ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะบันทึกภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น

ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชี ณ ทุกวันที่ในงบดุล และจะปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารฯและบริษัทย่อยจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

1.4.15 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันที่ในงบดุล ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะทำการประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของธนาคารฯและบริษัทย่อยด้อยค่าลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าธนาคารฯและบริษัทย่อยจะทำการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ และหากพบว่าราคาตามบัญชีของสินทรัพย์นั้นมีมูลค่าสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะลดมูลค่าของสินทรัพย์ลงให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนและรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในงบกำไรขาดทุน (มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์หมายถึง ราคาขายสุทธิหรือมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์นั้นแล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า)

1.4.16 การขายลูกหนี้ตัวเงิน

ธนาคารฯบันทึกการขายลดตัวเงินแบบผู้ซื้อไม่มีสิทธิไถ่เบี่ยโดยการเครดิตบัญชีลูกหนี้เงินให้สินเชื่อประเภทตัวเงิน

ธนาคารฯบันทึกการขายลดตัวเงินที่ไม่มีการให้อาวลหรือรับรองแบบผู้ซื้อไม่มีสิทธิไถ่เบี่ยเป็นหนี้สินภายใต้บัญชี “ภาระจากการขายลูกหนี้ตัวเงิน” และจะบันทึกการขายลดตัวเงินที่มีธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่นให้การอวลหรือรับรองแบบผู้ซื้อไม่มีสิทธิไถ่เบี่ยโดยการเครดิตบัญชีลูกหนี้เงินให้สินเชื่อประเภทตัวเงินและเปิดเผยภาระดังกล่าวไว้เป็นส่วนหนึ่งของ “หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า”

1.4.17 เงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศคงเหลืออยู่ ณ วันที่ในงบดุลแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนถ่วงเฉลี่ย ณ วันที่ในงบดุล

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

1.4.18 ผลประโยชน์พนักงาน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยบันทึกค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

1.4.19 ประมวลการหนี้สิน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะบันทึกประมวลการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารฯและบริษัทย่อยจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และธนาคารฯและบริษัทย่อยสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

1.4.20 ตราสารอนุพันธ์ - สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย

ธนาคารฯ รับรู้จำนวนสุทธิของดอกเบี้ยที่ได้รับจาก/จ่ายให้แก่คู่สัญญาตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยเป็นรายได้/ค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนตามเกณฑ์คงค้าง

1.4.21 เครื่องมือทางการเงิน

ก) นโยบายการบริหารความเสี่ยง

ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 48 เรื่องการแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญที่แสดงในงบดุลประกอบด้วยเงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน เงินลงทุน ลูกหนี้สำนักหักบัญชี เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ เงินฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม เงินกู้ยืม เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี และเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.30

ข) มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กัน ในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้ และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้นหรือมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ได้แก่ เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ เงินฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม และเงินกู้ยืมระยะสั้น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบดุล
- เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด หรือคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป หากกรณีไม่มีราคาตลาด
- หุ้นกู้และเงินกู้ยืมระยะยาวที่จ่ายดอกเบี้ยในอัตราคงที่ แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยประมาณในตลาดปัจจุบันสำหรับเงินกู้ยืมที่มีเงื่อนไขใกล้เคียงกัน
- ตราสารอนุพันธ์ แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด หรือคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป หากกรณีที่ไม่มีราคาตลาด

มูลค่ายุติธรรมของรายการนอกงบดุลอื่นไม่สามารถคำนวณได้อย่างเหมาะสมจึงไม่มีการเปิดเผย

1.4.22 กำไรต่อหุ้น

วิธีการคำนวณกำไรต่อหุ้นของธนาคารฯ สามารถสรุปได้ดังนี้

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสุทธิสำหรับงวดหลังหักจำนวนเงินปันผลของหุ้นบุริมสิทธิส่วนที่มีสิทธิได้รับก่อนหุ้นสามัญด้วยจำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่ออกอยู่ในระหว่างงวด

กำไรต่อหุ้นปรับลด

กำไรต่อหุ้นปรับลดคำนวณโดยหารกำไรสุทธิสำหรับงวดหลังหักจำนวนเงินปันผลของหุ้นบุริมสิทธิส่วนที่มีสิทธิได้รับก่อนหุ้นสามัญด้วยจำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่ออกอยู่ในระหว่างงวดและหุ้นสามัญที่ธนาคารฯอาจต้องออกเพื่อแปลงใบสำคัญแสดงสิทธิให้เป็นหุ้นสามัญโดยสมมติว่าได้มีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ ณ วันต้นงวดหรือ ณ วันออกใบสำคัญแสดงสิทธิ

ในการคำนวณกำไรต่อหุ้นสำหรับงวด จำนวนเงินปันผลของหุ้นบุริมสิทธิตามที่กล่าวข้างต้นคำนวณตามสัดส่วนของระยะเวลา

1.4.23 การใช้ประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ฝ่ายบริหารต้องใช้ในการประมาณและการตั้งสมมติฐานหลายประการ เพื่อประเมินค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนและทรัพย์สินรอการขาย ค่าเผื่อนี้สูงสัจะสูญและส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน ด้วยเหตุนี้ผลที่เกิดขึ้นจริงจึงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

1.4.24 การจัดประเภทรายการในงบการเงิน

นอกจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5 ซึ่งมีผลกระทบต่อกำไรสุทธิและส่วนของผู้ถือหุ้นตามที่ได้รายงานไปแล้ว ธนาคารฯได้มีการจัดประเภทรายการบัญชีบางรายการในงบการเงินสำหรับงวดก่อนใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีของงวดปัจจุบันซึ่งไม่มีผลกระทบต่อกำไรสุทธิหรือส่วนของผู้ถือหุ้นนอกเหนือไปจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีดังกล่าว

2. ข้อมูลทั่วไป

2.1 ข้อมูลธนาคารฯ

ธนาคารฯ จัดตั้งขึ้นเป็นบริษัทมหาชนและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย ธนาคารฯ ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจหลักด้านการธนาคารพาณิชย์ โดยมีที่อยู่ตามที่จดทะเบียนคือ เลขที่ 48/2 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร และ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 ธนาคารฯ มีสาขา รวม 21 สาขาในประเทศไทย

2.2 ทุนเรือนหุ้น

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

หุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิและประโยชน์เช่นเดียวกับหุ้นสามัญทุกประการ เว้นแต่ข้อกำหนดบางประการเกี่ยวกับเงินปันผลและบุริมสิทธิอื่น ๆ ตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของธนาคารฯ เช่น ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจะได้รับเงินปันผลในแต่ละปีก่อนผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 1 บาท และมีสิทธิในการรับเงินปันผลร่วมกับผู้ถือหุ้นสามัญด้วย แม้ธนาคารฯ มิได้จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญในปีใด ธนาคารฯ อาจจะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิตามอัตราที่กำหนดดังกล่าวก็ได้ ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิในเงินปันผลเฉพาะในปีที่ธนาคารฯ ประกาศจ่ายเท่านั้นและไม่มีสิทธิได้รับเงินปันผลย้อนหลังสำหรับปีที่ธนาคารฯ มิได้ประกาศจ่าย และตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2552 ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจะมีสิทธิเท่าเทียมผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

เมื่อวันที่ 10 เมษายน 2543 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ มีมติอนุมัติให้จัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิของธนาคารฯ ชนิดห้ามเปลี่ยนมืออายุ 5 ปี ให้แก่กรรมการและพนักงานของธนาคารฯ และบริษัทย่อยรวมจำนวน 30 ล้านหน่วย โดยไม่คิดมูลค่า และแต่งตั้งคณะกรรมการจัดสรร (Allotment Committee) คณะกรรมการดังกล่าวพิจารณาเห็นว่ากรรมการธนาคารฯ จะไม่ได้รับการจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิเว้นแต่จะเข้าข่ายเป็นพนักงานของธนาคารฯ การกำหนดราคาการใช้สิทธิเท่ากับร้อยละ 75 ของราคาปิดของหุ้นบุริมสิทธิของธนาคารฯ เฉลี่ย 10 วันทำการก่อนวันที่แบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์จะมีผลบังคับใช้ ทั้งนี้ราคาดังกล่าวจะต้องไม่ต่ำกว่ามูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นบุริมสิทธิในอัตราส่วน 1 ใบสำคัญแสดงสิทธิต่อ 1 หุ้นบุริมสิทธิ ใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวจะออกให้ภายหลังจากได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แล้ว นอกจากนี้ ที่ประชุมได้มีมติอนุมัติการจัดสรรหุ้นบุริมสิทธิส่วนที่ยังไม่ได้จำหน่ายจำนวน 400 ล้านหุ้นใหม่ (ซึ่งรวมถึงหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 300 ล้านหุ้น ที่ได้จัดสรรไว้เพื่อรองรับการแปลงสิทธิของหุ้นกู้แปลงสภาพ) โดยได้จัดสรรหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 30 ล้านหุ้นมูลค่าตราไว้หุ้นละ 10 บาท เพื่อรองรับการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิตามโครงการออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิของธนาคารฯ ให้แก่กรรมการและพนักงานของธนาคารฯ และบริษัทย่อย ดังนั้นคงเหลือหุ้นบุริมสิทธิที่ยังไม่ได้มีการจัดสรรจำนวน 370 ล้านหุ้น

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

2.3 ดำรงตามกฎหมาย

เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ธนาคารฯ จะต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยขาดทุนสะสมกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ดำรงตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลได้

2.4 ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของธนาคารฯ ตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของธนาคารฯ ด้วย

2.5 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารฯและบริษัทย่อย 5 แห่งและพนักงานได้ร่วมกันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ธนาคารฯและบริษัทย่อยและพนักงานจ่ายสมทบกองทุนดังกล่าวเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 - 10 ของเงินเดือน ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับจำนวนปีที่ทำงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยธนาคาร กรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และจะจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว

2.6 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารฯ หรือถูกควบคุมโดยธนาคารฯ ไม่ว่าจะเป็นโดยตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคารฯ นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลซึ่งมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคารฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคารฯ

ธนาคารฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารฯและบริษัทเหล่านั้น ซึ่งเทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

ธนาคารฯและบริษัทย่อยไม่มีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันให้แก่พนักงานระดับชั้นบริหารตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป และไม่มีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทที่ธนาคารฯหรือกรรมการหรือพนักงานระดับชั้นบริหารของธนาคารฯถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของบริษัทนั้นๆ ยกเว้นเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทย่อยและเงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงาน ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.27

ธนาคารฯไม่มีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันแก่บริษัทที่มีกรรมการร่วมกันกับธนาคารฯ ในกรณีที่ไม่มีทรัพย์สินเป็นประกันหนี้หรือมีมูลค่าหลักประกัน ไม่เพียงพอซึ่งจำเป็นต้องขออนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารฯและบริษัทย่อยไม่มีเงินลงทุนในกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีลักษณะความสัมพันธ์โดยการมีผู้บริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อยเป็นผู้ถือหุ้นและ/หรือเป็นกรรมการผู้มีอำนาจ

3. รายละเอียดประกอบงบการเงิน

3.1 งบการเงินรวม

รายละเอียดของบริษัทย่อยซึ่งรวมในการจัดทำงบการเงินรวมมีดังนี้

(หน่วย : ร้อยละ)

ชื่อบริษัท	จัดตั้งขึ้นใน ประเทศ	อัตราร้อยละของ การถือหุ้นโดยธนาคารฯ		มูลค่าสินทรัพย์ของบริษัทย่อย ที่รวมอยู่ในงบดุลรวม		รายได้ของบริษัทย่อยที่รวมอยู่ ในงบกำไรขาดทุนรวม สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด		กำไร(ขาดทุน)สุทธิของ บริษัทย่อยที่รวมอยู่ใน งบกำไรขาดทุนรวม สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
		ณ วันที่		ณ วันที่		วันที่		วันที่	
		30 มิถุนายน 2550	31 ธันวาคม 2549	30 มิถุนายน 2550	31 ธันวาคม 2549	30 มิถุนายน 2550	30 มิถุนายน 2549	30 มิถุนายน 2550	30 มิถุนายน 2549
บริษัทย่อยที่ธนาคารฯถือหุ้นโดยตรง									
TISCO Securities Hong Kong Limited	จีน - ฮองกง	100.00	100.00	0.24	0.33	0.29	1.53	(1.02)	0.26
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	ไทย	99.99	99.99	2.67	1.92	14.32	16.19	19.38	21.25
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	ไทย	99.99	99.99	0.31	0.31	8.08	5.61	12.12	7.48
บริษัท ทิสโก้ลิสซิ่ง จำกัด	ไทย	99.99	99.99	1.75	2.27	1.88	1.83	1.75	1.56
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	ไทย	99.99	99.99	2.88	3.54	13.78	14.01	12.82	6.73
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	ไทย	99.99	99.99	0.02	0.03	0.01	0.12	(8.00)	(4.48)
บริษัท ไทยคอมเมอร์เชียล ออโต้ จำกัด (อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)	ไทย	-	50.00	-	1.57	-	1.95	-	2.49
บริษัท ทิสโก้กรุ๊ป จำกัด (อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)	ไทย	-	99.99	-	-	-	0.01	-	0.01
บริษัท ทิสโก้อร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) (จำหน่ายออกไปในระหว่างงวด)	ไทย	-	95.00	-	-	-	-	-	(0.04)
บริษัทย่อยที่ธนาคารฯถือหุ้นโดยอ้อม									
TISCO Global Securities Limited	จีน - ฮองกง	100.00	100.00	0.02	0.03	0.01	0.01	0.01	(0.03)
บริษัท วี แอล ที ลิสซิ่ง จำกัด (อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)	ไทย	-	50.00	-	-	-	0.05	-	(0.11)

ในเดือนมีนาคม 2550 และเดือนเมษายน 2550 บริษัทย่อย 3 แห่ง คือ บริษัท ทิสโก้กรุ๊ป จำกัด บริษัท ไทยคอมเมอร์เชียล ออโต้ จำกัด และบริษัท วี แอล ที ลิสซิ่ง จำกัด ได้ดำเนินการจดทะเบียนเลิกบริษัทกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว และปัจจุบันบริษัทดังกล่าวอยู่ในระหว่างการชำระบัญชี

3.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่					
	30 มิถุนายน 2550			31 ธันวาคม 2549		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและ พัฒนาระบบสถาบันการเงิน	21,706,945	-	21,706,945	422,699,150	-	422,699,150
ธนาคารพาณิชย์	1,373,360,543	310,482,138	1,683,842,681	270,233,819	10,497,558	280,731,377
รวม	1,395,067,488	310,482,138	1,705,549,626	692,932,969	10,497,558	703,430,527
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	913,690	796,203	1,709,893	664,084	375,340	1,039,424
รวมในประเทศ	1,395,981,178	311,278,341	1,707,259,519	693,597,053	10,872,898	704,469,951
ต่างประเทศ						
ดอลลาร์ฮ่องกง	133,720,471	-	133,720,471	143,706,608	-	143,706,608
ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	74,964,565	-	74,964,565	148,101,241	-	148,101,241
ริงกิต	-	-	-	24,923,945	-	24,923,945
เยน	-	-	-	28,519	-	28,519
ดอลลาร์สิงคโปร์	-	-	-	160,718	-	160,718
อื่นๆ	4,118,569	-	4,118,569	2,844,374	-	2,844,374
รวม	212,803,605	-	212,803,605	319,765,405	-	319,765,405
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	-	-
รวมต่างประเทศ	212,803,605	-	212,803,605	319,765,405	-	319,765,405
รวมในประเทศและต่างประเทศ	1,608,784,783	311,278,341	1,920,063,124	1,013,362,458	10,872,898	1,024,235,356

