

ธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
รายงาน และ งบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2550

รายงานการสอบทานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบดุลรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2550 งบกำไรขาดทุนรวมสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2550 และ 2549 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวมสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2550 และ 2549 ของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และได้สอบทานงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการรายงานต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานการสอบทานงบการเงิน ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติตามสอบทานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างพอประมาณว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดโดยส่วนใหญ่ใช้วิธีการสอบถามบุคลากรของกิจการและการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลทางการเงิน จึงให้ความเชื่อมั่นน้อยกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป เนื่องจากข้าพเจ้าไม่ได้ทำการตรวจสอบงบการเงินได้แต่เพียงสอบทาน ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงไม่ได้เสนอรายงานการสอบบัญชีแต่เสนอเพียงรายงานการสอบทานเท่านั้น

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่างบการเงินดังกล่าวไม่ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปจากการสอบทานของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้เคยตรวจสอบงบการเงินรวมของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 ตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป และเสนอรายงานไว้อย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2550 งบดุลรวมและงบดุลเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ที่แสดงเปรียบเทียบไว้ ณ ที่นี้ เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินที่ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบและเสนอรายงานไว้แล้วดังกล่าว (ธนาคารฯ ได้ปรับย้อนหลังงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับงวด 2549 เพื่อสะท้อนถึงการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีเกี่ยวกับการบันทึกเงินลงทุนในบริษัทย่อยจากวิธีส่วนได้เสียเป็นวิธีราคาทุน ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5 ข้าพเจ้าเห็นว่ารายการปรับปรุงเพื่อจัดทำงบการเงินดังกล่าวมีความเหมาะสมและได้นำไปปรับปรุงงบการเงินเฉพาะกิจการตามสมควรแล้ว)

ณรงค์ พันดาวงษ์

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3315

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ : 9 พฤศจิกายน 2550

ธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบดุล
 (หน่วย : พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน 2550 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2549 (ตรวจสอบแล้ว)	30 กันยายน 2550 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2549 (ตรวจสอบแล้ว) (ปรับปรุงใหม่)
สินทรัพย์				
เงินสด	345,921	210,225	344,326	209,088
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3.1			
ในประเทศ				
มีดอกเบี้ย	1,647,815	201,922	-	-
ไม่มีดอกเบี้ย	1,278,875	502,547	1,253,807	480,066
ต่างประเทศ				
มีดอกเบี้ย	93,964	187,329	-	-
ไม่มีดอกเบี้ย	98,806	132,437	97,155	102,155
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	3,119,460	1,024,235	1,350,962	582,221
หลักทรัพย์ซึ่งโดยมีสัญญาขายคืน	3.2	3,665,000	1,718,000	3,665,000
เงินลงทุน	3.3,3.4,3.7			
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ	956,263	774,661	903,282	723,292
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	4,255,216	3,618,541	4,029,555	3,007,622
เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ	-	-	2,966,664	3,468,644
รวมเงินลงทุน - สุทธิ	5,211,479	4,393,202	7,899,501	7,199,558
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	687,562	256,710	-	-
เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	3.5,3.7			
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	83,655,992	74,641,231	79,353,478	68,880,668
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	781,988	667,250	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	84,437,980	75,308,481	79,353,478	68,880,668
ดอกเบี้ยค้างรับ	146,839	143,399	100,539	98,862
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	84,584,819	75,451,880	79,454,017	68,979,530
หัก : ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	3.6.1	(2,798,750)	(2,450,473)	(2,463,411)
หัก : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	3.6.2	(592)	(22,404)	(22,404)
เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	81,785,477	72,658,253	77,002,952	66,493,715
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	1,074,448	1,042,803	1,060,804	1,044,941
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	1,591,281	1,602,800	1,087,259	1,080,851
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	3.18	430,569	239,609	451,323
เงินปันผลค้างรับจากบริษัทย่อย	3.20	-	50,000	591,022
สินทรัพย์อื่น	3.8	1,029,407	1,219,422	810,948
รวมสินทรัพย์	98,940,604	84,781,422	93,511,361	80,406,106

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบดุล (ต่อ)
(หน่วย : พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน 2550 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2549 (ตรวจสอบแล้ว)	30 กันยายน 2550 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2549 (ตรวจสอบแล้ว) (ปรับปรุงใหม่)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
เงินฝาก - เงินบาท	55,197,571	40,567,860	55,254,056	40,668,116
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
ในประเทศ - มีดอกเบี้ย	3,193,078	2,156,981	3,079,718	2,566,079
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	312,179	477,516	312,179	477,516
เงินกู้ยืม	3.9			
เงินกู้ยืมระยะสั้น	16,180,057	25,720,284	13,306,057	23,155,078
เงินกู้ยืมระยะยาว	8,192,299	361,700	8,192,299	361,700
รวมเงินกู้ยืม	24,372,356	26,081,984	21,498,356	23,516,778
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	365,138	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,434,241	710,639	-	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	869,418	462,185	866,573	452,359
หนี้สินอื่น	3.10	1,401,083	1,016,389	987,000
รวมหนี้สิน	86,779,926	72,098,560	82,027,271	68,667,848

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบดุล (ต่อ)
(หน่วย : พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน 2550 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2549 (ตรวจสอบแล้ว)	30 กันยายน 2550 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2549 (ตรวจสอบแล้ว) (ปรับปรุงใหม่)
ส่วนของผู้อถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น				
ทุนจดทะเบียน	2.2	11,002,000	11,002,000	11,002,000
ทุนที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว				
หุ้นบุริมสิทธิ 184,685,380 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท (31 ธันวาคม 2549: หุ้นบุริมสิทธิ 185,127,630 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		1,846,854	1,846,854	1,851,276
หุ้นสามัญ 542,617,120 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท (31 ธันวาคม 2549: หุ้นสามัญ 541,277,120 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		5,426,171	5,426,171	5,412,771
		7,273,025	7,273,025	7,264,047
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น				
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ		83,856	73,191	83,856
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		36,500	36,500	36,500
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	3.14	954,817	662,956	130,533
ผลต่างจากการแปลงค่าเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ		76,493	82,147	-
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว - สํารองตามกฎหมาย	2.3	422,100	422,100	422,100
ยังไม่ได้จัดสรร		3,313,887	3,715,080	3,538,076
ส่วนของผู้อถือหุ้นของธนาคารฯ		12,160,678	12,256,021	11,484,090
ส่วนของผู้อถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย		-	426,841	-
รวมส่วนของผู้อถือหุ้น		12,160,678	12,682,862	11,738,258
รวมหนี้สินและส่วนของผู้อถือหุ้น		98,940,604	84,781,422	93,511,361
		0	0	0
รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น	3.22			
การรับอวัลต์เงินและการค้ำประกันจากผู้ยืมเงิน		131,920	526,625	131,920
ภาระผูกพันอื่น		5,196,160	5,667,693	5,098,561

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

นายพิชัย ถิ่นทวีระชาติ
(กรรมการผู้อำนวยการ)

นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล
(กรรมการและรองกรรมการผู้อำนวยการ)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุน
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2550 และ 2549
(หน่วย : พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2550	2549	2550	2549 (ปรับปรุงใหม่)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล				
เงินให้สินเชื่อ	215,539	265,321	216,094	264,780
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	77,815	101,278	60,375	75,877
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	1,316,852	1,024,555	1,081,599	741,232
เงินลงทุน	74,130	52,866	71,036	158,628
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	1,684,336	1,444,020	1,429,104	1,240,517
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
เงินฝาก	480,479	645,955	478,664	645,562
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	37,649	26,747	34,774	13,955
เงินกู้ยืมระยะสั้น	191,395	87,091	155,055	52,341
เงินกู้ยืมระยะยาว	89,565	21,047	89,565	21,047
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	799,088	780,840	758,058	732,905
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	885,248	663,180	671,046	507,612
โอนกลับรายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ)	(182,433)	(2,903)	(144,279)	21,009
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหัก				
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับ โครงสร้างหนี้	702,815	660,277	526,767	528,621
รายได้ที่มีไม่ใช่ออกเบี้ย				
ค่านายหน้าค้าหลักทรัพย์	200,286	132,016	-	-
กำไรจากเงินลงทุน	131,976	107,822	64,091	107,808
กำไรจากการซื้อขายตราสารอนุพันธ์	20,091	-	-	-
ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอวัลและค้ำประกัน	4,026	2,542	4,026	2,542
การบริการการประกันภัย	121,278	89,595	121,169	88,945
การจัดการกองทุน	132,514	63,438	-	-
อื่นๆ	59,061	54,175	28,980	33,938
กำไร(ขาดทุน)จากการปริวรรต	201	1,468	(89)	209
รายได้อื่น	54,308	58,504	41,460	43,467
รวมรายได้ที่มีไม่ใช่ออกเบี้ย	723,741	509,560	259,637	276,909
รวมรายได้สุทธิ	1,426,556	1,169,837	786,404	805,530
ค่าใช้จ่ายที่มีไม่ใช่ออกเบี้ย				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	424,734	207,876	198,309	109,575
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	139,581	116,968	134,276	97,466
ค่าภาษีอากร	25,481	26,380	23,589	23,765
ค่าธรรมเนียมและบริการ	66,666	188,871	41,449	123,831
ค่าตอบแทนกรรมการ	1,970	1,820	1,970	1,760
ค่าใช้จ่ายอื่น	161,798	155,434	69,408	69,262
รวมค่าใช้จ่ายที่มีไม่ใช่ออกเบี้ย	820,230	697,349	469,001	425,659
กำไรก่อนภาษีเงินได้และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	606,326	472,488	317,403	379,871
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(166,097)	(134,853)	(83,609)	(72,408)
กำไรก่อนส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	440,229	337,635	233,794	307,463
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย	-	(5,249)	-	-
กำไรสุทธิสำหรับงวด	440,229	332,386	233,794	307,463
กำไรต่อหุ้น				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	0.54	0.39	0.26	0.36
กำไรต่อหุ้นปรับลด	0.54	0.39	0.26	0.35