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่					
	30 มิถุนายน 2550			31 ธันวาคม 2549		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและ พัฒนาระบบสถาบันการเงิน	20,754,633	-	20,754,633	422,613,658	-	422,613,658
ธนาคารพาณิชย์	51,307,609	300,000,000	351,307,609	57,452,608	-	57,452,608
รวม	72,062,242	300,000,000	372,062,242	480,066,266	-	480,066,266
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	-	-
รวมในประเทศ	72,062,242	300,000,000	372,062,242	480,066,266	-	480,066,266
ต่างประเทศ						
ดอลลาร์ฮ่องกง	97,244,616	-	97,244,616	102,154,800	-	102,154,800
รวม	97,244,616	-	97,244,616	102,154,800	-	102,154,800
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	-	-
รวมต่างประเทศ	97,244,616	-	97,244,616	102,154,800	-	102,154,800
รวมในประเทศและต่างประเทศ	169,306,858	300,000,000	469,306,858	582,221,066	-	582,221,066

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ที่มีภาระค้ำประกัน	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		ประเภทของการวางเป็นประกัน
	ณ วันที่		ณ วันที่		
	30 มิถุนายน 2550	31 ธันวาคม 2549	30 มิถุนายน 2550	31 ธันวาคม 2549	
เงินฝากธนาคารของบริษัทย่อยในประเทศ	10	10	-	-	ค้ำประกันเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร

3.3 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2550	31 ธันวาคม 2549
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	12,580	1,718

3.4 เงินลงทุน

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่			
	30 มิถุนายน 2550		31 ธันวาคม 2549	
	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนชั่วคราว				
หลักทรัพย์เพื่อค้า				
หลักทรัพย์หุ้นทุน :				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ	749	770	647	605
บวก (หัก) : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	21		(42)	
หลักทรัพย์หุ้นทุนสุทธิ	770		605	
รวมหลักทรัพย์เพื่อค้า	770		605	
หลักทรัพย์เพื่อขาย				
ตราสารหนี้ :				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	306,194,638	306,871,271	460,230,153	460,111,647
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	234,228,849	174,552,522	237,568,301	178,608,804
รวม	540,423,487	481,423,793	697,798,454	638,720,451
บวก (หัก) : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	1,414,306		1,335,997	
หัก : ค่าเผื่อการด้อยค่า	(60,414,000)		(60,414,000)	
ตราสารหนี้สุทธิ	481,423,793		638,720,451	
หลักทรัพย์หุ้นทุน :				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ	113,161,890	76,787,594	129,506,440	85,163,447
บวก (หัก) : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	(36,374,296)		(44,342,993)	
หลักทรัพย์หุ้นทุนสุทธิ	76,787,594		85,163,447	
รวมหลักทรัพย์เพื่อขาย	558,211,387		723,883,898	

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่			
	30 มิถุนายน 2550		31 ธันวาคม 2549	
	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด-ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	787,826		772,165	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	4,000		4,000	
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด-ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	791,826		776,165	
เงินลงทุนทั่วไป				
หลักทรัพย์หุ้นทุน :				
หน่วยลงทุน	50,000,000		50,000,000	
รวมเงินลงทุนทั่วไป	50,000,000		50,000,000	
รวมเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	609,003,983		774,660,668	
เงินลงทุนระยะยาว				
หลักทรัพย์เพื่อขาย				
ตราสารหนี้ :				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	100,000,000	100,848,000	100,000,000	101,819,890
บวก (หัก) : ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	848,000		1,819,890	
ตราสารหนี้สุทธิ	100,848,000		101,819,890	
หลักทรัพย์หุ้นทุน :				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	2,278,034,317	2,499,745,064	2,502,412,020	2,335,941,187
หลักทรัพย์อื่น - หน่วยลงทุน	67,116,131	95,122,553	103,158,046	122,931,002
รวม	2,345,150,448	2,594,867,617	2,605,570,066	2,458,872,189
บวก (หัก) : ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	249,717,169		(146,697,877)	
หลักทรัพย์หุ้นทุนสุทธิ	2,594,867,617		2,458,872,189	
รวมหลักทรัพย์เพื่อขาย	2,695,715,617		2,560,692,079	

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่			
	30 มิถุนายน 2550		31 ธันวาคม 2549	
	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	337,154,309		337,173,113	
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	337,154,309		337,173,113	
เงินลงทุนทั่วไป				
หลักทรัพย์หุ้นทุน :				
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	956,173,209		956,701,623	
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	909,320,187		6,256,324	
หัก : ค่าเผื่อการด้อยค่า	(239,520,581)		(242,282,590)	
รวมเงินลงทุนทั่วไป	1,625,972,815		720,675,357	
รวมเงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	4,658,842,741		3,618,540,549	
รวมเงินลงทุนสุทธิ	5,267,846,724		4,393,201,217	

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่			
	30 มิถุนายน 2550		31 ธันวาคม 2549	
	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนชั่วคราว				
หลักทรัพย์เพื่อขาย				
ตราสารหนี้ :				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	305,588,214	306,262,043	459,637,516	459,519,824
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	234,228,849	174,552,523	237,568,301	178,608,804
รวม	539,817,063	480,814,566	697,205,817	638,128,628
บวก (หัก) : ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	1,411,503		1,336,811	
หัก : ค่าเพื่อการด้อยค่า	(60,414,000)		(60,414,000)	
ตราสารหนี้สุทธิ	480,814,566		638,128,628	
หลักทรัพย์หุ้นทุน :				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ	113,161,890	76,787,594	129,506,441	85,163,448
บวก (หัก) : ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	(36,374,296)		(44,342,993)	
หลักทรัพย์หุ้นทุนสุทธิ	76,787,594		85,163,448	
รวมหลักทรัพย์เพื่อขาย	557,602,160		723,292,076	
รวมเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	557,602,160		723,292,076	
เงินลงทุนระยะยาว				
หลักทรัพย์เพื่อขาย				
ตราสารหนี้ :				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	100,000,000	100,848,000	100,000,000	101,819,890
บวก (หัก) : ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	848,000		1,819,890	
ตราสารหนี้สุทธิ	100,848,000		101,819,890	
หลักทรัพย์หุ้นทุน :				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ	2,058,448,857	2,225,119,265	2,072,455,233	1,857,613,060
บวก (หัก) : ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	166,670,408		(214,842,173)	
หลักทรัพย์หุ้นทุนสุทธิ	2,225,119,265		1,857,613,060	
รวมหลักทรัพย์เพื่อขาย	2,325,967,265		1,959,432,950	

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่			
	30 มิถุนายน 2550		31 ธันวาคม 2549	
	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	335,000,000		335,000,000	
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	335,000,000		335,000,000	
เงินลงทุนทั่วไป				
หลักทรัพย์หุ้นทุน :				
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	946,017,001		946,588,430	
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	911,947,110		8,883,246	
หัก : ค่าเผื่อการด้อยค่า	(239,520,581)		(242,282,590)	
รวมเงินลงทุนทั่วไป	1,618,443,530		713,189,086	
รวมเงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	4,279,410,795		3,007,622,036	
เงินลงทุนในบริษัทย่อย				
เงินลงทุนในบริษัทย่อย (วิธีราคาทุน)	2,966,664,271		3,550,644,129	
หัก : ค่าเผื่อการด้อยค่า	-		(82,000,000)	
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	2,966,664,271		3,468,644,129	
รวมเงินลงทุนสุทธิ	7,803,677,226		7,199,558,241	

3.4.1 เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนดตามข้อตกลงกับกระทรวงการคลังภายใต้โครงการ
ช่วยเหลือเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 1 และ 2

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะกิจการ		หมายเหตุ
	ณ วันที่		
	30 มิถุนายน 2550	31 ธันวาคม 2549	
พันธบัตรรัฐบาล	335	335	พันธบัตรรัฐบาลดังกล่าว มีอายุ 10 ปี ครบกำหนด ในปี 2552 และมีอัตรา ดอกเบี้ยร้อยละ 4 และ ร้อยละ 5 ต่อปี

3.4.2 เงินลงทุนที่มีภาระผูกพัน

(หน่วย : ล้านบาท)

ประเภทเงินลงทุน	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		ภาระผูกพัน
	ณ วันที่		ณ วันที่		
	30 มิถุนายน 2550	31 ธันวาคม 2549	30 มิถุนายน 2550	31 ธันวาคม 2549	
ตราสารทุนในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	21	21	21	21	มีกำหนดระยะเวลาในการขายเงินลงทุนดังกล่าว ตามเงื่อนไขในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา กับลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ใน ความต้องการของตลาด	13	13	13	13	คำประกันเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทแห่งหนึ่ง
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล	5	5	3	3	คำประกันการใช้ไฟฟ้า
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล	63	63	63	63	หลักประกันตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย ลอยตัวเป็นอัตราคงที่ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุ ประกอบงบการเงินข้อ 3.30.2

3.4.3 เงินลงทุนในตราสารหนี้แยกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550			
	ครบกำหนด			
	น้อยกว่า 1 ปี	1 ปี - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	306,194,638	-	-	306,194,638
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	120,991,277	213,237,572	-	334,228,849
รวม	427,185,915	213,237,572	-	640,423,487
บวก (หัก) : ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	1,056,774	1,205,532	-	2,262,306
หัก : ค่าเพื่อการด้อยค่า	(60,414,000)	-	-	(60,414,000)
รวม	367,828,689	214,443,104	-	582,271,793
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	787,826	337,154,309	-	337,942,135
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	4,000	-	-	4,000
รวม	791,826	337,154,309	-	337,946,135
รวมตราสารหนี้	368,620,515	551,597,413	-	920,217,928

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549			
	ครบกำหนด			
	น้อยกว่า 1 ปี	1 ปี - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	460,230,153	-	-	460,230,153
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	95,927,925	241,640,376	-	337,568,301
รวม	556,158,078	241,640,376	-	797,798,454
บวก (หัก) : ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	74,512	3,081,375	-	3,155,887
หัก : ค่าเพื่อการด้อยค่า	(60,414,000)	-	-	(60,414,000)
รวม	495,818,590	244,721,751	-	740,540,341
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	772,165	337,173,113	-	337,945,278
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	4,000	-	-	4,000
รวม	776,165	337,173,113	-	337,949,278
รวมตราสารหนี้	496,594,755	581,894,864	-	1,078,489,619

(หน่วย : บาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550				
ครบกำหนด				
	น้อยกว่า 1 ปี	1 ปี - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	305,588,214	-	-	305,588,214
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	120,991,277	213,237,572	-	334,228,849
รวม	426,579,491	213,237,572	-	639,817,063
บวก (หัก) : ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	1,053,971	1,205,532	-	2,259,503
หัก : ค่าเพื่อการด้อยค่า	(60,414,000)	-	-	(60,414,000)
รวม	367,219,462	214,443,104	-	581,662,566
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	335,000,000	-	335,000,000
รวม	-	335,000,000	-	335,000,000
รวมตราสารหนี้	367,219,462	549,443,104	-	916,662,566

(หน่วย : บาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549				
ครบกำหนด				
	น้อยกว่า 1 ปี	1 ปี - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	459,637,516	-	-	459,637,516
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	95,927,925	241,640,376	-	337,568,301
รวม	555,565,441	241,640,376	-	797,205,817
บวก (หัก) : ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	75,326	3,081,375	-	3,156,701
หัก : ค่าเพื่อการด้อยค่า	(60,414,000)	-	-	(60,414,000)
รวม	495,226,767	244,721,751	-	739,948,518
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	335,000,000	-	335,000,000
รวม	-	335,000,000	-	335,000,000
รวมตราสารหนี้	495,226,767	579,721,751	-	1,074,948,518

3.4.4 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

(หน่วย : บาท)

งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะกิจการ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550

	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ค่าเพื่อ
			การปรับมูลค่า เงินลงทุน ⁽¹⁾
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิคนัดชำระหนี้	67,873,030	-	67,873,030

⁽¹⁾ ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุนคำนวณจากมูลค่าของเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

3.4.5 เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของนิติบุคคลนั้น

(หน่วย : บาท)

ชื่อหลักทรัพย์	งบการเงินรวม ณ วันที่					
	30 มิถุนายน 2550			31 ธันวาคม 2549		
	มูลค่าสุทธิ	จำนวน	สัดส่วน	มูลค่าสุทธิ	จำนวน	สัดส่วน
	บัญชีของ เงินลงทุน	เงินลงทุนที่ ยังไม่ได้ชำระ	เงินลงทุน ร้อยละ	บัญชีของ เงินลงทุน	เงินลงทุนที่ ยังไม่ได้ชำระ	เงินลงทุน ร้อยละ
กลุ่มประกันภัย :						
บริษัท จีไอทีซี จำกัด	13,201,200	-	40	13,200,000	-	40
บริษัท แอ็กซ่าประกันภัย จำกัด (มหาชน)	58,887,016	-	11	58,887,016	-	11
กลุ่มการบริการ :						
บริษัท จิจิ เพรส (ไทยแลนด์) จำกัด	813,823	300,000	10	813,823	300,000	10
บริษัท เคไลน์ (ประเทศไทย) จำกัด	37,334,990	-	10	37,334,990	-	10
บริษัท พิทช์ เรคคิง (ประเทศไทย) จำกัด	5,000,000	-	10	5,000,000	-	10
กลุ่มการให้เข้าทรัพย์สินและเช่าซื้อ :						
บริษัท มิซูโฮ คอร์ปอเรท ลิสซิง (ประเทศไทย) จำกัด	1,849,050	-	21	1,849,050	-	21
กลุ่มการพาณิชย์นำเข้าและส่งออก :						
บริษัท สินไทย เอนเตอร์ไพรส์ จำกัด	5,707,044	-	10	5,707,044	-	10
บริษัท พี ดี ที แอล เทรคคิง จำกัด	13,904,710	-	15	13,904,710	-	15
บริษัท วัฒนาอินเตอร์เทรด จำกัด	3,527,400	-	10	3,527,400	-	10
กลุ่มอสังหาริมทรัพย์ :						
บริษัท พรอสเพอริตี้ อินคัสเตรียล เอสเตท จำกัด	45,342,186	-	10	45,342,186	-	10
บริษัท ซูเอ็มไอ พรอพเพอร์ตี้ จำกัด	10,029,000	-	10	10,029,000	-	10
กลุ่มอุตสาหกรรม :						
บริษัท สยามอาร์คเซรามิก จำกัด	16,291,000	-	10	15,697,000	-	10
กลุ่มธุรกิจด้านการลงทุน						
กองทุนทีสไอแอกเกรสซีฟโกรทฟันด์	76,225,739	-	26	85,105,059	-	34
กองทุนทีสไอแอกบริหารเงิน	-	-	-	20,946,400	-	28

(หน่วย : บาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่

ชื่อหลักทรัพย์	30 มิถุนายน 2550			31 ธันวาคม 2549		
	มูลค่าสุทธิ	จำนวน	สัดส่วน	มูลค่าสุทธิ	จำนวน	สัดส่วน
	ตาม บัญชีของ เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)	เงินลงทุนที่ ยังไม่ได้ชำระ	เงินลงทุน ร้อยละ	ตาม บัญชีของ เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)	เงินลงทุนที่ ยังไม่ได้ชำระ	เงินลงทุน ร้อยละ
กลุ่มประกันภัย :						
บริษัท จีไอทีซี จำกัด	13,201,200	-	40	13,200,000	-	40
บริษัท แอ็กซ่าประกันภัย จำกัด (มหาชน)	58,887,016	-	11	58,887,016	-	11
กลุ่มการบริการ :						
TISCO Securities Hong Kong Limited	66,482,955	-	100	66,482,955	-	100
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	1,499,999,930	-	99.99	1,499,999,930	-	99.99
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	219,848,681	-	99.99	219,848,681	-	99.99
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	43,870,001	-	99.99	43,870,001	-	99.99
บริษัท จีจี เพรส (ไทยแลนด์) จำกัด	813,823	300,000	10	813,823	300,000	10
บริษัท เคไลน์ (ประเทศไทย) จำกัด	37,334,990	-	10	37,334,990	-	10
กลุ่มการให้เข้าทรัพย์สินและเช่าซื้อ :						
บริษัท ไทยคอมเมอร์เชียล ออโต้ จำกัด (อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)	-	-	-	434,152,522	100,000,000	50
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด (หุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ)	272,891,729	-	99.99	272,891,729	-	99.99
บริษัท ทิสโก้ลิซซิ่ง จำกัด	863,570,976	-	99.99	863,570,976	-	99.99
บริษัท มิซูโฮ คอร์ปอเรท ลิซซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	1,849,050	-	21	1,849,050	-	21
กลุ่มการพาณิชย์นำเข้าและส่งออก :						
บริษัท สินไทย เอนเตอร์ไพรส์ จำกัด	5,707,044	-	10	5,707,044	-	10
บริษัท พี ดี ที แอล เทรคคิง จำกัด	13,904,710	-	15	13,904,710	-	15
บริษัท วัฒนาอินเตอร์เทรด จำกัด	3,527,400	-	10	3,527,400	-	10
กลุ่มอสังหาริมทรัพย์ :						
บริษัท พรอสเพอริตี้ อินคัสเตรียล เอสเตท จำกัด	45,342,186	-	10	45,342,186	-	10
บริษัท ยูเอ็มไอ พรอพเพอร์ตี้ จำกัด	10,029,000	-	10	10,029,000	-	10
กลุ่มอุตสาหกรรม :						
บริษัท สยามอาร์ตเซรามิก จำกัด	16,291,000	-	10	15,697,000	-	10
กลุ่มการลงทุน :						
บริษัท ทิสโก้กรุ๊ป จำกัด (อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)	-	-	-	149,810,235	-	99.99
บริษัท ทิสโก้คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) (จำหน่ายออกไปในระหว่างงวด)	-	-	-	17,100	-	95

3.4.6 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ธนาคารฯถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 20 แต่ไม่ได้บันทึกเงินลงทุนดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมซึ่งต้องบันทึกบัญชีตามวิธีส่วนได้เสียในงบการเงินรวม เนื่องจากธนาคารฯ ต้องจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าวภายในระยะเวลาตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

ชื่อหลักทรัพย์	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550	
	มูลค่าตามบัญชี	
	ของเงินลงทุน	สัดส่วนเงินลงทุน
	บาท	ร้อยละ
บริษัท จีไอทีซี จำกัด	13,201,200	40
บริษัท มิซูโฮ คอร์ปอเรท ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	1,849,050	21

3.4.7 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่บริษัทย่อยมีสัดส่วนการลงทุนตั้งแต่ร้อยละ 20 แต่ไม่ถือเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมซึ่งต้องบันทึกบัญชีตามวิธีส่วนได้เสียในงบการเงินรวม เนื่องจากบริษัทย่อยไม่มีอิทธิพลในการกำหนดนโยบายการเงินและการดำเนินงานของกองทุนรวมดังกล่าวซึ่งอยู่ภายใต้การจัดการที่เป็นอิสระของผู้จัดการกองทุนรวมตามรายละเอียดของโครงการจัดการกองทุนรวมและอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

(หน่วย : บาท)

ชื่อหลักทรัพย์	ณ วันที่					
	30 มิถุนายน 2550			31 ธันวาคม 2549		
	มูลค่าสุทธิตามบัญชี		สัดส่วนการ ลงทุน	มูลค่าสุทธิตามบัญชี		สัดส่วนการ ลงทุน
	ของเงินลงทุน	ราคาทุน		ของเงินลงทุน	ราคาทุน	
						ร้อยละ
กองทุนทิสโก้แอ็กเกรสซีฟโกรทฟันด์	76,225,739	48,163,844	26	85,105,059	64,205,759	34
กองทุนทิสโก้บริหารเงิน	-	-	-	20,946,400	20,000,000	28

3.5 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

(หน่วย : ล้านบาท)
เงินปันผลรับ⁽¹⁾

ชื่อบริษัท	ประเภท ธุรกิจ	ทุนชำระแล้ว		ราคาทุน		ค่าเพื่อการด้อยค่า		ราคาทุน - สุทธิ		สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่	
		ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
		30 มิถุนายน 2550	31 ธันวาคม 2549	30 มิถุนายน 2550	31 ธันวาคม 2549	30 มิถุนายน 2550	31 ธันวาคม 2549	30 มิถุนายน 2550	31 ธันวาคม 2549	30 มิถุนายน 2550	30 มิถุนายน 2549
บริษัทย่อยที่ธนาคารถือหุ้นโดยตรง :											
TISCO Securities Hong Kong Limited	การบริการ หลักทรัพย์ ฮ่องกง	20 ล้าน	20 ล้าน	66	66	-	-	66	66	-	-
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	การบริการ	1,500	1,500	1,500	1,500	-	-	1,500	1,500	240	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการ กองทุน ทิสโก้ จำกัด	การบริการ	100	100	220	220	-	-	220	220	110	-
บริษัท ทิสโก้ลีสซิ่ง จำกัด	ลีสซิ่ง	890	890	864	864	-	-	864	864	-	-
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	เช่าซื้อ	100	100	273	273	-	-	273	273	-	-
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่น เทคโนโลยี จำกัด	การบริการ	20	20	44	44	-	-	44	44	-	-
บริษัท ไทยคอมเมอร์เชียล ออดี จำกัด (ปัจจุบันอยู่ใน ระหว่างการชำระบัญชี)	เช่าซื้อ	800	800	-	434	-	7	-	427	-	11
บริษัท ทิสโก้กรุ๊ป จำกัด (ปัจจุบันอยู่ในระหว่างการ ชำระบัญชี)	การลงทุน	150	150	-	150	-	75	-	75	-	-
บริษัท ทิสโก้คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) (จำหน่าย ออกไปในระหว่างงวด)	การลงทุน	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
				2,967	3,551	-	82	2,967	3,469	350	11

⁽¹⁾ รวมเงินปันผลรับจากบริษัทย่อยที่ธนาคารถือหุ้นโดยทางอ้อม

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

3.6 เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

3.6.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2550	31 ธันวาคม 2549	30 มิถุนายน 2550	31 ธันวาคม 2549
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้				
เงินให้สินเชื่อ	15,144,303,189	15,149,089,266	15,278,406,593	15,132,494,034
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน				
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	75,433,553,432	68,429,379,981	69,556,524,152	61,055,286,070
บวก (หัก) : รายได้รอดัดบัญชี	(9,953,640,063)	(8,773,606,968)	(8,578,754,518)	(7,307,112,632)
: ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้น				
เมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรอดัดจ่าย	259,948,034	-	192,726,911	-
: เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน	(141,563,885)	(163,631,178)	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและ				
สัญญาเช่าการเงิน - สุทธิ	65,598,297,518	59,492,141,835	61,170,496,545	53,748,173,438
รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	80,742,600,707	74,641,231,101	76,448,903,138	68,880,667,472
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	155,791,407	143,399,168	110,087,748	98,862,425
หัก : ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(2,770,401,946)	(2,767,471,240)	(2,444,777,491)	(2,463,410,866)
หัก : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการ				
ปรับโครงสร้างหนี้	(10,465,184)	(22,403,970)	(10,465,184)	(22,403,970)
เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	78,117,524,984	71,994,755,059	74,103,748,211	66,493,715,061
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า				
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์				
ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	1,023,180,750	664,599,739	-	-
ลูกหนี้ยืมหลักทรัพย์	13,525,800	-	-	-
ลูกหนี้อื่น				
ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ตามคำสั่งที่ไม่				
สามารถจ่ายชำระได้ตามกำหนด	-	34,012	-	-
ลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี	-	110,671	-	-
ลูกหนี้ผ่อนชำระ	2,254,715	2,505,803	-	-
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	1,038,961,265	667,250,225	-	-
หัก : ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(3,641,565)	(3,752,236)	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ - สุทธิ	1,035,319,700	663,497,989	-	-
เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	79,152,844,684	72,658,253,048	74,103,748,211	66,493,715,061

3.6.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา

	(หน่วย : บาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2550	31 ธันวาคม 2549	30 มิถุนายน 2550	31 ธันวาคม 2549
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้				
ไม่เกิน 1 ปี (รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว)	10,223,456,609	10,114,758,619	9,316,445,564	8,890,792,947
เกิน 1 ปี	70,519,144,098	64,526,472,482	67,132,457,574	59,989,874,525
รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	80,742,600,707	74,641,231,101	76,448,903,138	68,880,667,472
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	155,791,407	143,399,168	110,087,748	98,862,425
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	80,898,392,114	74,784,630,269	76,558,990,886	68,979,529,897

3.6.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจ

	(หน่วย : บาท)							
	งบการเงินรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550							
	ปกติ	ส่วนของธนาคารฯ					รวม	
กล่าวถึง เป็นพิเศษ		ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม			
การเกษตรและเหมืองแร่	101,184,615	2,258,573	-	450,000	-	103,893,188	-	103,893,188
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	6,948,315,290	72,407,065	11,246,646	22,852,120	441,981,575	7,496,802,696	-	7,496,802,696
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	4,094,442,108	52,505,347	11,537,118	7,906,707	692,238,405	4,858,629,685	-	4,858,629,685
การสาธารณูปโภคและบริการ	2,418,792,544	24,962,622	3,587,045	6,024,170	15,759,929	2,469,126,310	-	2,469,126,310
การบริโภคนส่วนบุคคล								
เพื่อธุรกิจเข้าซื้อ	51,271,172,320	3,478,069,062	513,178,270	134,818,212	92,872,824	55,490,110,688	4,427,800,972	59,917,911,660
เพื่อที่อยู่อาศัย	1,654,172,808	69,843,906	6,106,356	26,118,709	199,751,751	1,955,993,530	-	1,955,993,530
เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-	1,038,961,265	1,038,961,265
อื่นๆ	2,946,621,877	60,576,022	24,978,773	23,720,190	883,450,179	3,939,347,041	896,597	3,940,243,638
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้								
และลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	69,434,701,562	3,760,622,597	570,634,208	221,890,108	2,326,054,663	76,313,903,138	5,467,658,834	81,781,561,972
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	55,705,379	54,382,369	-	-	-	110,087,748	45,703,659	155,791,407
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้								
และลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	69,490,406,941	3,815,004,966	570,634,208	221,890,108	2,326,054,663	76,423,990,886	5,513,362,493	81,937,353,379

	(หน่วย : บาท)							
	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550							
	ปกติ	ส่วนของธนาคารฯ					รวม	
กล่าวถึง เป็นพิเศษ		ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม			
การเกษตรและเหมืองแร่	101,184,615	2,258,573	-	450,000	-	103,893,188		
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	6,948,315,290	72,407,065	11,246,646	22,852,120	441,981,575	7,496,802,696		
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	4,094,442,108	52,505,347	11,537,118	7,906,707	692,238,405	4,858,629,685		
การสาธารณูปโภคและบริการ	2,418,792,544	24,962,622	3,587,045	6,024,170	15,759,929	2,469,126,310		
การบริโภคนส่วนบุคคล								
เพื่อธุรกิจเข้าซื้อ	51,271,172,320	3,478,069,062	513,178,270	134,818,212	92,872,824	55,490,110,688		
เพื่อที่อยู่อาศัย	1,654,172,808	69,843,906	6,106,356	26,118,709	199,751,751	1,955,993,530		
อื่นๆ	3,081,621,877	60,576,022	24,978,773	23,720,190	883,450,179	4,074,347,041		
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้								
และลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	69,569,701,562	3,760,622,597	570,634,208	221,890,108	2,326,054,663	76,448,903,138		
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	55,705,379	54,382,369	-	-	-	110,087,748		
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	69,625,406,941	3,815,004,966	570,634,208	221,890,108	2,326,054,663	76,558,990,886		

(หน่วย : บาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549								
	ส่วนของธนาคารฯ						ส่วนของ บริษัทย่อย	
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัย	รวม		รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ			
การเกษตรและเหมืองแร่	95,216,539	1,835,259	862,229	-	-	97,914,027	-	97,914,027
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	6,834,202,845	56,314,221	21,343,787	10,016,933	392,094,372	7,313,972,158	15,482,400	7,329,454,558
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	3,951,390,490	44,345,620	4,919,291	4,293,824	803,845,135	4,808,794,360	-	4,808,794,360
การสาธารณสุขโลกและบริการ	2,315,842,763	9,016,899	1,572,746	5,601,011	5,446,106	2,337,479,525	-	2,337,479,525
การบริโภคส่วนบุคคล								
เพื่อธุรกิจเข้าซื้อ	45,265,266,228	2,737,629,683	331,432,252	80,220,276	86,130,847	48,500,679,286	5,743,968,397	54,244,647,683
เพื่อที่อยู่อาศัย	1,701,840,025	39,731,252	23,261,418	27,912,828	212,134,513	2,004,880,036	-	2,004,880,036
เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-	667,250,225	667,250,225
อื่น ๆ	2,836,481,158	46,008,510	22,955,600	3,260,659	908,242,153	3,816,948,080	1,112,832	3,818,060,912
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้ และลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	63,000,240,048	2,934,881,444	406,347,323	131,305,531	2,407,893,126	68,880,667,472	6,427,813,854	75,308,481,326
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	58,208,466	40,653,959	-	-	-	98,862,425	44,536,743	143,399,168
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้ และลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และดอกเบี้ยค้างรับ	63,058,448,514	2,975,535,403	406,347,323	131,305,531	2,407,893,126	68,979,529,897	6,472,350,597	75,451,880,494

(หน่วย : บาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549						
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัย	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	
การเกษตรและเหมืองแร่	95,216,539	1,835,259	862,229	-	-	97,914,027
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	6,834,202,845	56,314,221	21,343,787	10,016,933	392,094,372	7,313,972,158
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	3,951,390,490	44,345,620	4,919,291	4,293,824	803,845,135	4,808,794,360
การสาธารณสุขโลกและบริการ	2,315,842,763	9,016,899	1,572,746	5,601,011	5,446,106	2,337,479,525
การบริโภคส่วนบุคคล						
เพื่อธุรกิจเข้าซื้อ	45,265,266,228	2,737,629,683	331,432,252	80,220,276	86,130,847	48,500,679,286
เพื่อที่อยู่อาศัย	1,701,840,025	39,731,252	23,261,418	27,912,828	212,134,513	2,004,880,036
อื่น ๆ	2,836,481,158	46,008,510	22,955,600	3,260,659	908,242,153	3,816,948,080
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้ บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	63,000,240,048	2,934,881,444	406,347,323	131,305,531	2,407,893,126	68,880,667,472
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	63,058,448,514	2,975,535,403	406,347,323	131,305,531	2,407,893,126	68,979,529,897

3.6.4 เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้

(หน่วย : ล้านบาท)

ธนาคารฯ	มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์ ธปท. ⁽²⁾		มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์ของธนาคารฯ	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2550	31 ธันวาคม 2549	30 มิถุนายน 2550	31 ธันวาคม 2549
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ ⁽¹⁾	2,495	2,340	3,253 ⁽³⁾	3,114 ⁽³⁾

⁽¹⁾ จำนวนจากยอดหนี้เป็นรายบัญชี⁽²⁾ หักลบรับรู้รายได้ดอกเบี้ยค้างรับเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน นับจากวันครบกำหนดชำระ⁽³⁾ จำนวนดังกล่าวได้รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้จำนวน 2,603 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2549 : 2,602 ล้านบาท) ที่ธนาคารฯตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มร้อยละ 100 สำหรับส่วนที่ไม่มีหลักประกันแล้ว ซึ่งข้อมูลดังกล่าวคำนวณจากยอดหนี้เป็นรายบัญชี