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุน
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2550 และ 2549
(หน่วย : พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2550	2549	2550	2549 (ปรับปรุงใหม่)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล				
เงินให้สินเชื่อ	779,326	681,956	781,469	679,711
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	393,852	333,630	339,305	264,977
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	3,828,417	2,956,019	3,086,540	2,121,850
เงินลงทุน	250,743	235,482	589,481	349,392
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	5,252,338	4,207,087	4,796,795	3,415,930
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
เงินฝาก	1,751,037	1,666,516	1,746,627	1,665,072
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	95,710	103,775	83,585	60,582
เงินกู้ยืมระยะสั้น	700,705	152,512	588,557	67,248
เงินกู้ยืมระยะยาว	178,605	127,329	178,605	126,919
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	2,726,057	2,050,132	2,597,374	1,919,821
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	2,526,281	2,156,955	2,199,421	1,496,109
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(312,020)	(62,475)	(192,071)	(39,502)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหัก				
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับ โครงสร้างหนี้	2,214,261	2,094,480	2,007,350	1,456,607
รายได้ที่มีไขดอกเบี้ย				
ค่านายหน้าค้าหลักทรัพย์	451,283	478,194	-	-
กำไรจากเงินลงทุน	3.15 267,303	398,487	146,917	388,017
กำไรจากการซื้อขายตราสารอนุพันธ์	20,091	-	-	-
ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอวัลและค้ำประกัน	5,550	2,863	5,550	2,863
การบริการการประกันภัย	350,384	266,576	349,399	265,069
การจัดการกองทุน	303,830	193,449	-	-
อื่นๆ	175,916	181,620	89,584	126,467
กำไร(ขาดทุน)จากการปริวรรต	(1,755)	7,926	(4,998)	209
รายได้อื่น	3.16 161,892	191,108	117,609	149,010
รวมรายได้ที่มีไขดอกเบี้ย	1,734,494	1,720,223	704,061	931,635
รวมรายได้สุทธิ	3,948,755	3,814,703	2,711,411	2,388,242
ค่าใช้จ่ายที่มีไขดอกเบี้ย				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,080,393	808,006	602,950	466,694
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	374,571	332,027	341,893	275,593
ค่าภาษีอากร	90,992	67,749	85,257	61,293
ค่าธรรมเนียมและบริการ	201,990	484,681	139,120	292,459
ค่าตอบแทนกรรมการ	6,045	5,540	6,045	5,360
ค่าใช้จ่ายอื่น	3.17 495,994	451,007	248,575	198,168
รวมค่าใช้จ่ายที่มีไขดอกเบี้ย	2,249,985	2,149,010	1,423,840	1,299,567
กำไรก่อนภาษีเงินได้และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	1,698,770	1,665,693	1,287,571	1,088,675
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	3.18 (464,844)	(419,625)	(238,426)	(221,121)
กำไรก่อนส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	1,233,926	1,246,068	1,049,145	867,554
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย	(70)	(18,511)	-	-
กำไรสุทธิสำหรับงวด	1,233,856	1,227,557	1,049,145	867,554
กำไรต่อหุ้น	3.19			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	1.51	1.50	1.25	1.01
กำไรต่อหุ้นปรับลด	1.50	1.49	1.25	1.00

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2550 และ 2549
(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2550	2549	2550	2549 (ปรับปรุงใหม่)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรสุทธิ	1,233,856	1,227,557	1,049,145	867,554
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย)				
จากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย	70	18,511	-	-
รายได้เงินปันผลรับจากบริษัทย่อย	-	-	(349,999)	(117,174)
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	168,680	151,868	123,027	107,289
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	505,655	157,986	365,422	123,497
โอนกลับค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของเงินลงทุน	(13,842)	(6,577)	(13,842)	(6,577)
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย (โอนกลับ)	11,650	(29,890)	8,902	(33,715)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(253,461)	(391,910)	(133,075)	(381,440)
ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	4,998	-	4,998	-
กำไรจากการซื้อขายตราสารอนุพันธ์	(20,091)	-	-	-
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายอุปกรณ์	(2,503)	(6,541)	5	(5,857)
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	145,448	117,719	1,243	(10,909)
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีลดลง	88,757	3,258	77,960	22,024
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับ (เพิ่มขึ้น) ลดลง	6,057	(37,007)	7,390	(30,985)
รายได้ค้างรับอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(34,288)	37,173	21,332	55,567
ดอกเบี้ยจ่ายเพิ่มขึ้น	415,976	257,842	414,214	257,999
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	266,407	116,290	121,633	81,811
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน				
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	2,523,369	1,616,279	1,698,355	929,084
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(2,146,090)	(1,848,579)	(773,739)	(854,143)
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	(1,947,000)	(2,100,000)	(1,947,000)	(2,100,000)
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	(410,761)	(416,486)	-	-
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	(11,962,451)	(5,056,625)	(11,694,683)	(4,789,858)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(114,738)	233,936	-	-
ทรัพย์สินรอการขาย	1,109,471	624,789	720,594	321,792
สินทรัพย์อื่น	275,791	128,569	282,802	129,320

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2550 และ 2549
(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2550	2549	2550	2549 (ปรับปรุงใหม่)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินฝาก	14,629,711	21,771,041	14,585,940	21,747,894
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,287,504	(4,159,274)	513,640	(4,796,363)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(165,337)	74,817	(165,337)	74,817
เงินกู้ยืม	(6,594,460)	(9,300,235)	(6,903,254)	(9,618,000)
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	(365,138)	(302,641)	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	723,602	4,226	-	-
หนี้สินอื่น	(54,977)	(395,784)	(94,059)	(263,076)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(3,211,504)	874,033	(3,776,741)	781,467
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	(9,794,506)	(840,379)	(9,563,932)	(800,102)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	9,495,843	1,809,390	8,913,560	1,698,892
เงินสดรับจากเงินปันผลจากบริษัทย่อย	-	-	891,022	117,174
เงินสดจ่ายซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(134,995)	(180,043)	(112,417)	(170,728)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	2,811	6,768	45	6,084
เงินสดรับจากการคืนทุนของบริษัทย่อย (หมายเหตุ 4.5.3)	512,461	-	512,461	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	81,614	795,736	640,739	851,320
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินปันผลจ่าย	(1,633,235)	(1,646,605)	(1,633,235)	(1,635,405)
เงินสดจ่ายจากการไถ่ถอนหุ้นกู้และตราสารหนี้ระยะยาว	(3,000,000)	-	(3,000,000)	-
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้และตราสารหนี้ระยะยาว	7,884,832	-	7,884,832	-
เงินสดรับจากการใช้สิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิ	19,643	64,236	19,643	64,236
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	3,271,240	(1,582,369)	3,271,240	(1,571,169)
ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	(5,654)	(25,591)	-	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	135,696	61,809	135,238	61,618
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	210,225	203,953	209,088	202,325
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายงวด	345,921	265,762	344,326	263,943
	-	-	-	-
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด				
เงินสดจ่ายระหว่างงวดสำหรับ				
ดอกเบี้ยจ่าย	2,319,662	1,793,097	2,183,160	1,661,822
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	412,599	478,483	152,682	212,558
รายการที่มีใช้เงินสด				
แปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ	13,400	2,470	13,400	2,470
การโอนทรัพย์สินรอการขายเป็นที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	-	20,018	-	20,018

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคาร ทีเอสจี จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2550 และ 2549
(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม										
	ทุนออกจำหน่าย		ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน		เงินรับล่วงหน้า	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน ที่เกิดจากการ เปลี่ยนแปลงมูลค่า	ผลต่างจาก การแปลงค่า งบการเงินที่เป็น เงินตราต่างประเทศ	สำรองตาม กฎหมาย	กำไรสะสม- ยังไม่ได้	ส่วนของ	
	และชำระเต็มมูลค่าแล้ว		ส่วนเกินมูลค่าหุ้น							ผู้ถือหุ้น	ส่วนน้อย
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	ค่าหุ้นบุริมสิทธิ	เงินลงทุน	เงินตราต่างประเทศ	กฎหมาย	จัดสรร	ของบริษัทย่อย	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548	1,809,476	5,410,201	43,129	36,500	-	1,011,781	112,560	344,800	3,882,251	430,968	13,081,666
มูลค่าชุดธรรมของเงินลงทุนลดลง	-	-	-	-	-	(358,439)	-	-	-	-	(358,439)
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศลดลง	-	-	-	-	-	-	(25,591)	-	-	-	(25,591)
กำไรสุทธิสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	-	-	1,227,557	-	1,227,557
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 4.2)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,635,405)	-	(1,635,405)
ใบสำคัญแสดงสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นบุริมสิทธิ	36,590	-	20,819	-	6,827	-	-	-	-	-	64,236
หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	(2,470)	2,470	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อยเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,311	7,311
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2549	1,843,596	5,412,671	63,948	36,500	6,827	653,342	86,969	344,800	3,474,403	438,279	12,361,335
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549	1,851,276	5,412,771	73,191	36,500	-	662,956	82,147	422,100	3,715,080	426,841	12,682,862
มูลค่าชุดธรรมของเงินลงทุนเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	-	291,861	-	-	-	-	291,861
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศลดลง	-	-	-	-	-	-	(5,654)	-	-	-	(5,654)
กำไรสุทธิสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	-	-	1,233,856	-	1,233,856
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 4.2)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,633,235)	-	(1,633,235)
ภาษีเงินได้จากเงินปันผลที่ไม่ได้จ่าย	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,814)	-	(1,814)
ใบสำคัญแสดงสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นบุริมสิทธิ	8,978	-	10,665	-	-	-	-	-	-	-	19,643
หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	(13,400)	13,400	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อยลดลง	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(426,841)	(426,841)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2550	1,846,854	5,426,171	83,856	36,500	-	954,817	76,493	422,100	3,313,887	-	12,160,678