บริษัทย่อย	(หน่วย : ล้านบาท)	
	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2550	31 ธันวาคม 2549
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์		
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ สัญญาเช่าทางการเงิน		
และลูกหนี้เงินให้กู้ยืมอื่นที่ระงับการรับรู้รายได้	526 ⁽¹⁾	504 ⁽¹⁾

⁽¹⁾ จำนวนเงินดังกล่าวได้รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้จำนวน 54 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2549 : 129 ล้านบาท) ที่บริษัทย่อยตั้งค่าเผื่อนี้ซึ่งสังขสิทธิ์เต็มร้อยละ 100 แล้ว

3.6.5 รายได้ดอกเบี้ยรูดตัดบัญชีซึ่งแสดงเป็นรายการหักจากยอดเงินต้นของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้

	(หน่วย : ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2550	31 ธันวาคม 2549	30 มิถุนายน 2550	31 ธันวาคม 2549
รายได้ดอกเบี้ยรูดตัดบัญชี	9,943 ⁽¹⁾	8,774	8,635 ⁽¹⁾	7,307

⁽¹⁾ จำนวนดังกล่าวได้รวมรายได้ดอกเบี้ยรูดตัดบัญชีของสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินซึ่งแสดงสุทธิจากค่าหนี้ยหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

3.6.6 เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้และลูกหนี้ซึ่งอยู่ในระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้มูลค่าสุทธิจากมูลค่าหลักประกัน

	(หน่วย : ล้านบาท)	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550	
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾	674	
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ซึ่งอยู่ในระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้ ⁽²⁾	55	

⁽¹⁾ การปรับโครงสร้างหนี้นี้เป็นผลให้มีการเปลี่ยนแปลงกำหนดการจ่ายชำระหนี้งวดแรกของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้

⁽²⁾ ธนาคารฯ ได้ตั้งค่าเผื่อนี้สังขสิทธิ์ของลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้จำนวนดังกล่าวไว้แล้วจำนวนประมาณ 37 ล้านบาท

3.6.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

- การปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวด

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2550	2549
จำนวนลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ (ราย)	13	13
ยอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	530	1,038
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	31	42
จำนวนเงินต้นและดอกเบี้ยที่ได้รับชำระ (ล้านบาท)	224	429
ผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ล้านบาท)	-	-

- ลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ทั้งสิ้น

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550			
	จำนวน	ยอดคงเหลือตาม	ชนิดของ	มูลค่ายุติธรรม
	ราย	บัญชีก่อนการปรับ	สินทรัพย์	ของสินทรัพย์
ลูกหนี้	โครงสร้างหนี้	ที่รับโอน	ที่รับโอน	
		ล้านบาท		ล้านบาท
การโอนสินทรัพย์	23	2,600	ที่ดิน	20
			ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	2,468
การโอนหุ้นทุน	5	789	หุ้นสามัญ	414
การโอนสินทรัพย์ หุ้นทุนและ	3	898	ที่ดิน	198
เปลี่ยนแปลงเงื่อนไข			หุ้นสามัญ	14
การชำระหนี้			เครื่องจักร	22
การโอนหุ้นทุนและ	45	4,071	หุ้นสามัญ	1,237
เปลี่ยนแปลงเงื่อนไข			หุ้นกู้	21
การชำระหนี้				
การโอนสินทรัพย์	12	2,191	ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	465
และเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข			หุ้นสามัญ	190
การชำระหนี้			เครื่องปรับอากาศ	2
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข	1,126	23,650		
การชำระหนี้				
รวม	1,214	34,199		5,051

- ยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว

	(หน่วย : ล้านบาท)	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2550	31 ธันวาคม 2549
ยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว	2,219	2,389

3.7 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ / ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ/ค่าเผื่อการปรับมูลค่า จากการปรับ โครงสร้างหนี้	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2550	31 ธันวาคม 2549
มูลค่าที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ ธปท.	2,142	2,142
มูลค่าที่ตั้งแล้วโดยธนาคารฯ	2,455 ⁽¹⁾	2,486 ⁽¹⁾
ส่วนที่เกินกว่าสำรองตามเกณฑ์ของ ธปท.	313	344

⁽¹⁾ ประกอบด้วยค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจำนวน 1,749 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2549 : 1,644 ล้านบาท) ซึ่งเป็นค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ธนาคารฯตั้งไว้ครบบร้อยละ 100 สำหรับส่วนที่ไม่มีหลักประกันของเงินให้สินเชื่อจำนวน 2,603 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2549 : 2,602 ล้านบาท) (ส่วนต่างมีหลักประกันค้ำประกัน) และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เหลือจำนวน 706 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2549 : 842 ล้านบาท) สำหรับเงินให้สินเชื่อคงเหลือทั้งหมด

3.7.1 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550						รวม
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรอง ทั่วไป	
	ยอดต้นงวด	625,452,082	72,020,965	119,659,639	140,135,831	1,719,724,337	
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด)ในระหว่างงวด	(321,082,420)	30,013,192	188,070,930	102,204,921	70,134,516	59,986,273	129,327,412
หนี้สูญตัดบัญชี	(6,683,879)	(21,357)	(7,674,385)	(68,367,544)	(43,680,755)	(79,457)	(126,507,377)
ยอดปลายงวด	297,685,783	102,012,800	300,056,184	173,973,208	1,746,178,098	154,137,438	2,774,043,511

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549						รวม
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรอง ทั่วไป	
	ยอดต้นปี	694,345,871	62,207,792	114,009,817	200,804,431	1,557,135,712	
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด)ในระหว่างปี	(41,750,714)	9,936,547	8,857,169	21,541,000	574,255,322	(445,362,589)	127,476,735
หนี้สูญตัดบัญชี	(27,143,075)	(123,374)	(3,207,347)	(82,209,600)	(411,666,697)	(12,904,507)	(537,254,600)
ยอดปลายปี	625,452,082	72,020,965	119,659,639	140,135,831	1,719,724,337	94,230,622	2,771,223,476

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550						
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย		สำรอง	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	ทั่วไป	
ยอดต้นงวด	579,288,725	59,194,140	73,234,881	69,693,605	1,589,004,267	92,995,248	2,463,410,866
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด)ในระหว่างงวด	(307,118,554)	30,524,557	120,129,676	104,311,252	64,778,345	59,476,555	72,101,831
หนี้สูญตัดบัญชี	(6,683,879)	(21,357)	(7,504,613)	(66,288,261)	(10,237,096)	-	(90,735,206)
ยอดปลายงวด	265,486,292	89,697,340	185,859,944	107,716,596	1,643,545,516	152,471,803	2,444,777,491

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549						
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย		สำรอง	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	ทั่วไป	
ยอดต้นปี	641,958,818	51,792,603	79,230,554	145,897,725	1,449,193,869	497,497,719	2,865,571,288
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด)ในระหว่างปี	(35,527,017)	7,524,911	(3,095,198)	2,182,297	480,868,485	(391,597,964)	60,355,514
หนี้สูญตัดบัญชี	(27,143,076)	(123,374)	(2,900,475)	(78,386,417)	(341,058,087)	(12,904,507)	(462,515,936)
ยอดปลายปี	579,288,725	59,194,140	73,234,881	69,693,605	1,589,004,267	92,995,248	2,463,410,866

3.7.2 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม/ งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2550	31 ธันวาคม 2549
	ยอดต้นงวด	22,403,970
เพิ่มขึ้นระหว่างงวด	-	3,020,768
ตัดจำหน่าย/โอนไปสำรองทั่วไป	(11,938,786)	(284,348,015)
ยอดปลายงวด	10,465,184	22,403,970

3.7.3 เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2550	31 ธันวาคม 2549
	เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	3,119
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	1,938	1,732

3.8 การจัดการคุณภาพสินทรัพย์

3.8.1 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

	ราคาทุน ณ วันที่		มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่		(หน่วย : ล้านบาท) ค่าเผื่อขาดทุนที่บันทึก ในบัญชีแล้ว ⁽¹⁾ ณ วันที่	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2550	2549	2550	2549	2550	2549
ตราสารหนี้ - หุ้นกู้ ⁽²⁾	60	60	-	-	60	60
ตราสารทุน - หุ้นสามัญ ⁽³⁾	6	6	-	-	6	6
ตราสารทุน - หุ้นบุริมสิทธิ ⁽³⁾	2	2	-	-	2	2

⁽¹⁾ ค่าเผื่อผลขาดทุนคำนวณจากมูลค่าเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

⁽²⁾ เงินลงทุนในหุ้นกู้คือยสิทธิที่ออกโดยสถาบันการเงินซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศสั่งปิดกิจการเมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2540

⁽³⁾ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือบริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่ามีความเสี่ยงเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องหรือบริษัทที่คิดค้นชำระค่าดอกเบี้ย

3.8.2 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

	มูลหนี้ ณ วันที่		มูลหนี้หลังหักหลักประกัน ณ วันที่		(หน่วย : ล้านบาท) ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ มูลค่าที่ต้องตั้งตาม เกณฑ์ ธปท. ณ วันที่				มูลค่าที่ตั้งแล้วโดย ธนาคารฯ ณ วันที่	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2550	2549	2550	2549	2550	2549	2550	2549	2550	2549
ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อ⁽¹⁾⁽²⁾⁽³⁾										
ลูกหนี้ปกติ	69,870	63,000	58,960	52,019	239	520	265	580		
ลูกหนี้ที่กล่าวถึงพิเศษ	3,760	2,935	3,678	2,883	90	58	90	59		
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน										
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ใหม่ ของธปท.	-	406	-	360	-	72	-	72		
- ส่วนที่ใช้เกณฑ์ใหม่ของธปท.	571	1	553	1	186	1	186	1		
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย										
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ใหม่ ของธปท.	-	85	-	75	-	38	-	38		
- ส่วนที่ใช้เกณฑ์ใหม่ของธปท.	222	46	178	32	108	32	108	32		
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ										
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ใหม่ ของธปท.	-	1,111	-	343	-	343	-	517		
- ส่วนที่ใช้เกณฑ์ใหม่ของธปท.	2,326	1,297	1,515	1,056	1,509	1,056	1,644	1,072		
รวม	76,749	68,881	64,884	56,769	2,132	2,120	2,293	2,371		
ส่วนสูญเสียที่เกิดจากลูกหนี้ ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ ที่มีปัญหา	-	-	-	-	10	22	10	22		
รวม	76,749	68,881	64,884	56,769	2,142	2,142	2,303	2,393		
สำรองทั่วไป							152	93		
รวม							2,455	2,486		

(หน่วย : ล้านบาท)

	ค่าต่อหนี้สงสัยจะสูญ							
	มูลหนี้ ณ วันที่		มูลหนี้หลังหักหลักประกัน ณ วันที่		มูลค่าที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ ธปท. ณ วันที่		มูลค่าที่ตั้งแล้วโดยธนาคารฯ ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2550	31 ธันวาคม 2549	30 มิถุนายน 2550	31 ธันวาคม 2549	30 มิถุนายน 2550	31 ธันวาคม 2549	30 มิถุนายน 2550	31 ธันวาคม 2549
เงินลงทุนในหลักทรัพย์								
จัดชั้นสงสัยจะสูญ								
ตราสารหนี้	60	61	60	61	60	61	60	61
ตราสารทุน	461	717	461	717	461	717	461	717
รวม	521	778	521	778	521	778	521	778
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา								
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	8	7	1	-	1	-	2	-
รวม	8	7	1	-	1	-	2	-
ทรัพย์สินรอการขาย								
จัดชั้นสงสัยจะสูญ								
ที่ดิน	26	16	26	16	26	16	26	16
รวม	26	16	26	16	26	16	26	16
รวมสินทรัพย์จัดชั้น	77,304	69,682	65,432	57,563	2,690	2,936	3,004	3,280

⁽¹⁾ ค่าต่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อคำนวณจากมูลหนี้หลังหักมูลค่าหลักประกันตามเกณฑ์ในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (ยกเว้นกรณีของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ธนาคารฯ จะไม่นำมูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้าง)

⁽²⁾ มูลหนี้ของลูกหนี้ปกติและลูกหนี้ที่กล่าวถึงพิเศษไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

⁽³⁾ มูลหนี้จัดชั้นข้างต้นรวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน (ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในงบดุล)

ในงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ธนาคารฯ ได้กันสำรองในอัตราร้อยละ 100 สำหรับลูกหนี้ที่ศาลมีคำพิพากษาหรืออยู่ระหว่างบังคับคดี และลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดีตามเกณฑ์ใหม่ของ ธปท. แล้ว และธนาคารฯ ยังคงตั้งสำรองตามหลักเกณฑ์เดิมในอัตราร้อยละ 100 และอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 และร้อยละ 20 ตามลำดับสำหรับลูกหนี้ด้วยคุณภาพส่วนที่เหลือที่เป็นลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ สงสัย และต่ำกว่ามาตรฐาน

ในงบการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 ธนาคารฯ ได้กันสำรองสำหรับลูกหนี้ด้วยคุณภาพครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ใหม่ของ ธปท. แล้ว

3.8.3 สิ้นทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ
 ค่อยคุณภาพที่กันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach)

(หน่วย : ล้านบาท)

	มูลหนี้	มูลหนี้	อัตราร้อยละ ที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
	ณ วันที่	หลังหักหลักประกัน ณ วันที่		ณ วันที่
	30 มิถุนายน 2550	30 มิถุนายน 2550		30 มิถุนายน 2550
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ				
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน				
- ลูกหนี้ระหว่างดำเนินการคดี	-	-	100	-
- ลูกหนี้ยังไม่ได้ดำเนินการคดี	540	540	32	173
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย				
- ลูกหนี้ระหว่างดำเนินการคดี	64	64	100	64
- ลูกหนี้ยังไม่ได้ดำเนินการคดี	103	103	32	33
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ				
- ลูกหนี้ระหว่างดำเนินการคดี	115	115	100	115
- ลูกหนี้ยังไม่ได้ดำเนินการคดี	10	10	32	3
รวม	832	832		388

3.8.4 ลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

	จำนวนรายลูกหนี้		มูลหนี้		หลักประกัน		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ บันทึกในบัญชีแล้ว	
	ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2550	31 ธันวาคม 2549	30 มิถุนายน 2550	31 ธันวาคม 2549	30 มิถุนายน 2550	31 ธันวาคม 2549	30 มิถุนายน 2550	31 ธันวาคม 2549
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่าวดูก เพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์ จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ	-	-	-	-	-	-	-	-
2. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน ในตลาดหลักทรัพย์ฯ แต่มีผลการ ดำเนินงานและฐานะการเงินเช่น เดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่าวดูก เพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	15	15	598	627	54	72	542	531
3. บริษัทจดทะเบียนที่หุ้นถูกสั่งพัก การซื้อขายเป็นการชั่วคราว	1	1	15	15	-	-	15	15
4. บริษัทจดทะเบียนที่อยู่ระหว่างการ ฟื้นฟูการดำเนินงาน	6	4	139	58	16	5	123	46
5. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้ หรือผิดนัดชำระหนี้	23	25	1,158	1,330	578	706	713	808
6. บริษัทที่รายงานผู้สอบบัญชีระบุ ว่ามีปัญหาเกี่ยวกับความดำรงอยู่ของกิจการ	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	45	45	1,910	2,030	648	783	1,393	1,400

3.8.5 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ของ
บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ที่อยู่ในประเทศไทย

(หน่วย : ล้านบาท)

	ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ ดอกเบี้ยค้างรับ		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ที่ต้องตั้งตาม กลด.		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในบัญชี	
	ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2550	2549	2550	2549	2550	2549
มูลหนี้จัดชั้นสงสัย	2	3	2	3	2	3
สำรองทั่วไป					2	1
รวม					4	4

3.8.6 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/สัญญาเช่าทางการเงินและลูกหนี้เงินให้กู้ยืมอื่นของบริษัทย่อยแยกตามอายุ
ลูกหนี้ที่ค้างชำระ โดยนับจากวันที่ที่ครบกำหนดชำระตามสัญญา

(หน่วย : ล้านบาท)

	มูลค่าลูกหนี้		อัตราร้อยละที่บริษัทย่อย ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ		มูลค่าลูกหนี้ - สุทธิ	
	ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2550	2549	2550	2549	2550	2549	2550	2549
			ร้อยละ	ร้อยละ				
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	2,646	3,907	1	1	26	39	2,620	3,868
ค้างชำระ								
1 เดือน	637	711	1	1	6	7	631	704
2 - 3 เดือน	621	642	2	2	12	13	609	629
4 - 6 เดือน	233	232	32, 50, 100*	20	114	46	119	186
7 - 12 เดือน	128	141	32, 50, 100*	50	66	71	62	70
มากกว่า 12 เดือน	131	89	32, 50, 100*	100	68	89	63	-
ลูกหนี้ดำเนินคดี	33	39	100	100	33	39	-	-
รวม	4,429	5,761			325	304	4,104	5,457

* บริษัทย่อยตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้คือคุณภาพสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อรถยนต์ในอัตราร้อยละ 32, สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อรถมอเตอร์ไซด์ในอัตราร้อยละ 50 และสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงินในอัตราร้อยละ 100

3.9 ทรัพย์สินรอการขาย

	(หน่วย : บาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2550	31 ธันวาคม 2549	30 มิถุนายน 2550	31 ธันวาคม 2549
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์				
ยอดต้นงวด	1,019,802,996	1,249,079,279	1,031,612,996	1,260,889,279
เพิ่มขึ้น	4,683,840	47,106	4,683,840	47,106
จำหน่าย	(7,116,903)	(209,305,035)	(7,116,903)	(209,305,035)
รายการระหว่างกัน	11,810,000	-	-	-
โอนเป็นที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	-	(20,018,354)	-	(20,018,354)
ยอดปลายงวด	1,029,179,933	1,019,802,996	1,029,179,933	1,031,612,996
สังหาริมทรัพย์				
ยอดต้นงวด	44,210,456	12,315,885	29,621,289	891,453
เพิ่มขึ้น	758,461,421	1,096,591,280	398,829,130	463,969,171
จำหน่าย	(747,342,843)	(1,064,696,709)	(392,668,162)	(435,239,335)
ยอดปลายงวด	55,329,034	44,210,456	35,782,257	29,621,289
ค่าเผื่อการด้อยค่า				
ยอดต้นงวด	21,210,157	54,700,401	16,293,546	50,521,892
เพิ่มขึ้น	26,120,366	25,228,486	16,251,041	6,669,166
ลดลง	(14,607,084)	(58,718,730)	(6,284,157)	(40,897,512)
ยอดปลายงวด	32,723,439	21,210,157	26,260,430	16,293,546
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	1,051,785,528	1,042,803,295	1,038,701,760	1,044,940,739

3.10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม					รวม
	ที่ดิน	อาคาร และห้องชุด สำนักงาน	เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์	ส่วนปรับปรุง สำนักงาน	ยานพาหนะ	
ราคาทุน :						
31 ธันวาคม 2549	522,039,947	1,052,341,516	550,038,334	413,136,436	113,601,130	2,651,157,363
ซื้อเพิ่ม	-	-	48,001,340	40,647,822	4,738,000	93,387,162
จำหน่าย	-	-	(4,392,066)	(250,271)	(6,725,295)	(11,367,632)
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน ที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	-	-	(577,541)	-	-	(577,541)
30 มิถุนายน 2550	522,039,947	1,052,341,516	593,070,067	453,533,987	111,613,835	2,732,599,352
ค่าเสื่อมราคาสะสม :						
31 ธันวาคม 2549	-	332,869,913	439,931,990	218,563,976	56,991,337	1,048,357,216
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	-	30,422,807	35,190,487	17,586,157	9,891,208	93,090,659
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย	-	-	(4,325,798)	(214,413)	(6,702,394)	(11,242,605)
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน ที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	-	-	(350,365)	-	-	(350,365)
30 มิถุนายน 2550	-	363,292,720	470,446,314	235,935,720	60,180,151	1,129,854,905
มูลค่าสุทธิตามบัญชี :						
31 ธันวาคม 2549	522,039,947	719,471,603	110,106,344	194,572,460	56,609,793	1,602,800,147
30 มิถุนายน 2550	522,039,947	689,048,796	122,623,753	217,598,267	51,433,684	1,602,744,447
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน :						
2549						85,365,695
2550						93,090,659

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					รวม
	ที่ดิน	อาคาร	เครื่องตกแต่ง	ส่วนปรับปรุง		
		และห้องชุด	ติดตั้ง	สำนักงาน	ยานพาหนะ	
	สำนักงาน	และอุปกรณ์				
ราคาทุน :						
31 ธันวาคม 2549	345,004,767	698,539,936	324,645,631	315,210,184	71,315,299	1,754,715,817
ซื้อเพิ่ม	-	-	36,822,562	38,038,039	3,469,000	78,329,601
จำหน่าย	-	-	(747,614)	-	-	(747,614)
30 มิถุนายน 2550	345,004,767	698,539,936	360,720,579	353,248,223	74,784,299	1,832,297,804
ค่าเสื่อมราคาสะสม :						
31 ธันวาคม 2549	-	256,937,263	247,096,152	134,364,728	35,467,032	673,865,175
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	-	18,842,078	26,769,522	15,246,264	6,565,547	67,423,411
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย	-	-	(736,681)	-	-	(736,681)
30 มิถุนายน 2550	-	275,779,341	273,128,993	149,610,992	42,032,579	740,551,905
มูลค่าสุทธิตามบัญชี :						
31 ธันวาคม 2549	345,004,767	441,602,673	77,549,479	180,845,456	35,848,267	1,080,850,642
30 มิถุนายน 2550	345,004,767	422,760,595	87,591,586	203,637,231	32,751,720	1,091,745,899
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน :						
2549						58,803,748
2550						67,423,411

3.11 สินทรัพย์อื่น

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2550	31 ธันวาคม 2549	30 มิถุนายน 2550	31 ธันวาคม 2549
ภาษีมูลค่าเพิ่ม - สุทธิ	660,658,106	523,590,252	659,110,993	519,857,462
ดอกเบี้ยค้างรับ	14,593,769	22,512,661	14,489,206	22,499,042
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	190,347,569	176,480,838	88,985,293	101,021,971
ภาษีเงินได้จ่ายล่วงหน้า	12,276,124	13,125,164	-	-
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์				
รอดบัญชี - สุทธิ	84,532,745	88,760,196	83,933,595	73,344,558
เงินมัดจำ	23,881,348	15,091,391	11,578,349	8,083,060
ลูกหนี้อื่น	333,076,777	220,096,165	297,947,019	225,819,905
สินทรัพย์อื่น ๆ	179,328,067	159,765,211	114,303,363	84,760,755
รวมสินทรัพย์อื่น	1,498,694,505	1,219,421,878	1,270,347,818	1,035,386,753

3.12 เงินฝาก

3.12.1 จำแนกตามประเภทเงินฝาก

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2550	31 ธันวาคม 2549	30 มิถุนายน 2550	31 ธันวาคม 2549
ตัวสัญญาใช้เงิน	2,798,434,596	4,972,402,081	2,798,434,596	4,972,402,081
เงินฝาก				
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,745,414,946	1,389,973,194	1,754,239,922	1,490,229,310
ออมทรัพย์	1,980,190,813	1,464,161,529	1,980,190,813	1,464,161,529
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา				
- ไม่เกิน 6 เดือน	498,252,432	33,232,365	498,252,432	33,232,365
- เกิน 6 เดือนแต่ไม่เกิน 1 ปี	191,642,375	103,974,469	191,642,375	103,974,469
- เกิน 1 ปี	1,578,806,610	217,059,533	1,578,806,610	217,059,533
บัตรเงินฝาก/ใบรับฝาก	34,803,000,771	32,387,056,987	34,803,000,771	32,387,056,987
รวม	43,595,742,543	40,567,860,158	43,604,567,519	40,668,116,274

3.12.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาเงินฝาก

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2550	31 ธันวาคม 2549	30 มิถุนายน 2550	31 ธันวาคม 2549
ไม่เกิน 1 ปี *	35,465,287,242	35,222,632,063	35,474,112,218	35,322,888,179
เกิน 1 ปี	8,130,455,301	5,345,228,095	8,130,455,301	5,345,228,095
รวมเงินฝาก	43,595,742,543	40,567,860,158	43,604,567,519	40,668,116,274
*รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว				

3.13 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่					
	30 มิถุนายน 2550			31 ธันวาคม 2549		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ธนาคารพาณิชย์	36,486,090	552,839,809	589,325,899	441,354,517	785,925,917	1,227,280,434
ธนาคารและสถาบันการเงินอื่น	34,581,158	2,933,000,000	2,967,581,158	159,700,692	770,000,000	929,700,692
รวม	71,067,248	3,485,839,809	3,556,907,057	601,055,209	1,555,925,917	2,156,981,126

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่					
	30 มิถุนายน 2550			31 ธันวาคม 2549		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ธนาคารพาณิชย์	12,020,524	-	12,020,524	269,589,351	150,000,000	419,589,351
ธนาคารและสถาบันการเงินอื่น	351,179,814	2,933,000,000	3,284,179,814	1,376,489,108	770,000,000	2,146,489,108
รวม	363,200,338	2,933,000,000	3,296,200,338	1,646,078,459	920,000,000	2,566,078,459

ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับตัวแลกเปลี่ยนของสถาบันการเงินในประเทศแห่งหนึ่ง จำนวนเงินรวม 300 ล้านบาท ตามรายละเอียดที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.30.2

3.14 เงินกู้ยืม

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2550	31 ธันวาคม 2549	30 มิถุนายน 2550	31 ธันวาคม 2549
<u>เงินกู้ยืมในประเทศ</u>				
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	331,000,000	331,000,000	331,000,000	331,000,000
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	9,139,000,000	7,884,000,000	9,139,000,000	7,884,000,000
ตัวแลกเปลี่ยน	31,913,982,791	17,853,783,810	29,266,905,818	15,288,578,314
อื่น ๆ	13,200,000	13,200,000	13,200,000	13,200,000
	41,397,182,791	26,081,983,810	38,750,105,818	23,516,778,314

3.14.1 หุ้นกู้ด้อยสิทธิ

ในระหว่างปี 2542 ธนาคารฯ ได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดไม่มีหลักประกันจำนวน 331 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000,000 บาท รวมจำนวน 331 ล้านบาท เพื่อขายให้แก่กระทรวงการคลัง ตามโครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 2 โดยกระทรวงการคลังได้ให้ความช่วยเหลือในการซื้อหุ้นกู้ด้อยสิทธิของธนาคารฯ เพื่อเพิ่มสัดส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารฯ ให้เพียงพอตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย หุ้นกูดังกล่าวครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2552 และมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5 และ 6 ต่อปี ธนาคารฯ ได้นำเงินที่ได้รับจากการขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิทั้งหมดไปซื้อพันธบัตรรัฐบาลที่กระทรวงการคลังออกจำหน่ายตามเงื่อนไขที่กำหนดตามโครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 2

3.14.2 หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	บริษัทที่ออก หุ้นกู้	ประเภทหุ้นกู้	จำนวน หน่วย	มูลค่าที่ ตราไว้ (บาท)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย	หมายเหตุ
					30 มิถุนายน 2550	31 ธันวาคม 2549			
ปี 2545	ธนาคารฯ	ไม่ด้อยสิทธิและไม่มี ประกัน	2 ล้าน	1,000	2,000	2,000	ปี 2550	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.25 ต่อปี	-
ปี 2545	ธนาคารฯ	ไม่ด้อยสิทธิและไม่มี ประกัน	1 ล้าน	1,000	1,000	1,000	ปี 2550	ในปีที่ 1 และปีที่ 2 มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.5 ต่อปี ในปี ที่ 3 ถึงปีที่ 5 มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเท่ากับอัตราดอกเบี้ย อ้างอิงบวกร้อยละ 0.5 ต่อปี แต่ทั้งนี้อัตราดอกเบี้ยดังกล่าว ต้องไม่น้อยกว่าร้อยละ 3.75 แต่ไม่เกินร้อยละ 5 ร้อยละ 5.5 และ ร้อยละ 6 ต่อปีในปีที่ 3,4 และ 5 ตามลำดับ	มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย ลอยตัวเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ ซึ่งสัญญาจะ สิ้นสุดในปี 2550
ปี 2545	ธนาคารฯ	ไม่ด้อยสิทธิและไม่มี ประกัน	1.8 ล้าน	1,000	1,800	1,800	ปี 2550	ในปีที่ 1 ถึงปีที่ 3 มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว เท่ากับร้อยละ 6 ต่อ ปีลบอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ในปีที่ 4 ถึงปีที่ 5 มีอัตราดอกเบี้ย คงที่ร้อยละ 3.8 ต่อปี	มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย ลอยตัวเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ ซึ่งสัญญาจะ สิ้นสุดในปี 2550
ปี 2549	ธนาคารฯ	หุ้นกู้ระยะสั้นไม่ด้อย สิทธิและไม่มีประกัน	0.3 ล้าน	1,000	339	3,084	ปี 2550	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.00 ถึง 5.25 ต่อปี	-
ปี 2550	ธนาคารฯ	หุ้นกู้ระยะยาวไม่ด้อย สิทธิและไม่มีประกัน	3 ล้าน	1,000	3,000	-	ปี 2553	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.75 ต่อปี	-
ปี 2550	ธนาคารฯ	หุ้นกู้ระยะยาวไม่ด้อย สิทธิและไม่มีประกัน	1 ล้าน	1,000	1,000	-	ปี 2555	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.04 ต่อปี	-

3.14.3 ตั๋วแลกเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 ธนาคารฯ มียอดคงเหลือของตั๋วแลกเงินจำนวนประมาณ 29,267 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2549 : 15,289 ล้านบาท) ตั๋วแลกเงินดังกล่าวมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.50 ถึง 5.25 ต่อปี และทยอยครบกำหนดชำระภายในปี 2550 ถึง 2553

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 บริษัทย่อย 2 แห่งมียอดคงเหลือของตั๋วแลกเงินจำนวนประมาณ 2,667 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2549 : 2,565 ล้านบาท) ตั๋วแลกเงินดังกล่าวมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.50 ถึง 6.20 ต่อปี และทยอยครบกำหนดชำระภายในปี 2550 ถึง 2551

ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับตั๋วแลกเงินจำนวนเงินรวม 745 ล้านบาท ตามรายละเอียดที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.30.2

3.15 หนี้สินอื่น

	(หน่วย : บาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2550	31 ธันวาคม 2549	30 มิถุนายน 2550	31 ธันวาคม 2549
ภาระจากการขายลูกหนี้ตั๋วเงิน	-	145,000,000	-	145,000,000
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	226,995,714	146,340,036	98,018,598	33,277,202
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายและภาษีอื่น ๆ ค้างจ่าย	71,815,080	157,773,034	51,317,324	101,929,455
ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	503,996,580	574,554,389	485,086,696	553,569,838
หนี้สินอื่น ๆ	579,441,042	252,588,501	418,577,273	153,222,312
รวมหนี้สินอื่น	<u>1,382,248,416</u>	<u>1,276,255,960</u>	<u>1,052,999,891</u>	<u>986,998,807</u>