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)
 สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2550 และ 2549
 (หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ									
	ทุนที่ออกจำหน่าย		ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		เงินรับล่วงหน้า ค่าหุ้นบุริมสิทธิ	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน ที่เกิดจากการ เปลี่ยนแปลงมูลค่า	ผลต่างจาก การแปลงค่า	สำรองตาม กฎหมาย	กำไรสะสม- ยังไม่ได้ จัดสรร	รวม
	และชำระเต็มมูลค่าแล้ว					เงินลงทุน	งบการเงินที่เป็น เงินตราต่างประเทศ			
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ						
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 - ตามที่รายงานไว้เดิม	1,809,476	5,410,201	43,129	36,500	-	1,011,781	112,560	344,800	3,882,251	12,650,698
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับ การบันทึกเงินลงทุนในบริษัทย่อย (หมายเหตุ 5)	-	-	-	-	-	(825,868)	(112,560)	-	841,016	(97,412)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 - หลังการปรับปรุง	1,809,476	5,410,201	43,129	36,500	-	185,913	-	344,800	4,723,267	12,553,286
มูลค่าชุดสิทธิธรรมของเงินลงทุนลดลง	-	-	-	-	-	(345,293)	-	-	-	(345,293)
กำไรสุทธิสำหรับงวด (ปรับปรุงใหม่)	-	-	-	-	-	-	-	-	867,554	867,554
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 4.2)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,635,405)	(1,635,405)
ใบสำคัญแสดงสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นบุริมสิทธิ	36,590	-	20,819	-	6,827	-	-	-	-	64,236
หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	(2,470)	2,470	-	-	-	-	-	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2549	1,843,596	5,412,671	63,948	36,500	6,827	(159,380)	-	344,800	3,955,416	11,504,378
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 - ตามที่รายงานไว้เดิม	1,851,276	5,412,771	73,191	36,500	-	662,956	82,147	422,100	3,715,080	12,256,021
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับ การบันทึกเงินลงทุนในบริษัทย่อย (หมายเหตุ 5)	-	-	-	-	-	(844,516)	(82,147)	-	408,900	(517,763)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 - หลังการปรับปรุง	1,851,276	5,412,771	73,191	36,500	-	(181,560)	-	422,100	4,123,980	11,738,258
มูลค่าชุดสิทธิธรรมของเงินลงทุนเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	-	312,093	-	-	-	312,093
กำไรสุทธิสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	-	-	1,049,145	1,049,145
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 4.2)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,633,235)	(1,633,235)
ภาษีเงินได้จากเงินปันผลที่ไม่ได้จ่าย	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,814)	(1,814)
ใบสำคัญแสดงสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นบุริมสิทธิ	8,978	-	10,665	-	-	-	-	-	-	19,643
หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	(13,400)	13,400	-	-	-	-	-	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2550	1,846,854	5,426,171	83,856	36,500	-	130,533	-	422,100	3,538,076	11,484,090

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2550 และ 2549

1. หลักเกณฑ์ในการจัดทำและแสดงรายการในงบการเงินและนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

1.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 41 เรื่องงบการเงินระหว่างกาล โดยธนาคารฯเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ อย่างไรก็ตามธนาคารฯได้แสดงรายการในงบดุล งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดในรูปแบบเช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมจากงบการเงินประจำปีที่น่าเสนอครั้งล่าสุด ดังนั้น งบการเงินระหว่างกาลจึงเน้นการให้ข้อมูลเกี่ยวกับกิจกรรม เหตุการณ์และสถานการณ์ใหม่ๆ เพื่อไม่ให้ข้อมูลที่นำเสนอซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่ได้รายงานไปแล้ว ผู้ใช้งบการเงินควรใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้ควบคู่ไปกับงบการเงินประจำปีล่าสุด

1.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

งบการเงินรวมระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นโดยใช้หลักเกณฑ์เดียวกับงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 โดยไม่มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างการถือหุ้นเพิ่มเติมในระหว่างงวด ยกเว้นในเดือนมีนาคม 2550 และเดือนเมษายน 2550 บริษัทย่อย 3 แห่ง คือ บริษัท ทิสโก้กรุ๊ป จำกัด บริษัท ไทยคอมเมอร์เชียล ออโต้ จำกัด และบริษัท วี แอล ที ลีสซิ่ง จำกัด ได้ดำเนินการจดทะเบียนเลิกบริษัทกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว และปัจจุบันบริษัทดังกล่าวอยู่ในระหว่างการชำระบัญชี

งบการเงินของบริษัทย่อยซึ่งรวมอยู่ในงบการเงินรวมที่จัดทำขึ้น โดยฝ่ายบริหารของบริษัทย่อย และยังไม่ได้ผ่านการสอบทานจากผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อย

(หน่วย : ล้านบาท)

	รายได้ของบริษัทย่อยที่รวมอยู่ ในงบกำไรขาดทุนรวม สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2550	กำไรสุทธิของบริษัทย่อย ที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนรวม สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2550
มูลค่าสินทรัพย์ของบริษัทย่อย ที่รวมอยู่ในงบดุลรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2550	-	-

บริษัทย่อยที่ธนาคารฯถือหุ้นโดยอ้อม

TISCO Global Securities Limited

27

มูลค่าสินทรัพย์ รายได้ และกำไรสุทธิของบริษัทย่อยดังกล่าวไม่มีสาระสำคัญต่องบการเงินรวม และฝ่ายบริหารเชื่อว่าจำนวนดังกล่าวจะไม่เปลี่ยนแปลงไปอย่างมีสาระสำคัญหากงบการเงินได้รับการสอบทานจากผู้สอบบัญชีแล้ว

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

1.3 การประกาศใช้มาตรฐานการบัญชีใหม่

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศสภาวิชาชีพบัญชีฉบับที่ 9/2550 และฉบับที่ 38/2550 เกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว โดยให้ใช้มาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงใหม่ปี 2550 ดังต่อไปนี้แทนมาตรฐานการบัญชีฉบับเดิมที่ยกเลิกไป

ก) มาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงใหม่ที่มีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ฉบับที่ 44	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
ฉบับที่ 45	เงินลงทุนในบริษัทร่วม
ฉบับที่ 46	ส่วนได้เสียในการร่วมค้า

มาตรฐานการบัญชีทั้งสามฉบับข้างต้น ให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2550 เป็นต้นไป ในระหว่างไตรมาสที่ 1 ของปีปัจจุบัน ธนาคารฯ ได้เปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับการบันทึกเงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะกิจการ เพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 44 ฉบับปรับปรุงใหม่ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5

ข) มาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงใหม่ที่ยังไม่มีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ฉบับที่ 25	งบกระแสเงินสด
ฉบับที่ 33	ต้นทุนการกู้ยืม
ฉบับที่ 35	การนำเสนองบการเงิน
ฉบับที่ 39	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด
ฉบับที่ 41	งบการเงินระหว่างกาล
ฉบับที่ 49	สัญญาก่อสร้าง

มาตรฐานการบัญชีทั้งหกฉบับข้างต้น ให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2551 เป็นต้นไป ฝ่ายบริหารของธนาคารฯ ได้ประเมินแล้วเห็นว่ามาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 25 ฉบับที่ 35 ฉบับที่ 39 และฉบับที่ 41 ไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินสำหรับปีที่เริ่มใช้มาตรฐานการบัญชีฉบับดังกล่าว และสำหรับมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 33 และฉบับที่ 49 ไม่เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของธนาคารฯ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

1.4 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นโดยได้ใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 ยกเว้นเรื่องดังต่อไปนี้

ก) เงินลงทุนในบริษัทย่อย

ธนาคารฯได้เปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับการบันทึกเงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะกิจการจากวิธีส่วนได้เสียเป็นวิธีราคาทุนตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5

ข) ค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้เช่าซื้อ

ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้เปลี่ยนแปลงวิธีการบันทึกบัญชีในการรับรู้ค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้เช่าซื้อสำหรับสัญญาเช่าซื้อที่ทำขึ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2550 จากการรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายทันทีที่เกิดรายการเป็นการปันส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและแสดงหักจากรายได้ดอกเบี้ยตลอดอายุของสัญญาเช่าซื้อเพื่อให้สะท้อนถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของสัญญาเช่าซื้อ

รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อรอดัตถบัญชีแสดงสุทธิจากค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

ค) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารฯได้เปลี่ยนแปลงประมาณการสำหรับการบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกค้าหนี้และเงินให้สินเชื่อสำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติ จากอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 เป็นอัตราที่เปลี่ยนสถานะของลูกค้าหนี้จัดชั้นปกติ (Credit Migration) ของยอดหนี้เงินต้นคงค้าง (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) หลังหักหลักประกัน ยกเว้นกรณีของลูกค้าหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อซึ่งธนาคารฯจะไม่นำมูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้าง

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

สำหรับลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ ธนาคารฯ บันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อสำหรับลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญโดยตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันตามหลักเกณฑ์ใหม่ของ ธปท. ตามหนังสือลงวันที่ 21 ธันวาคม 2549 ทั้งนี้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. และสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อด้อยคุณภาพ ธนาคารฯ กั้นเงินสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) โดยพิจารณาจากประสบการณ์ผลขาดทุนหรือผลเสียหายที่เกิดขึ้นจริงจากลูกหนี้ในอดีต

ในงบการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2550 นี้ ธนาคารฯ ได้กั้นสำรองสำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ใหม่ของ ธปท. แล้ว

ง) ตราสารอนุพันธ์ - สัญญาซื้อขายล่วงหน้า

บริษัทย่อยรับรู้กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าซึ่งมีไว้เพื่อค้าในงบกำไรขาดทุน มูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าคำนวณจากราคาที่ใช้ชำระราคา ณ สิ้นวันทำการของบริษัท ตลาดอนุพันธ์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

เงินวางประกันในการทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้างดงกล่าวบันทึกในบัญชีลูกหนี้สำนักหักบัญชี

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

1.5 การจัดประเภทรายการในงบการเงิน

นอกจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5 ซึ่งมีผลกระทบต่อกำไรสุทธิและส่วนของผู้ถือหุ้นตามที่ได้รายงานไปแล้ว ธนาคารฯ ได้มีการจัดประเภทรายการบัญชีบางรายการในงบการเงินสำหรับงวดก่อนใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีในงวดปัจจุบัน ซึ่งไม่มีผลกระทบต่อกำไรสุทธิหรือส่วนของผู้ถือหุ้น นอกเหนือไปจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีดังกล่าว

2. ข้อมูลทั่วไป

2.1 ข้อมูลธนาคารฯ

ธนาคารฯ จัดตั้งขึ้นเป็นบริษัทมหาชนและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย ธนาคารฯ ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจหลักด้านการธนาคารพาณิชย์ โดยมีที่อยู่ตามที่จดทะเบียนคือ เลขที่ 48/2 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร และ ณ วันที่ 30 กันยายน 2550 ธนาคารฯ มีสาขารวม 25 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 อาจจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิตามอัตราที่กำหนดดังกล่าวก็ได้ ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิในเงินปันผลเฉพาะในปีที่ธนาคารฯ ประกาศจ่ายเท่านั้นและไม่มีความได้รับเงินปันผลย้อนหลังสำหรับปีที่ธนาคารฯ มิได้ประกาศจ่าย และตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2552 ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจะมีสิทธิเท่าเทียมผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

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 ทั้งนี้ ราคาดังกล่าวจะต้องไม่ต่ำกว่ามูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นบุริมสิทธิในอัตราส่วน 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

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

2.5 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารฯ หรือถูกควบคุมโดยธนาคารฯ ไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคารฯ นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลซึ่งมีอิทธิพลอย่างเป็นทางการสำคัญกับธนาคารฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคารฯ

ธนาคารฯ มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารฯ และบริษัทเหล่านั้น ซึ่งเทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

ธนาคารฯ และบริษัทย่อยไม่มีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันให้แก่พนักงานระดับชั้นบริหารตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป และไม่มีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทที่ธนาคารฯ หรือกรรมการหรือพนักงานระดับชั้นบริหารของธนาคารฯ ถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของบริษัทนั้นๆ ยกเว้นเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทย่อยและเงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงาน ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.20

ธนาคารฯ ไม่มีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันแก่บริษัทที่มีกรรมการร่วมกันกับธนาคารฯ ในกรณีที่ไม่มีทรัพย์สินเป็นประกันหนี้หรือมีมูลค่าหลักประกันไม่เพียงพอซึ่งจำเป็นต้องขออนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารฯ และบริษัทย่อยไม่มีเงินลงทุนในกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีลักษณะความสัมพันธ์โดยการมีผู้บริหารของธนาคารฯ และบริษัทย่อยเป็นผู้ถือหุ้นและ/หรือเป็นกรรมการผู้มีอำนาจ

3. รายละเอียดประกอบงบการเงิน

3.1 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย : ล้านบาท)

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

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.2 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่	
	30 กันยายน 2550	31 ธันวาคม 2549
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	3,665	1,718

3.3 เงินลงทุน

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่			
	30 กันยายน 2550		31 ธันวาคม 2549	
	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนชั่วคราว				
หลักทรัพย์เพื่อค้า				
หลักทรัพย์หุ้นทุน :				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ	1	1	1	1
รวมหลักทรัพย์เพื่อค้า	1		1	
หลักทรัพย์เพื่อขาย				
ตราสารหนี้ :				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	656,805	656,807	460,230	460,112
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	229,866	169,626	237,569	178,609
รวม	886,671	826,433	697,799	638,721
บวก (หัก) : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	176		1,336	
หัก : ค่าเผื่อการด้อยค่า	(60,414)		(60,414)	
ตราสารหนี้สุทธิ	826,433		638,721	
หลักทรัพย์หุ้นทุน :				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ	113,161	78,175	129,506	85,163
บวก (หัก) : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	(34,986)		(44,343)	
หลักทรัพย์หุ้นทุนสุทธิ	78,175		85,163	
รวมหลักทรัพย์เพื่อขาย	904,608		723,884	

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่			
	30 กันยายน 2550		31 ธันวาคม 2549	
	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด-ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี				
ตราสารหนี้ :				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,650		772	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	4		4	
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด-ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	1,654		776	
เงินลงทุนทั่วไป				
หลักทรัพย์หุ้นทุน :				
หน่วยลงทุน	50,000		50,000	
รวมเงินลงทุนทั่วไป	50,000		50,000	
รวมเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	956,263		774,661	
เงินลงทุนระยะยาว				
หลักทรัพย์เพื่อขาย				
ตราสารหนี้ :				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	100,000	100,197	100,000	101,820
บวก (หัก) : ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	197		1,820	
ตราสารหนี้สุทธิ	100,197		101,820	
หลักทรัพย์หุ้นทุน :				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ	2,076,504	2,355,498	2,502,412	2,335,941
หลักทรัพย์อื่น - หน่วยลงทุน	-	-	103,158	122,931
รวม	2,076,504	2,355,498	2,605,570	2,458,872
บวก (หัก) : ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	278,994		(146,698)	
หลักทรัพย์หุ้นทุนสุทธิ	2,355,498		2,458,872	
รวมหลักทรัพย์เพื่อขาย	2,455,695		2,560,692	

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่			
	30 กันยายน 2550		31 ธันวาคม 2549	
	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้ :				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	337,145		337,173	
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	337,145		337,173	
เงินลงทุนทั่วไป				
หลักทรัพย์หุ้นทุน :				
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	949,884		956,702	
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	752,373		6,257	
รวม	1,702,257		962,959	
หัก : ค่าเผื่อการด้อยค่า	(239,881)		(242,283)	
รวมเงินลงทุนทั่วไป	1,462,376		720,676	
รวมเงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	4,255,216		3,618,541	
รวมเงินลงทุนสุทธิ	5,211,479		4,393,202	

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่			
	30 กันยายน 2550		31 ธันวาคม 2549	
	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนชั่วคราว				
หลักทรัพย์เพื่อขาย				
ตราสารหนี้ :				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	655,479	655,481	459,638	459,520
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	229,866	169,626	237,568	178,609
รวม	885,345	825,107	697,206	638,129
บวก (หัก) : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	176		1,337	
หัก : ค่าเผื่อการด้อยค่า	(60,414)		(60,414)	
ตราสารหนี้สุทธิ	825,107		638,129	
หลักทรัพย์หุ้นทุน :				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ	113,161	78,175	129,506	85,163
บวก (หัก) : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	(34,986)		(44,343)	
หลักทรัพย์หุ้นทุนสุทธิ	78,175		85,163	
รวมหลักทรัพย์เพื่อขาย	903,282		723,292	
รวมเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	903,282		723,292	
เงินลงทุนระยะยาว				
หลักทรัพย์เพื่อขาย				
ตราสารหนี้ :				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	100,000	100,197	100,000	101,820
บวก (หัก) : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	197		1,820	
ตราสารหนี้สุทธิ	100,197		101,820	
หลักทรัพย์หุ้นทุน :				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ	1,918,422	2,139,511	2,072,455	1,857,613
บวก (หัก) : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	221,089		(214,842)	
หลักทรัพย์หุ้นทุนสุทธิ	2,139,511		1,857,613	
รวมหลักทรัพย์เพื่อขาย	2,239,708		1,959,433	

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่			
	30 กันยายน 2550		31 ธันวาคม 2549	
	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้ :				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	335,000		335,000	
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	<u>335,000</u>		<u>335,000</u>	
เงินลงทุนทั่วไป				
หลักทรัพย์หุ้นทุน :				
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	939,728		946,589	
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	755,000		8,883	
รวม	<u>1,694,728</u>		<u>955,472</u>	
หัก : ค่าเผื่อการด้อยค่า	(239,881)		(242,283)	
รวมเงินลงทุนทั่วไป	<u>1,454,847</u>		<u>713,189</u>	
รวมเงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	<u>4,029,555</u>		<u>3,007,622</u>	
เงินลงทุนในบริษัทย่อย				
เงินลงทุนในบริษัทย่อย (วิธีราคาทุน)	2,966,664		3,550,644	
หัก : ค่าเผื่อการด้อยค่า	-		(82,000)	
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	<u>2,966,664</u>		<u>3,468,644</u>	
รวมเงินลงทุนสุทธิ	<u>7,899,501</u>		<u>7,199,558</u>	

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.3.1 เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนดตามข้อตกลงกับกระทรวงการคลังภายใต้โครงการช่วยเหลือเงินกองทุนชั้นที่ 1 และ 2

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะกิจการ		หมายเหตุ
	ณ วันที่		
	30 กันยายน 2550	31 ธันวาคม 2549	
พันธบัตรรัฐบาล	335	335	พันธบัตรรัฐบาลดังกล่าวมีอายุ 10 ปี ครบกำหนดในปี 2552 และมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4 และร้อยละ 5 ต่อปี

3.3.2 เงินลงทุนที่มีภาระผูกพัน

(หน่วย : ล้านบาท)

ประเภทเงินลงทุน	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		ภาระผูกพัน
	ณ วันที่		ณ วันที่		
	30 กันยายน 2550	31 ธันวาคม 2549	30 กันยายน 2550	31 ธันวาคม 2549	
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	24	21	24	21	มีกำหนดระยะเวลาในการขายเงินลงทุนดังกล่าวตามเงื่อนไขในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด	13	13	13	13	ค้ำประกันเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทแห่งหนึ่ง
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล	5	5	3	3	ค้ำประกันการใช้ไฟฟ้า
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล	63	63	63	63	หลักประกันตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตราคงที่ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.23.5

3.3.3 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ณ วันที่ 30 กันยายน 2550		
	ค่าเพื่อ		
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	การปรับมูลค่าเงินลงทุน ⁽¹⁾
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิคนัดชำระหนี้	67,873	-	67,873