3.16 การแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ

จนถึง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 ธนาคารฯ ได้จดทะเบียนการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเป็นจำนวน 441,377,120 หุ้น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 ยอดคงเหลือของหุ้นบุริมสิทธิที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิในการแปลงสภาพมีจำนวน 185,394,380 หุ้น

3.17 ใบสำคัญแสดงสิทธิ

	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่					
	30 มิถุนายน 2550			31 ธันวาคม 2549		
	จำนวนหุ้น	ราคาใช้สิทธิ	รวม	จำนวนหุ้น	ราคาใช้สิทธิ	รวม
หุ้น	บาทต่อหุ้น	บาท	หุ้น	บาทต่อหุ้น	บาท	
ใบสำคัญแสดงสิทธิที่ใช้สิทธิแล้ว						
ปีที่จัดสรร 2543	8,820,000	10.00	88,200,000	8,820,000	10.00	88,200,000
ปีที่จัดสรร 2544	4,763,000	11.31	53,869,530	4,763,000	11.31	53,869,530
ปีที่จัดสรร 2545	5,454,000	13.20	71,992,800	5,454,000	13.20	71,992,800
ปีที่จัดสรร 2546	5,137,500	14.94	76,754,250	5,137,500	14.94	76,754,250
ปีที่จัดสรร 2547	2,597,000	21.88	56,822,360	2,030,250	21.88	44,421,870
	26,771,500		347,638,940	26,204,750		335,238,450
ใบสำคัญแสดงสิทธิที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิ	2,175,000			2,751,750		
ใบสำคัญแสดงสิทธิที่ได้รับคืน						
จากพนักงานที่ลาออก	940,000			930,000		
ใบสำคัญแสดงสิทธิที่หมดอายุ						
การใช้สิทธิ	113,500			113,500		
ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จัดสรรแล้วทั้งสิ้น	30,000,000			30,000,000		

ธนาคารฯ ได้จดทะเบียนหุ้นบุริมสิทธิจากการใช้สิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวข้างต้น
กับกระทรวงพาณิชย์แล้ว

3.18 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

	(หน่วย : พันบาท)	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2550	31 ธันวาคม 2549
<u>เงินกองทุนขั้นที่ 1</u>		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	7,269,715	7,264,048
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	116,424	109,691
เงินสำรองตามกฎหมาย	422,100	344,800
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	1,317,303	1,873,334
รวมเงินกองทุนขั้นที่ 1	9,125,542	9,591,873
<u>เงินกองทุนขั้นที่ 2</u>		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว	132,400	198,600
เงินสำรองสำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติ	237,891	579,289
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเผื่อขาย	58,633	-
รวมเงินกองทุนขั้นที่ 2	428,924	777,889
หัก : ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเผื่อขาย	-	(262,528)
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	9,554,466	10,107,234

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่			
	30 มิถุนายน 2550		31 ธันวาคม 2549	
	ธนาคารฯ	กฎหมายกำหนด	ธนาคารฯ	กฎหมายกำหนด
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.04%	4.25%	12.73%	4.25%
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.56%	8.50%	13.42%	8.50%
เงินกองทุนทั้งหมดต่อทุนชำระแล้ว	131.43%	75.00%	139.14%	75.00%

3.19 ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่า) ที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

	(หน่วย : บาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2550	31 ธันวาคม 2549	30 มิถุนายน 2550	31 ธันวาคม 2549
ยอดคงเหลือต้นงวด	608,259,541	1,100,980,635	(259,371,566)	265,589,818
มูลค่าหลักทรัพย์เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างงวด	406,833,262	(492,721,094)	391,927,180	(524,961,384)
	1,015,092,803	608,259,541	132,555,614	(259,371,566)
บวก (หัก) : ผลกระทบของหนี้สิน ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	(67,353,383)	54,696,595	(39,766,684)	77,811,470
ยอดคงเหลือปลายงวด	947,739,420	662,956,136	92,788,930	(181,560,096)

3.20 กำไรจากเงินลงทุน

	(หน่วย : บาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2550	2549	2550	2549
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	14,325,054	2,455,859	14,324,991	2,456,333
กำไรที่เกิดขึ้นจริงจากการซื้อขายเงินลงทุน	121,001,140	288,209,595	68,500,635	277,753,105
รวม	135,326,194	290,665,454	82,825,626	280,209,438

3.21 รายได้อื่น

	(หน่วย : บาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2550	2549	2550	2549
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องจากเงินให้สินเชื่อ	53,849,145	45,440,223	44,873,372	37,206,579
โอนกลับค่าเพื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของ				
ทรัพย์สินรอการขาย	-	44,148,552	-	44,050,400
รายได้จากการให้เช่าสินทรัพย์	5,982,818	7,814,042	7,589,558	9,249,032
อื่นๆ	47,751,851	35,200,828	23,685,839	15,036,329
รวม	<u>107,583,814</u>	<u>132,603,645</u>	<u>76,148,769</u>	<u>105,542,340</u>

3.22 ค่าใช้จ่ายอื่น

	(หน่วย : บาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2550	2549	2550	2549
ค่าธรรมเนียมนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา				
ระบบสถาบันการเงิน	80,063,730	66,381,677	80,063,730	66,381,677
ค่าเพื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของ				
ทรัพย์สินรอการขาย	12,179,704	-	10,633,304	-
ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	94,101,795	88,321,561	10,694,863	-
ค่าใช้จ่ายในการจัดส่งเอกสาร	16,528,208	14,641,771	11,363,774	9,060,322
ผลขาดทุนจากลูกหนี้ศาลพิพากษาบังคับคดี	11,695,458	12,099,879	4,719,735	5,465,831
ค่าใช้จ่ายในการเดินทางและขนส่ง	25,933,290	22,888,009	20,647,426	15,704,032
ค่าโฆษณาและส่งเสริมการขาย	6,851,610	3,462,871	5,747,319	2,785,066
อื่นๆ	86,840,570	87,777,932	35,295,867	29,508,474
รวม	<u>334,194,365</u>	<u>295,573,700</u>	<u>179,166,018</u>	<u>128,905,402</u>

3.23 ภาษีเงินได้นิติบุคคล

	(หน่วย : บาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2550	2549	2550	2549
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้คำนวณจากกำไรสุทธิทางภาษี สำหรับงวด	252,515,600	286,428,881	111,917,395	137,731,604
บวก (หัก) : ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากความแตกต่าง ชั่วคราว (Temporary Difference) ลดลง (เพิ่มขึ้น) สุทธิ	46,231,308	(1,657,451)	42,898,918	10,981,486
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ - สุทธิ	<u>298,746,908</u>	<u>284,771,430</u>	<u>154,816,313</u>	<u>148,713,090</u>

ความแตกต่างชั่วคราวของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี
มีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย : พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2550	31 ธันวาคม 2549	30 มิถุนายน 2550	31 ธันวาคม 2549
ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ - สำรองทั่วไป	478,096	397,056	152,472	92,995
ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ - ลูกหนี้ค่าภาษีมูลค่าเพิ่ม	72,437	61,110	-	-
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	348,974	350,228	348,974	350,177
ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	32,723	21,210	26,260	16,294
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	828,456	835,699	725,731	745,151
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์	71,519	61,389	49,000	42,023
การบันทึกสัญญาเช่าทางการเงิน	165,216	201,170	-	-
ส่วนขาดทุน (เกินทุน) ที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	(132,556)	259,372	(132,556)	259,372
ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรก จากการให้เช่าซื้อรถตัดจ่าย	(246,348)	-	(192,727)	-
อื่นๆ	(7,671)	(1,328)	(7,669)	(1,602)
	<u>1,610,846</u>	<u>2,185,906</u>	<u>969,485</u>	<u>1,504,410</u>
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี (30%)	<u>483,254</u>	<u>655,772</u>	<u>290,846</u>	<u>451,323</u>

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2550	31 ธันวาคม 2549	30 มิถุนายน 2550	31 ธันวาคม 2549
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรัฐรายได้	(30)	(31)	-	-
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์	(10,468)	(9,960)	-	-
ส่วนเกินทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน อื่นๆ	91,956	77,050	-	-
	(2,829)	(2,236)	-	-
	<u>78,629</u>	<u>64,823</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี (30%)	<u>23,589</u>	<u>19,447</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

3.24 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2550	2549	2550	2549
เงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ล้านบาท)	27	24	14	12

3.25 จำนวนและค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2550	2549	2550	2549
จำนวนพนักงาน ณ วันสิ้นงวด (คน)	1,787	1,561	1,029	848
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานสำหรับงวด (ล้านบาท)	656	600	405	357

3.26 การกระทบยอดกำไรต่อหุ้นปรับลด

	งบการเงินรวม					
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน					
	กำไรสุทธิ		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	2550	2549	2550	2549	2550	2549
พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท	
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรสุทธิ	437,786	351,167				
หัก : เงินปันผลส่วนของหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิได้รับ ก่อนหุ้นสามัญสำหรับงวด	(46,345)	(46,074)				
	<u>391,441</u>	<u>305,093</u>	726,955	725,540	0.54	0.42
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
ใบสำคัญแสดงสิทธิ ซึ่งสามารถใช้สิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิ	-	-	2,192	3,627		
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ สมมติว่ามีกรแปลงเป็นหุ้นสามัญ	<u>391,441</u>	<u>305,093</u>	<u>729,147</u>	<u>729,167</u>	<u>0.54</u>	<u>0.42</u>

	งบการเงินรวม					
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน					
	กำไรสุทธิ		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	2550	2549	2550	2549	2550	2549
พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท	
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรสุทธิ	793,627	895,171				
หัก : เงินปันผลส่วนของหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิได้รับ ก่อนหุ้นสามัญสำหรับงวด	(92,596)	(91,610)				
	<u>701,031</u>	<u>803,561</u>	726,723	724,370	0.97	1.11
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
ใบสำคัญแสดงสิทธิ ซึ่งสามารถใช้สิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิ	-	-	2,424	4,797		
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ สมมติว่ามีกรแปลงเป็นหุ้นสามัญ	<u>701,031</u>	<u>803,561</u>	<u>729,147</u>	<u>729,167</u>	<u>0.96</u>	<u>1.10</u>

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน					
	กำไรสุทธิ		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	2550	2549	2550	2549	2550	2549
พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท	
	(ปรับปรุงใหม่)			(ปรับปรุงใหม่)		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรสุทธิ	281,991	175,027				
หัก : เงินปันผลส่วนของผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับ						
ก่อนหุ้นสามัญสำหรับงวด	(46,345)	(46,074)				
	235,646	128,953	726,955	725,540	0.32	0.18
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
ใบสำคัญแสดงสิทธิ						
ซึ่งสามารถใช้สิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิ	-	-	2,192	3,627		
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ	235,646	128,953	729,147	729,167	0.32	0.18
สมมติว่าการแปลงเป็นหุ้นสามัญ						

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน					
	กำไรสุทธิ		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	2550	2549	2550	2549	2550	2549
พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท	
	(ปรับปรุงใหม่)			(ปรับปรุงใหม่)		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรสุทธิ	815,352	560,091				
หัก : เงินปันผลส่วนของผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับ						
ก่อนหุ้นสามัญสำหรับงวด	(92,596)	(91,610)				
	722,756	468,481	726,723	724,370	0.99	0.65
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
ใบสำคัญแสดงสิทธิ						
ซึ่งสามารถใช้สิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิ	-	-	2,424	4,797		
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ	722,756	468,481	729,147	729,167	0.99	0.65
สมมติว่าการแปลงเป็นหุ้นสามัญ						

3.27 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดปลายงวด
ยอดคงค้าง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550				
บริษัทย่อย				
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ :				
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	-	135,000	-	135,000
เงินปันผลค้างรับจากบริษัทย่อย :				
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	490,000	-	(490,000)	-
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	-	240,000	(240,000)	-
บริษัท ทิสโก้สตีลซิ่ง จำกัด	71,022	-	(71,022)	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	30,000	110,000	(30,000)	110,000
สินทรัพย์อื่น :				
บริษัท ทิสโก้สตีลซิ่ง จำกัด	6,903	-	(850)	6,053
บริษัท ไทยคอมเมอร์เชียล ออโต้ จำกัด	13,477	-	(13,477)	-
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	10,000	53,219	(47,414)	15,805
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	-	5,850	-	5,850
เงินฝาก - เงินบาท :				
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	1,203,881	-	(1,052,246)	151,635
บริษัท ทิสโก้กรุ๊ป จำกัด	85,807	-	(85,807)	-
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	1,552	-	(25)	1,527
บริษัทย่อยอื่นๆ	25,805	17,056	(5,600)	37,261
เงินกู้ยืม :				
บริษัท ทิสโก้สตีลซิ่ง จำกัด	-	20,000	-	20,000
หนี้สินอื่น :				
บริษัท ทิสโก้สตีลซิ่ง จำกัด	1,143	-	(246)	897
บริษัท ไทยคอมเมอร์เชียล ออโต้ จำกัด	1,906	-	(1,906)	-
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	-	5,000	-	5,000

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		เงินใจและนโยบาย
			ในการกำหนดราคา
	2550	2549	(สำหรับงวด 2550)
รายการที่เกิดขึ้นในช่วงงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน			
บริษัทย่อย			
รายได้จากการบริหารความเสี่ยงและการเงิน และงานบริหารทรัพยากรบุคคล	7,111	7,111	เป็นไปตามนโยบายการรวมศูนย์งานสนับสนุนของ ธนาคารฯและบริษัทย่อยซึ่งเป็นไปตามประกาศของ ธนาคารแห่งประเทศไทย
รายได้ค่าบริการในการบริหารลูกหนี้และงานสำนักงาน	3,862	10,623	เทียบเคียงกับเงินใจและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
รายได้อื่น	1,021	1,146	เทียบเคียงกับเงินใจและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายค่าบริการที่ปรึกษาเกี่ยวกับการใช้ระบบคอมพิวเตอร์ และงานด้านธุรการ	28,707	20,824	เป็นไปตามนโยบายการรวมศูนย์งานสนับสนุนของ ธนาคารฯและบริษัทย่อยซึ่งเป็นไปตามประกาศของ ธนาคารแห่งประเทศไทย
ค่าใช้จ่ายค่าบริการการประกันภัย	886	5,226	เทียบเคียงกับเงินใจและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายอื่น	1,296	2,302	เทียบเคียงกับเงินใจและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
รายการที่เกิดขึ้นในช่วงงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน			
บริษัทย่อย			
รายได้จากการบริหารความเสี่ยงและการเงิน และงานบริหารทรัพยากรบุคคล	14,223	14,223	เป็นไปตามนโยบายการรวมศูนย์งานสนับสนุนของ ธนาคารฯและบริษัทย่อยซึ่งเป็นไปตามประกาศของ ธนาคารแห่งประเทศไทย
รายได้ค่าบริการในการบริหารลูกหนี้และงานสำนักงาน	12,475	21,838	เทียบเคียงกับเงินใจและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
รายได้อื่น	1,664	2,181	เทียบเคียงกับเงินใจและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายค่าบริการที่ปรึกษาเกี่ยวกับการใช้ระบบคอมพิวเตอร์ และงานด้านธุรการ	52,414	41,235	เป็นไปตามนโยบายการรวมศูนย์งานสนับสนุนของ ธนาคารฯและบริษัทย่อยซึ่งเป็นไปตามประกาศของ ธนาคารแห่งประเทศไทย
ค่าใช้จ่ายค่าบริการการประกันภัย	2,703	9,268	เทียบเคียงกับเงินใจและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายอื่น	3,004	7,268	เทียบเคียงกับเงินใจและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

เงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงานระดับชั้นบริหาร ตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2550	31 ธันวาคม 2549
เงินให้สินเชื่อ	4,208	4,758