⁽¹⁾ ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุนคำนวณจากมูลค่าของเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.3.4 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ธนาคารฯถือหุ้ตั้งแต่ร้อยละ 20 แต่ไม่ได้บันทึกเงินลงทุนดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมซึ่งต้องบันทึกบัญชีตามวิธีส่วนได้เสียในงบการเงินรวม เนื่องจากธนาคารฯ จะต้องจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าวภายในระยะเวลาตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

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

3.3.5 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่บริษัทย่อยมีสัดส่วนการลงทุนตั้งแต่ร้อยละ 20 แต่ไม่ถือเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมซึ่งต้องบันทึกบัญชีตามวิธีส่วนได้เสียในงบการเงินรวม เนื่องจากบริษัทย่อยไม่มีอิทธิพลในการกำหนดนโยบายการเงินและการดำเนินงานของกองทุนรวมดังกล่าวซึ่งอยู่ภายใต้การจัดการที่เป็นอิสระของผู้จัดการกองทุนรวมตามรายละเอียดของโครงการจัดการกองทุนรวมและอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ชื่อหลักทรัพย์	ณ วันที่					
	30 กันยายน 2550			31 ธันวาคม 2549		
	มูลค่าสุทธิตามบัญชี		สัดส่วนการ	มูลค่าสุทธิตามบัญชี		สัดส่วนการ
	ของเงินลงทุน	ราคาทุน	ลงทุน	ของเงินลงทุน	ราคาทุน	ลงทุน
	พันบาท	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	พันบาท	ร้อยละ
กองทุนทีเอส โกลด์แอนด์เกรสซิฟ โกรทฟันด์	-	-	-	85,105	64,206	34
กองทุนทีเอส ภัทรมิหารเงิน	-	-	-	20,946	20,000	28

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.4 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ทุนชำระแล้ว		ราคาทุน		ค่าเผื่อการด้อยค่า		ราคาทุน - สุทธิ		(หน่วย : ล้านบาท) เงินปันผลรับ ⁽¹⁾ สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
		30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
		2550	2549	2550	2549	2550	2549	2550	2549	2550	2549
บริษัทย่อยที่ธนาคารถือหุ้นโดยตรง :											
TISCO Securities Hong Kong Limited	การบริการ	20 ล้าน	20 ล้าน	66	66	-	-	66	66	-	106
		เหรียญ	เหรียญ								
		ฮ่องกง	ฮ่องกง								
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	การบริการ	1,500	1,500	1,500	1,500	-	-	1,500	1,500	240	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	การบริการ	100	100	220	220	-	-	220	220	110	-
บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง 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 ออโต้ จำกัด (ปัจจุบันอยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)	เช่าซื้อ	800	800	-	434	-	7	-	427	-	18
บริษัท ทิสโก้กรุ๊ป จำกัด (ปัจจุบันอยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)	การลงทุน	150	150	-	150	-	75	-	75	-	-
บริษัท ทิสโก้คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) (จำหน่ายออกไปในระหว่างงวด)	การลงทุน	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
				2,967	3,551	-	82	2,967	3,469	350	124

⁽¹⁾ รวมเงินปันผลรับจากบริษัทย่อยที่ธนาคารถือหุ้นโดยทางอ้อม

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

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.5 เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

3.5.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	30 กันยายน 2550	31 ธันวาคม 2549	30 กันยายน 2550	31 ธันวาคม 2549
(หน่วย : พันบาท)				
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้				
เงินให้สินเชื่อ	15,681,486	15,149,089	15,680,590	15,132,494
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน				
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	78,132,247	68,429,380	72,447,344	61,055,286
บวก (หัก) : รายได้รอตัดบัญชี	(10,370,063)	(8,773,607)	(9,043,589)	(7,307,112)
: ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่				
เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้				
เช่าซื้อหรือตัดจ่าย	351,241	-	269,133	-
: เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน	(138,919)	(163,631)	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและ				
สัญญาเช่าการเงิน - สุทธิ	67,974,506	59,492,142	63,672,888	53,748,174
รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	83,655,992	74,641,231	79,353,478	68,880,668
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	146,839	143,399	100,539	98,862
หัก : ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	(2,795,108)	(2,767,471)	(2,450,473)	(2,463,411)
หัก : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการ				
ปรับโครงสร้างหนี้	(592)	(22,404)	(592)	(22,404)
เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	81,007,131	71,994,755	77,002,952	66,493,715
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า				
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์				
ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	740,112	664,600	-	-
ลูกหนี้ธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์				
ลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน	20,394	-	-	-
ลูกหนี้ยืมหลักทรัพย์	19,372	-	-	-
ลูกหนี้อื่น				
ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ตามคำสั่งที่ไม่				
สามารถจ่ายชำระได้ตามกำหนด	-	34	-	-
ลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี	-	110	-	-
ลูกหนี้ผ่อนชำระ	2,110	2,506	-	-
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	781,988	667,250	-	-
หัก : ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	(3,642)	(3,752)	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ - สุทธิ	778,346	663,498	-	-
เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	81,785,477	72,658,253	77,002,952	66,493,715

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.5.2 เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้

(หน่วย : ล้านบาท)

ธนาคารฯ	มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์ ธปท. ⁽²⁾ งบการเงินเฉพาะกิจการ		มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์ของธนาคารฯ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	30 กันยายน 2550	31 ธันวาคม 2549	30 กันยายน 2550	31 ธันวาคม 2549
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ ⁽¹⁾	2,494	2,340	3,208 ⁽³⁾	3,114 ⁽³⁾

⁽¹⁾ จำนวนจากยอดหนี้เป็นรายบัญชี

⁽²⁾ หักรับรู้รายได้ดอกเบี้ยค้างรับเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน นับจากวันครบกำหนดชำระ

⁽³⁾ จำนวนดังกล่าวได้รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้จำนวน 2,572 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2549 : 2,602 ล้านบาท) ที่ธนาคารฯตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มร้อยละ 100 สำหรับส่วนที่ไม่มีหลักประกันแล้ว ซึ่งข้อมูลดังกล่าวคำนวณจากยอดหนี้เป็นรายบัญชี

(หน่วย : ล้านบาท)

บริษัทย่อย	ณ วันที่	
	30 กันยายน 2550	31 ธันวาคม 2549
	เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ สัญญาเช่าทางการเงิน และลูกหนี้เงินให้กู้ยืมอื่นที่ระงับการรับรู้รายได้	534 ⁽¹⁾

⁽¹⁾ จำนวนเงินดังกล่าวได้รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้จำนวน 78 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2549 : 129 ล้านบาท) ที่บริษัทย่อยตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มร้อยละ 100 แล้ว

3.5.3 รายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชีซึ่งแสดงเป็นรายการหักจากยอดเงินต้นของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	30 กันยายน 2550	31 ธันวาคม 2549	30 กันยายน 2550	31 ธันวาคม 2549
รายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี	10,268 ⁽¹⁾	8,774	9,023 ⁽¹⁾	7,307

⁽¹⁾ จำนวนดังกล่าวได้รวมรายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชีของสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

3.5.4 เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้และลูกหนี้ซึ่งอยู่ในระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้ มูลค่าสุทธิจากมูลค่าหลักประกัน

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 30 กันยายน 2550
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾	648
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ซึ่งอยู่ในระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้	-

⁽¹⁾ การปรับโครงสร้างหนี้นี้เป็นผลให้มีการเปลี่ยนแปลงกำหนดการจ่ายชำระหนี้งวดแรกของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.5.5 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

- การปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวด

	งบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2550	2549
จำนวนลูกหนี้ที่ปรับ โครงสร้างหนี้ (ราย)	24	17
ยอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	689	1,077
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่ปรับ โครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	45	67
จำนวนเงินต้นและดอกเบี้ยที่ได้รับชำระ (ล้านบาท)	376	687
ผลขาดทุนจากการปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ล้านบาท)	-	-

- ลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับ โครงสร้างหนี้ทั้งสิ้น

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 30 กันยายน 2550			
	จำนวน ราย ลูกหนี้	ยอดคงเหลือตาม บัญชีก่อนการปรับ โครงสร้างหนี้ ล้านบาท	ชนิดของ สินทรัพย์ ที่รับโอน	มูลค่ายุติธรรม ของสินทรัพย์ ที่รับโอน ล้านบาท
การโอนสินทรัพย์	23	2,600	ที่ดิน	20
			ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	2,468
การโอนหุ้นทุน	5	789	หุ้นสามัญ	414
การโอนสินทรัพย์ หุ้นทุนและ เปลี่ยนแปลงเงื่อนไข	3	898	ที่ดิน	198
			หุ้นสามัญ	14
การชำระหนี้			เครื่องจักร	22
การโอนหุ้นทุนและ เปลี่ยนแปลงเงื่อนไข	45	4,071	หุ้นสามัญ	1,237
			หุ้นกู้	21
การโอนสินทรัพย์ และเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข	12	2,191	ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	465
			หุ้นสามัญ	190
การชำระหนี้			เครื่องปรับอากาศ	2
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข การชำระหนี้	1,137	23,809		
รวม	1,225	34,358		5,051

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

- ยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	
	30 กันยายน 2550	31 ธันวาคม 2549
ยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว	2,126	2,389

3.6 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ / ค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ/ค่าเพื่อการปรับมูลค่า จากการปรับโครงสร้างหนี้	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	
	30 กันยายน 2550	31 ธันวาคม 2549
มูลค่าที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ ธปท.	2,157	2,142
มูลค่าที่ตั้งแล้วโดยธนาคารฯ	2,451 ⁽¹⁾	2,486 ⁽¹⁾
ส่วนที่เกินกว่าสำรองตามเกณฑ์ของ ธปท.	294	344

⁽¹⁾ ประกอบด้วยค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจำนวน 1,747 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2549 : 1,644 ล้านบาท) ซึ่งเป็นค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ธนาคารฯ ตั้งไว้ครบร้อยละ 100 สำหรับส่วนที่ไม่มีหลักประกันของเงินให้สินเชื่อจำนวน 2,572 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2549 : 2,602 ล้านบาท) (ส่วนต่างมีหลักประกันค้ำประกัน) และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เหลือจำนวน 704 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2549 : 842 ล้านบาท) สำหรับเงินให้สินเชื่อคงเหลือทั้งหมด

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.6.1 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2550						
	กล่าวถึง	ต่ำกว่า		สงสัย	สงสัย	สำรอง	รวม
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน		จะสูญ	ทั่วไป	
ยอดต้นงวด	625,452	72,022	119,660	140,135	1,719,723	94,231	2,771,223
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด)ในระหว่างงวด	(316,069)	38,196	236,564	160,276	114,180	43,233	276,380
หนี้สูญตัดบัญชี	(7,007)	(6,474)	(49,622)	(106,258)	(79,412)	(80)	(248,853)
ยอดปลายงวด	302,376	103,744	306,602	194,153	1,754,491	137,384	2,798,750

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549						
	กล่าวถึง	ต่ำกว่า		สงสัย	สงสัย	สำรอง	รวม
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน		จะสูญ	ทั่วไป	
ยอดต้นปี	694,346	62,208	114,010	200,804	1,557,135	552,498	3,181,001
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด)ในระหว่างปี	(41,751)	9,937	8,857	21,541	574,255	(445,362)	127,477
หนี้สูญตัดบัญชี	(27,143)	(123)	(3,207)	(82,210)	(411,667)	(12,905)	(537,255)
ยอดปลายปี	625,452	72,022	119,660	140,135	1,719,723	94,231	2,771,223

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 30 กันยายน 2550						
	กล่าวถึง	ต่ำกว่า		สงสัย	สงสัย	สำรอง	รวม
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน		จะสูญ	ทั่วไป	
ยอดต้นงวด	579,289	59,194	73,234	69,694	1,589,005	92,995	2,463,411
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด)ในระหว่างงวด	(301,198)	38,412	170,587	159,005	78,888	42,630	188,324
หนี้สูญตัดบัญชี	(7,007)	(6,474)	(49,053)	(100,035)	(38,693)	-	(201,262)
ยอดปลายงวด	271,084	91,132	194,768	128,664	1,629,200	135,625	2,450,473

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549						
	กล่าวถึง	ต่ำกว่า		สงสัย	สงสัย	สำรอง	รวม
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน		จะสูญ	ทั่วไป	
ยอดต้นปี	641,959	51,792	79,230	145,898	1,449,194	497,498	2,865,571
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด)ในระหว่างปี	(35,527)	7,525	(3,095)	2,182	480,869	(391,598)	60,356
หนี้สูญตัดบัญชี	(27,143)	(123)	(2,901)	(78,386)	(341,058)	(12,905)	(462,516)
ยอดปลายปี	579,289	59,194	73,234	69,694	1,589,005	92,995	2,463,411

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.6.2 ค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม/ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	
	30 กันยายน 2550	31 ธันวาคม 2549
ยอดต้นงวด	22,404	303,731
เพิ่มขึ้นระหว่างงวด	-	3,021
ตัดจำหน่าย/โอนไปสำรองทั่วไป	(21,812)	(284,348)
ยอดปลายงวด	592	22,404

3.6.3 เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	
	30 กันยายน 2550	31 ธันวาคม 2549
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	3,119	2,946
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	1,953	1,732

3.7 การจัดการคุณภาพสินทรัพย์

3.7.1 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

(หน่วย : ล้านบาท)

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

⁽¹⁾ ค่าเผื่อผลขาดทุนคำนวณจากมูลค่าเงินลงทุนที่มูลค่าหลักประกัน

⁽²⁾ เงินลงทุนในหุ้นกู้คือยสิทธิ์ที่ออกโดยสถาบันการเงินซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศสั่งปิดกิจการเมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2540

⁽³⁾ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือบริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่าไม่มีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องหรือบริษัทที่คิดค้นชำระค่าดอกเบี้ย

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.7.2 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

(หน่วย : ล้านบาท)

	มูลหนี้		มูลหนี้หลังหักหลักประกัน		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ			
	ณ วันที่		ณ วันที่		มูลค่าที่ต้องตั้งตาม เกณฑ์ ธปท. ณ วันที่		มูลค่าที่ตั้งแล้วโดย ธนาคารฯ ณ วันที่	
	30 กันยายน 2550	31 ธันวาคม 2549	30 กันยายน 2550	31 ธันวาคม 2549	30 กันยายน 2550	31 ธันวาคม 2549	30 กันยายน 2550	31 ธันวาคม 2549
ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อ⁽¹⁾⁽²⁾⁽³⁾								
ลูกหนี้ปกติ	72,062	63,000	61,071	52,019	247	520	271	580
ลูกหนี้ที่กล่าวถึงพิเศษ	4,172	2,935	4,120	2,883	91	58	91	59
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน								
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ใหม่ ของธปท.	-	406	-	360	-	72	-	72
- ส่วนที่ใช้เกณฑ์ใหม่ของธปท.	592	1	568	1	195	1	195	1
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย								
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ใหม่ ของธปท.	-	85	-	75	-	38	-	38
- ส่วนที่ใช้เกณฑ์ใหม่ของธปท.	229	46	184	32	129	32	129	32
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ								
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ใหม่ ของธปท.	-	1,111	-	343	-	343	-	517
- ส่วนที่ใช้เกณฑ์ใหม่ของธปท.	2,298	1,297	1,501	1,056	1,494	1,056	1,629	1,072
รวม	79,353	68,881	67,444	56,769	2,156	2,120	2,315	2,371
ส่วนสูญเสียที่เกิดจากลูกหนี้ ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ ที่มีปัญหา	-	-	-	-	1	22	1	22
รวม	79,353	68,881	67,444	56,769	2,157	2,142	2,316	2,393
สำรองทั่วไป							135	93
รวม							2,451	2,486

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย : ล้านบาท)

	มูลหนี้ ณ วันที่		มูลหนี้หลังหักหลักประกัน ณ วันที่		ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ			
					มูลค่าที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ ธปท.		มูลค่าที่ตั้งแล้วโดยธนาคารฯ	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2550	2549	2550	2549	2550	2549	2550	2549
เงินลงทุนในหลักทรัพย์								
จัดชั้นสงสัยจะสูญ								
ตราสารหนี้	61	61	61	61	61	61	61	61
ตราสารทุน	452	717	452	717	452	717	452	717
รวม	513	778	513	778	513	778	513	778
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา								
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	8	7	1	-	1	-	1	-
รวม	8	7	1	-	1	-	1	-
ทรัพย์สินรอการขาย								
จัดชั้นสงสัยจะสูญ								
ที่ดิน	24	16	24	16	24	16	24	16
รวม	24	16	24	16	24	16	24	16
รวมสินทรัพย์จัดชั้น	79,898	69,682	67,982	57,563	2,695	2,936	2,989	3,280

(1) ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญของลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อคำนวณจากมูลหนี้หลังหักมูลค่าหลักประกันตามเกณฑ์ในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (ยกเว้นกรณีของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ธนาคารฯจะไม่นำมูลค่าหลักประกันมาหักยอดหนี้เงินต้นคงค้าง)

(2) มูลหนี้ของลูกหนี้ปกติและลูกหนี้ที่กล่าวถึงพิเศษ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

(3) มูลหนี้จัดชั้นข้างต้นรวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน (ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในงบดุล)

ในงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ธนาคารฯได้กันสำรองในอัตราร้อยละ 100 สำหรับลูกหนี้ที่ศาลมีคำพิพากษาหรืออยู่ระหว่างบังคับคดี และลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดีตามเกณฑ์ใหม่ของ ธปท. แล้ว และธนาคารฯยังคงตั้งสำรองตามหลักเกณฑ์เดิมในอัตราร้อยละ 100 และอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 และร้อยละ 20 ตามลำดับสำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพส่วนที่เหลือที่เป็นลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญสงสัย และต่ำกว่ามาตรฐาน

ในงบการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2550 ธนาคารฯได้กันสำรองสำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ใหม่ของ ธปท. แล้ว

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.7.3 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อด้วยคุณภาพที่กันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach)

(หน่วย : ล้านบาท)

	มูลหนี้	มูลหนี้	อัตราร้อยละ ที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
	ณ วันที่	หลังหักหลักประกัน ณ วันที่		ณ วันที่
	30 กันยายน 2550	30 กันยายน 2550		30 กันยายน 2550
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ				
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน				
- ลูกหนี้ระหว่างดำเนินการคดี	-	-	100	-
- ลูกหนี้ยังไม่ได้ดำเนินการคดี	549	549	32	177
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย				
- ลูกหนี้ระหว่างดำเนินการคดี	88	88	100	88
- ลูกหนี้ยังไม่ได้ดำเนินการคดี	81	81	32	25
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ				
- ลูกหนี้ระหว่างดำเนินการคดี	122	122	100	122
- ลูกหนี้ยังไม่ได้ดำเนินการคดี	10	10	32	3
รวม	850	850		415

3.7.4 ลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

	จำนวนรายลูกหนี้		มูลหนี้		มูลค่าหลักประกัน		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	
	30 กันยายน 2550	31 ธันวาคม 2549	30 กันยายน 2550	31 ธันวาคม 2549	30 กันยายน 2550	31 ธันวาคม 2549	30 กันยายน 2550	31 ธันวาคม 2549
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ	-	-	-	-	-	-	-	-
2. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ แต่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	13	15	551	627	30	72	522	531
3. บริษัทจดทะเบียนที่หุ้นถูกสั่งพักการซื้อขายเป็นการชั่วคราว	1	1	15	15	-	-	15	15
4. บริษัทจดทะเบียนที่อยู่ระหว่างการฟื้นฟูการดำเนินงาน	6	4	137	58	16	5	121	46
5. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือคืนค้ำประกัน	21	25	1,149	1,330	571	706	710	808
6. บริษัทที่รายงานผู้สอบบัญชีระบุว่าปัญหาเกี่ยวกับความดำรงอยู่ของกิจการ	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	41	45	1,852	2,030	617	783	1,368	1,400