นอกจากรายการข้างต้น ธนาคารฯมีรายการระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทย่อยตามที่กล่าวไว้
ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.4

3.28 การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

3.28.1 ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานธุรกิจ

(หน่วย : ล้านบาท)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน

	ธุรกิจธนาคาร/ธุรกิจบริการ									
	ทางการเงิน		ธุรกิจหลักทรัพย์		ธุรกิจอื่น		รายการตัดบัญชี		รวม	
	2550	2549	2550	2549	2550	2549	2550	2549	2550	2549
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ										
หลังหักค่าเสื่อมสังขจะสูญ	829	628	23	84	-	-	-	-	852	712
รายได้ที่มีดอกเบี้ย	229	249	296	226	39	33	(53)	(52)	511	456
ค่าใช้จ่ายที่มีดอกเบี้ย	(615)	(575)	(167)	(159)	(40)	(24)	56	65	(766)	(693)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(111)	(73)	(48)	(45)	-	-	-	-	(159)	(118)
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	-	-	-	-	-	-	-	(6)	-	(6)
กำไรสุทธิ	332	229	104	106	(1)	9	3	7	438	351

(หน่วย : ล้านบาท)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน

	ธุรกิจธนาคาร/ธุรกิจบริการ									
	ทางการเงิน		ธุรกิจหลักทรัพย์		ธุรกิจอื่น		รายการตัดบัญชี		รวม	
	2550	2549	2550	2549	2550	2549	2550	2549	2550	2549
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ										
หลังหักค่าเสื่อมสังขจะสูญ	1,820	1,353	41	104	-	1	(350)	(24)	1,511	1,434
รายได้ที่มีดอกเบี้ย	522	743	530	506	73	65	(114)	(103)	1,011	1,211
ค่าใช้จ่ายที่มีดอกเบี้ย	(1,187)	(1,211)	(290)	(319)	(71)	(50)	119	128	(1,429)	(1,452)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(210)	(198)	(89)	(87)	-	-	-	-	(299)	(285)
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	-	-	-	-	-	-	-	(13)	-	(13)
กำไรสุทธิ	945	687	192	204	2	16	(345)	(12)	794	895

(หน่วย : ล้านบาท)

ณ วันที่

	ธุรกิจธนาคาร/ธุรกิจบริการ									
	ทางการเงิน		ธุรกิจหลักทรัพย์		ธุรกิจอื่น		รายการตัดบัญชี		รวม	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2550	2549	2550	2549	2550	2549	2550	2549	2550	2549
เงินลงทุน	7,807	7,351	497	670	1	69	(3,037)	(3,697)	5,268	4,393
เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และ										
ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	78,252	72,055	1,161	709	-	-	(260)	(106)	79,153	72,658
สินทรัพย์อื่น	17,780	7,400	2,142	2,141	37	119	(333)	(1,930)	19,626	7,730
สินทรัพย์รวม	103,839	86,806	3,800	3,520	38	188	(3,630)	(5,733)	104,047	84,781

3.28.2 สถานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

3.28.2.1 สถานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

(หน่วย : ล้านบาท)

	ณ วันที่							
	30 มิถุนายน 2550				31 ธันวาคม 2549			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัด บัญชี	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัด บัญชี	รวม
สินทรัพย์รวม	107,357	320	(3,630)	104,047	90,175	339	(5,733)	84,781
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	1,995	135	(210)	1,920	2,094	247	(1,317)	1,024
เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ย ค้างรับสุทธิ	79,279	134	(260)	79,153	72,697	67	(106)	72,658
เงินลงทุน	8,305	-	(3,037)	5,268	8,090	-	(3,697)	4,393
เงินฝาก - เงินบาท	43,605	-	(9)	43,596	40,668	-	(100)	40,568
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	3,874	-	(317)	3,557	3,374	-	(1,217)	2,157
เงินกู้ยืม	41,417	-	(20)	41,397	26,142	-	(60)	26,082
ภาระผูกพันทั้งสิ้น	6,301	-	-	6,301	6,194	-	-	6,194

3.28.2.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

(หน่วย : ล้านบาท)

	สำหรับสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน							
	2550				2549			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัด บัญชี	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัด บัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ หลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	851	1	-	852	709	3	-	712
รายได้ที่มีไขดอกเบี้ย	562	2	(53)	511	489	19	(52)	456
ค่าใช้จ่ายที่มีไขดอกเบี้ย	(816)	(6)	56	(766)	(737)	(21)	65	(693)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(156)	(3)	-	(159)	(118)	-	-	(118)
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	-	-	-	-	-	-	(6)	(6)
กำไรสุทธิ	441	(6)	3	438	343	1	7	351

(หน่วย : ล้านบาท)

สำหรับหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน

	2550				2549			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัด บัญชี	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัด บัญชี	รวม
	รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ							
หลังหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	1,860	1	(350)	1,511	1,453	5	(24)	1,434
รายได้ที่มีโชคดอกเบี้ย	1,119	6	(114)	1,011	1,278	36	(103)	1,211
ค่าใช้จ่ายที่มีโชคดอกเบี้ย	(1,536)	(12)	119	(1,429)	(1,541)	(39)	128	(1,452)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(296)	(3)	-	(299)	(285)	-	-	(285)
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	-	-	-	-	-	-	(13)	(13)
กำไรสุทธิ	1,147	(8)	(345)	794	905	2	(12)	895

3.29 ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

3.29.1 การรับอ่าวัด การค้ำประกันและภาวะผูกพัน

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2550	31 ธันวาคม 2549
การรับอ่าวัดตัวเงิน	82,000	326,625
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	200,000	200,000
การค้ำประกันอื่น	723,776	617,693
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยของเงินต้น (หมายเหตุ 3.30.2)	5,295,000	5,050,000
	6,300,776	6,194,318

3.29.2 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 มีคดีซึ่งธนาคารฯและบริษัทย่อยถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 169 ล้านบาท ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด

นอกจากนี้ในเดือนธันวาคม 2548 บริษัทย่อยในต่างประเทศแห่งหนึ่งได้รับหนังสือจากธนาคารฯของลูกค้าของบริษัทย่อยเรียกร้องค่าเสียหายเป็นจำนวนเงิน 46.6 ล้านบาทหรือร้อยละ (เทียบเท่า 206 ล้านบาท ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550) ซึ่งยังไม่ได้มีการยื่นดำเนินคดีในชั้นศาลของกรณีดังกล่าว

ฝ่ายบริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อยคาดว่าธนาคารฯและบริษัทย่อยจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นทางการจากคดีฟ้องร้องและกรณีการถูกเรียกร้องค่าเสียหายดังกล่าวข้างต้น

3.29.3 ภาระผูกพันอื่น

- ก) ธนาคารฯมีภาระที่จะต้องนำส่งเงินเข้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงินในอัตราร้อยละ 0.2 ของยอดเงินฝากบวกดอกเบี้ยค้างจ่ายที่มีอยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลา 6 เดือนก่อนหน้างวดที่จะต้องนำส่งเงินกองทุนภายในวันที่ 30 มิถุนายน และ 31 ธันวาคมของทุกปี
- ข) บริษัทย่อยแห่งหนึ่งมีภาระที่จะต้องนำส่งเงินค่าธรรมเนียมสมาชิกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 0.005 ของมูลค่าซื้อขายหลักทรัพย์
- ค) ธนาคารฯมีภาระผูกพันที่เกี่ยวข้องกับสัญญาบริการด้านคอมพิวเตอร์ในการจ่ายค่าบริการตามอัตราคงที่และอัตราผันแปรกับปริมาณและประเภทของการบริการตามที่ระบุในสัญญา
- ง) ธนาคารฯมีภาระผูกพันที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าอาคารสำนักงานสาขาในการจ่ายค่าเช่าเป็นจำนวนเงินประมาณเดือนละ 1.29 ล้านบาท โดยสัญญามีอายุประมาณ 3 ปี
- จ) บริษัทย่อยแห่งหนึ่งมีภาระผูกพันที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าอาคารสำนักงานในการจ่ายค่าเช่าเป็นจำนวนเงินประมาณ 48 ล้านบาท ซึ่งสัญญาดังกล่าวจะสิ้นสุดในปี 2559

3.30 เครื่องมือทางการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 ธนาคารฯและบริษัทย่อยไม่มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินนอกงบดุลที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการเก็งกำไรหรือเพื่อการค้า

3.30.1 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ และการค้าประกันการกู้ยืมและอื่นๆ

ฝ่ายบริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อยได้มีการบริหารความเสี่ยง โดยการกำหนดนโยบายและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสมตั้งแต่ขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยงและความสามารถในการชำระหนี้ นอกจากนี้ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้นำระบบ Credit Scoring มาใช้กับสินเชื่อเช่าซื้อรายย่อยโดยสามารถเพิ่มประสิทธิภาพกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อให้สะท้อนความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้จัดให้มีการสอบทานสินเชื่อเพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อเพื่อเป็นการป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต ดังนั้นธนาคารฯและบริษัทย่อยจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อและการค้าประกันการกู้ยืมนี้ นอกจากนี้ การให้สินเชื่อของธนาคารฯและบริษัทย่อยไม่มีการกระจุกตัวเนื่องจากธนาคารฯและบริษัทย่อยมีฐานลูกค้าที่หลากหลายและมีอยู่จำนวนมาก ราย จำนวนเงินสูงสุดที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยอาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อ คือ มูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่แสดงอยู่ในงบดุล

3.30.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	322	322
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	206	1,514	200	1,920
หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน	-	12,580	-	12,580
เงินลงทุน - สุทธิ	252	1,572	3,444	5,268
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	168	168
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	9,357	70,536	2,044	81,937
	<u>9,815</u>	<u>86,202</u>	<u>6,178</u>	<u>102,195</u>
หนี้สินทางการเงิน				
เงินฝาก	3,664	39,870	62	43,596
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	37	3,520	-	3,557
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	406	406
เงินกู้ยืม	-	41,384	13	41,397
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	452	452
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	44	-	743	787
	<u>3,745</u>	<u>84,774</u>	<u>1,676</u>	<u>90,195</u>

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	210	210
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	357	32	635	1,024
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	1,718	-	1,718
เงินลงทุน - สุทธิ	258	820	3,315	4,393
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	257	257
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	9,403	64,358	1,691	75,452
	<u>10,018</u>	<u>66,928</u>	<u>6,108</u>	<u>83,054</u>
หนี้สินทางการเงิน				
เงินฝาก	2,784	37,713	71	40,568
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	60	2,097	-	2,157
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	478	478
เงินกู้ยืม	-	26,069	13	26,082
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	365	365
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	121	-	590	711
	<u>2,965</u>	<u>65,879</u>	<u>1,517</u>	<u>70,361</u>

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550

รายการ	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย			รวม
	ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	321	321
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	300	169	469
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	12,580	-	12,580
เงินลงทุน - สุทธิ	252	1,569	5,983	7,804
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	9,355	66,196	1,008	76,559
	<u>9,607</u>	<u>80,645</u>	<u>7,481</u>	<u>97,733</u>
หนี้สินทางการเงิน				
เงินฝาก	3,673	39,870	62	43,605
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	18	3,278	-	3,296
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	406	406
เงินกู้ยืม	-	38,737	13	38,750
	<u>3,691</u>	<u>81,885</u>	<u>481</u>	<u>86,057</u>

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549

รายการ	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย			รวม
	ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	209	209
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	582	582
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	1,718	-	1,718
เงินลงทุน - สุทธิ	258	817	6,125	7,200
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	9,387	58,567	1,026	68,980
	<u>9,645</u>	<u>61,102</u>	<u>7,942</u>	<u>78,689</u>
หนี้สินทางการเงิน				
เงินฝาก	2,884	37,713	71	40,668
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	23	2,543	-	2,566
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	478	478
เงินกู้ยืม	-	23,504	13	23,517
	<u>2,907</u>	<u>63,760</u>	<u>562</u>	<u>67,229</u>

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่แยกตามวันที่ครบกำหนดหรือวันที่มีการกำหนด
อัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) โดยนับจากวันที่ในงบดุล
ได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550					ไม่มีกำหนด	รวม	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด							
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี			
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	20	1,494	-	-	-	-	1,514	3.7319
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	12,580	-	-	-	-	12,580	3.4203
เงินลงทุน – สุทธิ	20	224	647	681	-	-	1,572	5.5458
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	1,507	8,067	21,054	39,844	63	1	70,536	8.7645
	1,547	22,365	21,701	40,525	63	1	86,202	
หนี้สินทางการเงิน								
เงินฝาก	196	14,824	16,720	8,130	-	-	39,870	4.0487
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	189	479	604	2,248	-	-	3,520	4.3904
เงินกู้ยืม	7,783	17,151	8,301	8,149	-	-	41,384	4.0687
	8,168	32,454	25,625	18,527	-	-	84,774	

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549					ไม่มีกำหนด	รวม	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด							
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี			
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	21	11	-	-	-	-	32	4.5858
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	1,718	-	-	-	-	1,718	4.8829
เงินลงทุน – สุทธิ	-	160	323	337	-	-	820	5.1418
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	1,161	9,966	18,528	34,616	86	1	64,358	8.6271
	1,182	11,855	18,851	34,953	86	1	66,928	
หนี้สินทางการเงิน								
เงินฝาก	218	16,030	16,120	5,345	-	-	37,713	4.7018
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	542	1,180	350	25	-	-	2,097	4.3204
เงินกู้ยืม	1,710	14,232	9,778	349	-	-	26,069	4.9360
	2,470	31,442	26,248	5,719	-	-	65,879	

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550

รายการ	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					ไม่มีกำหนด	รวม	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี			
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	300	-	-	-	-	300	4.5800
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	12,580	-	-	-	-	12,580	3.4203
เงินลงทุน - สุทธิ	20	224	646	679	-	-	1,569	5.5537
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	973	7,373	18,970	38,817	63	-	66,196	7.2468
	993	20,477	19,616	39,496	63	-	80,645	
หนี้สินทางการเงิน								
เงินฝาก	196	14,824	16,720	8,130	-	-	39,870	4.0487
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	345	130	555	2,248	-	-	3,278	4.3656
เงินกู้ยืม	7,803	15,408	7,377	8,149	-	-	38,737	3.9577
	8,344	30,362	24,652	18,527	-	-	81,885	

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549

รายการ	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					ไม่มีกำหนด	รวม	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี			
สินทรัพย์ทางการเงิน								
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	1,718	-	-	-	-	1,718	4.8829
เงินลงทุน - สุทธิ	-	160	322	335	-	-	817	5.1492
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	1,077	8,759	16,283	32,362	86	-	58,567	6.9975
	1,077	10,637	16,605	32,697	86	-	61,102	
หนี้สินทางการเงิน								
เงินฝาก	218	16,030	16,120	5,345	-	-	37,713	4.7018
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,623	895	-	25	-	-	2,543	4.3962
เงินกู้ยืม	1,710	13,441	8,004	349	-	-	23,504	4.7454
	3,551	30,366	24,124	5,719	-	-	63,760	

ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ (รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้) ตามที่แสดงในตารางข้างต้นแสดงยอดก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยเพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ย ซึ่งรายละเอียดของสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยที่ยังคงมีผลบังคับ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 มีดังต่อไปนี้

- ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยโดยการจ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่และรับอัตราดอกเบี้ยลอยตัวสำหรับเงินต้นจำนวนเงิน 500 ล้านบาท ซึ่งสัญญาจะสิ้นสุดในปี 2551
- ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยโดยการจ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่และรับอัตราดอกเบี้ยลอยตัวสำหรับหุ้นกู้มูลค่ารวม 2,800 ล้านบาท ซึ่งสัญญาจะสิ้นสุดในปี 2550 และสำหรับเงินกู้ยืมและเงินฝากจำนวนเงินรวม 950 ล้านบาท ซึ่งสัญญาจะสิ้นสุดในปี 2551
- ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยโดยการจ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่และรับอัตราดอกเบี้ยลอยตัวสำหรับตัวแลกเงิน จำนวนเงิน 365 ล้านบาท ซึ่งสัญญาจะสิ้นสุดในปี 2552 จำนวนเงิน 380 ล้านบาท ซึ่งสัญญาจะสิ้นสุดในปี 2553 และจำนวนเงิน 300 ล้านบาท ซึ่งสัญญาจะสิ้นสุดในปี 2555

3.30.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบดุล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 และ 31 ธันวาคม 2549 มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550							รวม
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	322	-	-	-	-	-	-	322
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	426	1,494	-	-	-	-	-	1,920
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	12,580	-	-	-	-	-	12,580
เงินลงทุน - สุทธิ	804	224	735	899	-	2,606	-	5,268
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	168	-	-	-	-	-	168
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	1,171	9,140	22,618	43,709	2,277	-	3,022	81,937
	<u>2,723</u>	<u>23,606</u>	<u>23,353</u>	<u>44,608</u>	<u>2,277</u>	<u>2,606</u>	<u>3,022</u>	<u>102,195</u>
หนี้สินทางการเงิน								
เงินฝาก	3,921	14,824	16,720	8,131	-	-	-	43,596
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	225	479	604	2,248	-	1	-	3,557
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	406	-	-	-	-	-	-	406
เงินกู้ยืม	7,783	17,151	8,301	8,149	-	13	-	41,397
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	452	-	-	-	-	-	452
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	44	743	-	-	-	-	-	787
	<u>12,379</u>	<u>33,649</u>	<u>25,625</u>	<u>18,528</u>	<u>-</u>	<u>14</u>	<u>-</u>	<u>90,195</u>
รายการนอกงบดุล								
การรับอวัลด์เงินและการค้าประกัน								
การกู้ยืม	200	82	-	-	-	-	-	282
ภาระผูกพันอื่น	-	1,363	3,362	1,045	-	249	-	6,019

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549

รายการ	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	210	-	-	-	-	-	-	210
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,013	11	-	-	-	-	-	1,024
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	1,718	-	-	-	-	-	1,718
เงินลงทุน - สุทธิ	791	210	336	585	-	2,471	-	4,393
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	257	-	-	-	-	-	257
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	1,187	10,784	19,871	38,398	2,368	-	2,844	75,452
	<u>3,201</u>	<u>12,980</u>	<u>20,207</u>	<u>38,983</u>	<u>2,368</u>	<u>2,471</u>	<u>2,844</u>	<u>83,054</u>
หนี้สินทางการเงิน								
เงินฝาก	3,073	16,030	16,120	5,345	-	-	-	40,568
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	601	1,180	351	25	-	-	-	2,157
หนี้สินจำเลยเมื่อทวงถาม	478	-	-	-	-	-	-	478
เงินกู้ยืม	1,710	14,232	9,778	349	-	13	-	26,082
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	365	-	-	-	-	-	365
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	148	563	-	-	-	-	-	711
	<u>6,010</u>	<u>32,370</u>	<u>26,249</u>	<u>5,719</u>	<u>-</u>	<u>13</u>	<u>-</u>	<u>70,361</u>
รายการนอกงบดุล								
การรับอวัลตั๋วเงินและการค้ำประกัน								
การกู้ยืม	200	316	10	-	-	-	-	526
ภาระผูกพันอื่น	15	1	3,230	1,950	300	172	-	5,668

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550

รายการ	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้*	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	321	-	-	-	-	-	-	321
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	169	300	-	-	-	-	-	469
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	12,580	-	-	-	-	-	12,580
เงินลงทุน - สุทธิ	804	224	684	894	-	5,198	-	7,804
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	954	7,481	20,644	42,708	2,277	-	2,495	76,559
	<u>2,248</u>	<u>20,585</u>	<u>21,328</u>	<u>43,602</u>	<u>2,277</u>	<u>5,198</u>	<u>2,495</u>	<u>97,733</u>
* หนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ ธปท.								
หนี้สินทางการเงิน								
เงินฝาก	3,930	14,824	16,720	8,131	-	-	-	43,605
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	363	130	555	2,248	-	-	-	3,296
หนี้สินจำเลยเมื่อทวงถาม	406	-	-	-	-	-	-	406
เงินกู้ยืม	7,803	15,408	7,377	8,149	-	13	-	38,750
	<u>12,502</u>	<u>30,362</u>	<u>24,652</u>	<u>18,528</u>	<u>-</u>	<u>13</u>	<u>-</u>	<u>86,057</u>
รายการนอกงบดุล								
การรับอวัลตั๋วเงินและการค้ำประกัน								
การกู้ยืม	200	82	-	-	-	-	-	282
ภาระผูกพันอื่น	-	1,363	3,362	1,045	-	249	-	6,019

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549

รายการ	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้*	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	209	-	-	-	-	-	-	209
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	582	-	-	-	-	-	-	582
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	1,718	-	-	-	-	-	1,718
เงินลงทุน - สุทธิ	791	160	335	580	-	5,334	-	7,200
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	1,142	8,897	17,626	36,607	2,368	-	2,340	68,980
	<u>2,724</u>	<u>10,775</u>	<u>17,961</u>	<u>37,187</u>	<u>2,368</u>	<u>5,334</u>	<u>2,340</u>	<u>78,689</u>
* หนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ สปท.								
หนี้สินทางการเงิน								
เงินฝาก	3,173	16,030	16,120	5,345	-	-	-	40,668
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,646	895	-	25	-	-	-	2,566
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	478	-	-	-	-	-	-	478
เงินกู้ยืม	1,710	13,441	8,004	349	-	13	-	23,517
	<u>7,007</u>	<u>30,366</u>	<u>24,124</u>	<u>5,719</u>	<u>-</u>	<u>13</u>	<u>-</u>	<u>67,229</u>
รายการนอกงบดุล								
การรับอวัลด์เงินและการค้ำประกัน								
การกู้ยืม	200	316	10	-	-	-	-	526
ภาระผูกพันอื่น	15	1	3,230	1,950	300	172	-	5,668

3.30.4 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 ธนาคารฯ ไม่มีเครื่องมือทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่มีสาระสำคัญ ยกเว้นเงินฝากธนาคารจำนวน 22 ล้านเหรียญฮ่องกง (เทียบเท่า 97 ล้านบาท) และเงินลงทุนในบริษัทย่อยจำนวน 20 ล้านเหรียญฮ่องกง (มูลค่าตามวิธีราคาทุนคิดเป็นจำนวนเงิน 66 ล้านบาท)

3.30.5 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญมีมูลค่าโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบดุลโดยไม่มีผลแตกต่างอย่างมีสาระสำคัญ และกำไรหรือขาดทุนจากการประเมินมูลค่ายุติธรรมของสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยเป็นจำนวนเงินที่ไม่มีมีสาระสำคัญ

4. เหตุการณ์ที่สำคัญในระหว่างงวดและข้อมูลอื่น

4.1 การปรับโครงสร้างการถือหุ้น

เมื่อวันที่ 14 พฤศจิกายน 2548 ธนาคารฯ ได้ยื่นคำขออนุญาตปรับโครงสร้างการถือหุ้นในรูปแบบบริษัทโฮลดิ้ง โดยการจัดตั้งบริษัท ทิสโก้คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) เพื่อเป็นบริษัทโฮลดิ้ง และเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทิสโก้แทนธนาคารฯ และธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้ให้ความเห็นชอบในแผนการปรับโครงสร้างดังกล่าวและเมื่อวันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2549 ธปท. ได้เสนอเรื่องต่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังเพื่อพิจารณา

ธนาคารฯ ได้รับหนังสือแจ้งจากธปท. ลงวันที่ 18 มกราคม 2550 ว่าธปท. ขอยุติการพิจารณาแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นดังกล่าวเนื่องจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังไม่พออนุมัติให้บริษัท ทิสโก้คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นในธนาคารฯ และขอให้ธนาคารฯ ดำเนินการลดสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ทิสโก้คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) ดังนั้นธนาคารฯ จึงกลับมาใช้โครงสร้างเดิมที่มีธนาคารฯ เป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทิสโก้ และถือหุ้นในบริษัทย่อยต่างๆ และธนาคารฯ จะยื่นขออนุญาตจัดตั้งกลุ่มธุรกิจการเงินต่อธปท. อีกครั้งหนึ่งตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) ของธปท.

เมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2550 ธนาคารฯ ได้ดำเนินการลดสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ทิสโก้คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของธปท. แล้ว

ในเดือนมีนาคม 2550 ธนาคารฯ ได้ดำเนินการยื่นขออนุญาตจัดตั้งกลุ่มธุรกิจการเงินต่อธปท. อีกครั้งหนึ่งตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) ของธปท. เรียบร้อยแล้ว

4.2 เงินปันผลจ่าย

	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น		จำนวน	เงินปันผลจ่าย
		หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	เงินปันผลจ่าย	ในเดือน
		บาทต่อหุ้น	บาทต่อหุ้น	ล้านบาท	
เงินปันผลประจำปี 2549	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2549 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2549	3.00	2.00	1,635	พฤษภาคม 2549
เงินปันผลประจำปี 2550	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2550 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2550	3.00	2.00	1,633	พฤษภาคม 2550

4.3 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ใหม่ของบริษัท.

ในงบการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 นี้ ธนาคารฯ ได้กันสำรองสำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ใหม่ของบริษัทแห่งประเทศไทยแล้ว โดยธนาคารฯ ได้บันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.4.8 ดังต่อไปนี้

ธนาคารฯ บันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อโดยตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อชั้นปกติในอัตราการเปลี่ยนสถานะของลูกหนี้จัดชั้นปกติ (Credit Migration) และสำหรับลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 2 ของยอดหนี้เงินต้นคงค้าง (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) หลังหักหลักประกัน ยกเว้นกรณีของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อซึ่งธนาคารฯ จะไม่นำมูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้าง

สำหรับลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ ธนาคารฯ บันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อสำหรับลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญโดยตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับการจำหน่ายหลักประกันตามหลักเกณฑ์ใหม่ของบริษัท. ตามหนังสือลงวันที่ 21 ธันวาคม 2549 ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของบริษัท. และ สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อด้อยคุณภาพ ธนาคารฯ กันเงินสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) โดยพิจารณาจากประสบการณ์ผลขาดทุนหรือผลเสียหายที่เกิดขึ้นจริงจากลูกหนี้ในอดีต

4.4 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

นอกจากรายการระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.27 ธนาคารฯมีรายการระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทย่อยที่สำคัญ ดังนี้

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2550

เมื่อวันที่ 30 มีนาคม 2550 ธนาคารฯได้เข้าทำสัญญาโอนสิทธิเรียกร้องเพื่อซื้อเงินลงทุนในลูกหนี้เช่าซื้อรถยนต์กับบริษัท ไทยคอมเมอร์เชียล ออโต้ จำกัด (บริษัทย่อย) โดยธนาคารฯตกลงชำระค่าตอบแทนการโอนดังกล่าวให้แก่บริษัทย่อยเป็นจำนวนเงินประมาณ 1,086 ล้านบาท และธนาคารฯได้จ่ายชำระเงินจำนวนดังกล่าวแล้วในวันที่ 5 เมษายน 2550 รายการดังกล่าวได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริหารครั้งที่ 2/2550 เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2550 และไม่มีกำไรขาดทุนจากการโอนสิทธิเรียกร้อง

4.5 เหตุการณ์ที่สำคัญของบริษัทย่อย

4.5.1 การเพิ่มทุนของบริษัทย่อย

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

4.5.2 การจดทะเบียนเลิกบริษัทของบริษัทย่อย

บริษัท ทิสโก้กรุ๊ป จำกัด

ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท ครั้งที่ 2/2550 เมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2550 ได้มีมติพิเศษอนุมัติการเลิกบริษัท และบริษัท ได้ดำเนินการจดทะเบียนเลิกบริษัทกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 29 มีนาคม 2550 ปัจจุบันบริษัทอยู่ในระหว่างการชำระบัญชี

บริษัท ไทยคอมเมอร์เชียล ออโต้ จำกัด

ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท ครั้งที่ 1/2550 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2550 ได้มีมติพิเศษอนุมัติเรื่องดังต่อไปนี้

- การยกเลิกการลดทุนจดทะเบียนจาก 1,000 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 10 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท) เป็น 500 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 10 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 50 บาท) ซึ่งได้รับการอนุมัติโดยมติพิเศษของที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทครั้งที่ 2/2548 เมื่อวันที่ 2 พฤศจิกายน 2548
- การเลิกบริษัท และบริษัทได้ดำเนินการจดทะเบียนเลิกบริษัทกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2550 ปัจจุบันบริษัทอยู่ในระหว่างการชำระบัญชี

บริษัท วี แอล ที ลีสซิ่ง จำกัด

ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท ครั้งที่ 1/2550 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2550 ได้มีมติพิเศษอนุมัติการเลิกบริษัท และบริษัทได้ดำเนินการจดทะเบียนเลิกบริษัทกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 12 เมษายน 2550 ปัจจุบันบริษัทอยู่ในระหว่างการชำระบัญชี

4.5.3 การรับเงินคืนทุนจากบริษัทย่อย

ในระหว่างงวดปัจจุบัน ธนาคารฯ ได้รับเงินคืนทุนจากบริษัท ไทยคอมเมอร์เชียล ออโต้ จำกัด และบริษัท ทีเอสโก้กรุ๊ป จำกัด เป็นจำนวนเงินรวม 512.5 ล้านบาท

5. การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีที่เกี่ยวกับการบันทึกเงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะกิจการ

ในระหว่างไตรมาส 1 ของปีปัจจุบัน ธนาคารฯ ได้เปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีที่เกี่ยวกับการบันทึกเงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะกิจการจากวิธีส่วนได้เสียมาเป็นวิธีราคาทุนเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 44 (ปรับปรุง 2550) เรื่อง งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ซึ่งกำหนดให้เงินลงทุนในบริษัทย่อย เงินลงทุนในกิจการที่มีอำนาจควบคุมร่วม และเงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะกิจการต้องแสดงตามวิธีราคาทุน

ในการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าว ธนาคารฯ ได้ปรับย้อนหลังงบการเงินเฉพาะกิจการงวดก่อนที่นำมาแสดงเปรียบเทียบเสมือนว่าธนาคารฯ ได้ถือปฏิบัติเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีเงินลงทุนในบริษัทย่อยตามวิธีราคาทุนมาโดยตลอด การเปลี่ยนแปลงนี้ทำให้ธนาคารฯ มีกำไรสุทธิในงบกำไรขาดทุนเฉพาะกิจการสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2550 ลดลงเป็นจำนวนเงิน 156 ล้านบาท (0.21 บาทต่อหุ้น) และเพิ่มขึ้นเป็นจำนวนเงิน 22 ล้านบาท (0.03 บาทต่อหุ้น) ตามลำดับ (2549: ลดลงเป็นจำนวนเงิน 176 ล้านบาท (0.24 บาทต่อหุ้น) และลดลงเป็นจำนวนเงิน 335 ล้านบาท (0.46 บาทต่อหุ้น) ตามลำดับ) ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวได้แสดงไว้ในหัวข้อ “ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีที่เกี่ยวกับการบันทึกเงินลงทุนในบริษัทย่อย” ในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะกิจการแล้ว

ทั้งนี้การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวมีผลกระทบเฉพาะต่อรายการบัญชีที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะกิจการเท่านั้น โดยไม่ได้มีผลกระทบต่องบการเงินรวมแต่อย่างใด

6. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารฯ เมื่อวันที่ 10 สิงหาคม 2550