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.7.5 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ของ
บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ที่อยู่ในประเทศไทย

(หน่วย : ล้านบาท)

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

3.7.6 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/สัญญาเช่าทางการเงินและลูกหนี้เงินให้กู้ยืมอื่นของบริษัทย่อยแยกตามอายุ
ลูกหนี้ที่ค้างชำระ โดยนับจากวันที่ที่ครบกำหนดชำระตามสัญญา

(หน่วย : ล้านบาท)

	มูลค่าลูกหนี้		อัตราร้อยละที่บริษัทย่อย ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ		มูลค่าลูกหนี้ - สุทธิ	
	ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2550	2549	2550	2549	2550	2549	2550	2549
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	2,503	3,907	1	1	25	39	2,478	3,868
ค้างชำระ								
1 เดือน	637	711	1	1	6	7	631	704
2 - 3 เดือน	631	642	2	2	13	13	618	629
4 - 6 เดือน	228	232	32, 50, 100*	20	112	46	116	186
7 - 12 เดือน	125	141	32, 50, 100*	50	65	71	60	70
มากกว่า 12 เดือน	148	89	32, 50, 100*	100	92	89	56	-
ลูกหนี้ดำเนินคดี	31	39	100	100	31	39	-	-
รวม	4,303	5,761			344	304	3,959	5,457

* บริษัทย่อยตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ด้วยคุณภาพสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อรถยนต์ในอัตราร้อยละ 32, สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้ออรรถมอเตอร์ไซค์ในอัตราร้อยละ 50 และสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงินในอัตราร้อยละ 100

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.8 สินทรัพย์อื่น

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	30 กันยายน 2550	31 ธันวาคม 2549	30 กันยายน 2550	31 ธันวาคม 2549
ภาษีมูลค่าเพิ่ม - สุทธิ	198,930	523,590	197,592	519,857
ดอกเบี้ยค้างรับ	14,588	22,513	14,438	22,499
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	215,543	176,481	79,690	101,022
ภาษีเงิน ได้จ่ายล่วงหน้า	13,423	13,125	-	-
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์				
รอดักบัญชี - สุทธิ	98,223	88,760	82,548	73,345
เงินมัดจำ	18,055	15,091	12,274	8,083
ลูกหนี้อื่น	299,585	220,096	327,278	225,820
สินทรัพย์อื่น ๆ	171,060	159,766	97,128	84,761
รวม	1,029,407	1,219,422	810,948	1,035,387

3.9 เงินกู้ยืม

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	30 กันยายน 2550	31 ธันวาคม 2549	30 กันยายน 2550	31 ธันวาคม 2549
<u>เงินกู้ยืมในประเทศ</u>				
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	331,000	331,000	331,000	331,000
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	5,800,000	7,884,000	5,800,000	7,884,000
ตั๋วแลกเงิน	18,190,119	17,853,784	15,316,119	15,288,578
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	38,037	-	38,037	-
อื่น ๆ	13,200	13,200	13,200	13,200
รวม	24,372,356	26,081,984	21,498,356	23,516,778

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.9.1 หุ้นกู้ด้อยสิทธิ

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

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.9.2 หุ้นกู้ไม่ค้ำยสิทธิไม่มีประกัน

ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	บริษัท ที่ออกหุ้นกู้	ประเภทหุ้นกู้	จำนวน		มูลค่าที่ ตราไว้ (บาท)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย	หมายเหตุ
			หน่วย			(ล้านบาท)	(ล้านบาท)			
			30 กันยายน	31 ธันวาคม		30 กันยายน	31 ธันวาคม			
			2550	2549		2550	2549			
ปี 2545	ธนาคารฯ	ไม่ค้ำยสิทธิและ ไม่มีประกัน	-	2 ล้าน	1,000	-	2,000	ปี 2550	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.25 ต่อปี	-
ปี 2545	ธนาคารฯ	ไม่ค้ำยสิทธิและ ไม่มีประกัน	-	1 ล้าน	1,000	-	1,000	ปี 2550	ในปีที่ 1 และปีที่ 2 มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.5 ต่อปี ในปีที่ 3 ถึงปีที่ 5 มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเท่ากับอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงบวกร้อยละ 0.5 ต่อปี แต่ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ยดังกล่าวต้องไม่น้อยกว่าร้อยละ 3.75 แต่ไม่เกินร้อยละ 5.00 ร้อยละ 5.50 และร้อยละ 6.00 ต่อปีในปีที่ 3,4 และ 5 ตามลำดับ	มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ ซึ่งสัญญาจะสิ้นสุดในปี 2550
ปี 2545	ธนาคารฯ	ไม่ค้ำยสิทธิและ ไม่มีประกัน	1.8 ล้าน	1.8 ล้าน	1,000	1,800	1,800	ปี 2550	ในปีที่ 1 ถึงปีที่ 3 มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว เท่ากับร้อยละ 6 ต่อปีลบอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ในปีที่ 4 ถึงปีที่ 5 มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.80 ต่อปี	มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ ซึ่งสัญญาจะสิ้นสุดในปี 2550
ปี 2549	ธนาคารฯ	หุ้นกู้ระยะสั้น ไม่ค้ำยสิทธิและ ไม่มีประกัน	-	3 ล้าน	1,000	-	3,084	ปี 2550	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.00 ถึง 5.25 ต่อปี	-
ปี 2550	ธนาคารฯ	หุ้นกู้ระยะยาว ไม่ค้ำยสิทธิและ ไม่มีประกัน	3 ล้าน	-	1,000	3,000	-	ปี 2553	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.75 ต่อปี	-
ปี 2550	ธนาคารฯ	หุ้นกู้ระยะยาว ไม่ค้ำยสิทธิและ ไม่มีประกัน	1 ล้าน	-	1,000	1,000	-	ปี 2555	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.04 ต่อปี	-

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.9.3 ตั๋วแลกเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2550 ธนาคารฯ มียอดคงเหลือของตั๋วแลกเงินจำนวนประมาณ 15,316 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2549 : 15,289 ล้านบาท) ตั๋วแลกเงินดังกล่าวมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.50 ถึง 5.00 ต่อปี และทยอยครบกำหนดชำระภายในปี 2550 ถึง 2553

ณ วันที่ 30 กันยายน 2550 บริษัทย่อย 2 แห่งมียอดคงเหลือของตั๋วแลกเงินจำนวนประมาณ 2,874 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2549 : 2,565 ล้านบาท) ตั๋วแลกเงินดังกล่าวมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.75 ถึง 6.00 ต่อปี และทยอยครบกำหนดชำระภายในปี 2550 ถึง 2551

ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับตั๋วแลกเงินจำนวนเงินรวม 745 ล้านบาท ตามรายละเอียดที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.23.5

3.9.4 ตั๋วสัญญาใช้เงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2550 ธนาคารฯ มียอดคงเหลือของตั๋วสัญญาใช้เงินจำนวนประมาณ 38 ล้านบาท ตั๋วสัญญาใช้เงินดังกล่าวมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ 1% บวกอัตราอ้างอิงซึ่งคำนวณจากดัชนี SET50 ตามเงื่อนไขที่ระบุในสัญญาและครบกำหนดชำระในปี 2552

ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาซื้อสิทธิในการรับผลตอบแทน (Call option) โดยผลตอบแทนจะอ้างอิงกับดัชนี SET50 อันมีผลให้อัตราผลตอบแทนสุทธิเท่ากับการออกตั๋วสัญญาใช้เงินที่มีอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงคงที่ ตามรายละเอียดที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.23.5

3.10 หนี้สินอื่น

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	30 กันยายน 2550	31 ธันวาคม 2549	30 กันยายน 2550	31 ธันวาคม 2549
ภาระจากการขายลูกหนี้ตั๋วเงิน	-	145,000	-	145,000
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	112,232	146,340	42,874	33,277
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายและภาษีอื่น ๆ ค้างจ่าย	62,030	157,773	38,893	101,929
ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	471,510	574,554	456,769	553,570
หนี้สินอื่น ๆ	755,311	252,590	477,853	153,224
รวม	1,401,083	1,276,257	1,016,389	987,000

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.11 การแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ

จนถึง ณ วันที่ 30 กันยายน 2550 ธนาคารฯ ได้จดทะเบียนการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ
กับกระทรวงพาณิชย์แล้วเป็นจำนวน 442,417,120 หุ้น

ณ วันที่ 30 กันยายน 2550 ยอดคงเหลือของหุ้นบุริมสิทธิที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิในการแปลงสภาพมี
จำนวน 184,685,380 หุ้น

3.12 ใบสำคัญแสดงสิทธิ

	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่					
	30 กันยายน 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	2,928,000	21.88	64,064,640	2,030,250	21.88	44,421,870
	<u>27,102,500</u>		<u>354,881,220</u>	<u>26,204,750</u>		<u>335,238,450</u>
ใบสำคัญแสดงสิทธิที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิ	1,731,500			2,751,750		
ใบสำคัญแสดงสิทธิที่ได้รับคืนจาก						
พนักงานที่ลาออก	940,000			930,000		
ใบสำคัญแสดงสิทธิที่หมดอายุ						
การใช้สิทธิ	226,000			113,500		
ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จัดสรรแล้วทั้งสิ้น	<u>30,000,000</u>			<u>30,000,000</u>		

ธนาคารฯ ได้จดทะเบียนหุ้นบุริมสิทธิจากการใช้สิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวข้างต้น
กับกระทรวงพาณิชย์แล้ว

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.13 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

(หน่วย : พันบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ
ณ วันที่

	30 กันยายน 2550	31 ธันวาคม 2549
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 1</u>		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	7,273,025	7,264,048
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	120,356	109,691
เงินสำรองตามกฎหมาย	422,100	344,800
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	2,158,319	1,873,334
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	9,973,800	9,591,873
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 2</u>		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว	132,400	198,600
เงินสำรองสำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติ	245,258	579,289
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน ในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	58,633	-
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	436,291	777,889
หัก : ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน ในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	-	(262,528)
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	10,410,091	10,107,234

งบการเงินเฉพาะกิจการ
ณ วันที่

	30 กันยายน 2550		31 ธันวาคม 2549	
	ธนาคารฯ	กฎหมาย กำหนด	ธนาคารฯ	กฎหมาย กำหนด
อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน				
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.85%	4.25%	12.73%	4.25%
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	12.37%	8.50%	13.42%	8.50%
เงินกองทุนทั้งหมดต่อทุนชำระแล้ว	143.13%	75.00%	139.14%	75.00%

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.14 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

	(หน่วย : พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2550	2549	2550	2549
ยอดคงเหลือต้นงวด	608,260	1,100,981	(259,372)	265,590
มูลค่าหลักทรัพย์เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น(ลดลง)				
ระหว่างงวด	422,543	(492,721)	445,848	(524,962)
	1,030,803	608,260	186,476	(259,372)
บวก (หัก) : ผลกระทบของหนี้สินภายในเงินได้				
รอดักบัญชี	(75,986)	54,696	(55,943)	77,812
ยอดคงเหลือปลายงวด	954,817	662,956	130,533	(181,560)

3.15 กำไรจากเงินลงทุน

	(หน่วย : พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2550	2549	2550	2549
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	(483)	4,121	(483)	4,121
กำไรที่เกิดขึ้นจริงจากการซื้อขายเงินลงทุน	132,459	103,701	64,574	103,687
รวม	131,976	107,822	64,091	107,808

	(หน่วย : พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2550	2549	2550	2549
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	13,842	6,577	13,842	6,577
กำไรที่เกิดขึ้นจริงจากการซื้อขายเงินลงทุน	253,461	391,910	133,075	381,440
รวม	267,303	398,487	146,917	388,017

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.16 รายได้อื่น

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดเก้าเดือน	สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	สำหรับงวดเก้าเดือน	สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน
	2550	2549	2550	2549
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องเนื่องจากเงินให้สินเชื่อ	84,744	71,508	71,058	58,476
โอนกลับค่าเพื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของ				
ทรัพย์สินรอการขาย	-	33,715		33,715
รายได้จากการให้เช่าสินทรัพย์	8,985	10,927	11,357	13,570
อื่นๆ	68,163	74,958	35,194	43,249
รวม	161,892	191,108	117,609	149,010

3.17 ค่าใช้จ่ายอื่น

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดเก้าเดือน	สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	สำหรับงวดเก้าเดือน	สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน
	2550	2549	2550	2549
ค่าธรรมเนียมนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและ				
พัฒนาระบบสถาบันการเงิน	123,226	101,742	123,226	101,742
ค่าเพื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สิน				
รอการขาย	11,650		8,902	
ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	145,448	129,505	1,243	
ค่าใช้จ่ายในการจัดตั้งเอกสาร	24,283	21,836	16,520	13,424
ผลขาดทุนจากลูกหนี้ศาลพิพากษาบังคับคดี	18,126	20,126	6,820	9,346
ค่าใช้จ่ายในการเดินทางและขนส่ง	43,276	36,549	33,581	25,077
ค่าโฆษณาและส่งเสริมการขาย	14,232	6,282	12,529	5,299
อื่นๆ	115,753	134,967	45,754	43,280
รวม	495,994	451,007	248,575	198,168

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.18 ภาษีเงินได้นิติบุคคล

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2550	2549	2550	2549
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้คำนวณจากกำไรสุทธิทางภาษี สำหรับงวด	376,087	416,367	160,466	199,097
บวก (หัก) : ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากความ แตกต่างชั่วคราว (Temporary Difference) ลดลง (เพิ่มขึ้น) สุทธิ	88,757	3,258	77,960	22,024
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ - สุทธิ	464,844	419,625	238,426	221,121

ความแตกต่างชั่วคราวของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี
มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2550	2549	2550	2549
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - สำรองทั่วไป	480,260	397,056	135,625	92,995
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ค่าภาษีมูลค่าเพิ่ม	76,010	61,110	-	-
ค่าเผื่อการค้ำของเงินลงทุน	349,335	350,228	349,335	350,177
ค่าเผื่อการค้ำของทรัพย์สินรอการขาย	32,193	21,210	24,530	16,294
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	805,230	835,699	700,233	745,151
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์	76,267	61,389	52,332	42,023
การบันทึกสัญญาเช่าทางการเงิน	151,342	201,170	-	-
ส่วนขาดทุน (เกินทุน) ที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	(186,476)	259,372	(186,476)	259,372
ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเริ่มแรก จากการให้เช่าซื้อหรือตัดจ่าย	(341,241)	-	(269,133)	-
อื่นๆ	(7,692)	(1,328)	(7,750)	(1,602)
	1,435,228	2,185,906	798,696	1,504,410
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี (30%)	430,569	655,772	239,609	451,323

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2550	2549	2550	2549
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	(29)	(31)	-	-
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์	(10,487)	(9,960)	-	-
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการซื้อขายตราสารอนุพันธ์	20,093	-	-	-
ส่วนเกินทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า				
เงินลงทุน	66,811	77,050	-	-
อื่นๆ	(2,851)	(2,236)	-	-
	73,537	64,823	-	-
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี (30%)	22,061	19,447	-	-

3.19 การกระทบยอดกำไรต่อหุ้นปรับลด

	งบการเงินรวม					
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน					
	กำไรสุทธิ		จำนวนหุ้นสามัญ		กำไรต่อหุ้น	
	2550	2549	2550	2549	2550	2549
	พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรสุทธิ	440,229	332,386				
หัก : เงินปันผลส่วนของผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับ						
ก่อนหุ้นสามัญสำหรับงวด	(46,130)	(46,093)				
	394,099	286,293	727,131	725,625	0.54	0.39
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
ใบสำคัญแสดงสิทธิ						
ซึ่งสามารถใช้สิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิ	-	-	1,903	3,539		
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้น						
สามัญสมมติว่ามีเปลี่ยนแปลง						
เป็นหุ้นสามัญ	394,099	286,293	729,034	729,164	0.54	0.39

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

	งบการเงินรวม					
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน					
	กำไรสุทธิ		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	2550	2549	2550	2549	2550	2549
พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท	
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรสุทธิ	1,233,856	1,227,557				
หัก : เงินปันผลส่วนของหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิได้รับ ก่อนหุ้นสามัญสำหรับงวด	(138,725)	(137,703)				
	1,095,131	1,089,854	726,861	724,793	1.51	1.50
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
ใบสำคัญแสดงสิทธิ ซึ่งสามารถใช้สิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิ	-	-	2,173	4,371		
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้น สามัญสมมติว่ามีเปลี่ยนแปลง เป็นหุ้นสามัญ	1,095,131	1,089,854	729,034	729,164	1.50	1.49
	<u>1,095,131</u>	<u>1,089,854</u>	<u>729,034</u>	<u>729,164</u>	<u>1.50</u>	<u>1.49</u>
	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน					
	กำไรสุทธิ		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	2550	2549	2550	2549	2550	2549
	พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท
		(ปรับปรุงใหม่)				(ปรับปรุงใหม่)
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรสุทธิ	233,794	307,463				
หัก : เงินปันผลส่วนของหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิได้รับ ก่อนหุ้นสามัญสำหรับงวด	(46,130)	(46,093)				
	187,664	261,370	727,131	725,625	0.26	0.36
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
ใบสำคัญแสดงสิทธิ ซึ่งสามารถใช้สิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิ	-	-	1,903	3,539		
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้น สามัญสมมติว่ามีเปลี่ยนแปลง เป็นหุ้นสามัญ	187,664	261,370	729,034	729,164	0.26	0.35
	<u>187,664</u>	<u>261,370</u>	<u>729,034</u>	<u>729,164</u>	<u>0.26</u>	<u>0.35</u>

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน					
	กำไรสุทธิ		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	2550	2549	2550	2549	2550	2549
	พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท
	(ปรับปรุงใหม่)				(ปรับปรุงใหม่)	
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรสุทธิ	1,049,145	867,554				
หัก : เงินปันผลส่วนของผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับ ก่อนหุ้นสามัญสำหรับงวด	(138,725)	(137,703)				
	910,420	729,851	726,861	724,793	1.25	1.01
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
ใบสำคัญแสดงสิทธิ ซึ่งสามารถใช้สิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิ	-	-	2,173	4,371		
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้น สามัญสมมติว่ามีกรแปลง เป็นหุ้นสามัญ	910,420	729,851	729,034	729,164	1.25	1.00

เงินปันผลส่วนของผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิได้รับก่อนหุ้นสามัญสำหรับงวด กำหนดจากสิทธิของผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิที่จะได้รับเงินปันผลในแต่ละปีก่อนผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 1 บาท ตามสัดส่วนของระยะเวลา อย่างไรก็ตาม ตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2552 ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจะมีสิทธิเท่าเทียมผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ (ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2.2)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.20 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดปลายงวด
ยอดคงค้าง ณ วันที่ 30 กันยายน 2550				
บริษัทย่อย				
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ :				
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	-	135,000	(135,000)	-
เงินปันผลค้างรับจากบริษัทย่อย :				
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	490,000	-	(490,000)	-
บริษัท หลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	-	240,000	(240,000)	-
บริษัท ทิสโก้สตีลซิ่ง จำกัด	71,022	-	(71,022)	-
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	30,000	110,000	(90,000)	50,000
สินทรัพย์อื่น :				
บริษัท ทิสโก้สตีลซิ่ง จำกัด	6,903	-	(876)	6,027
บริษัท ไทยคอมเมอร์เชียล ออโต้ จำกัด	13,477	-	(13,477)	-
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	10,000	53,219	(63,219)	-
บริษัท หลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	-	36,152	(450)	35,702
เงินฝาก - เงินบาท :				
บริษัท หลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	1,203,881	-	(1,121,570)	82,311
บริษัท ทิสโก้กรุ๊ป จำกัด	85,807	-	(85,807)	-
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	1,552	36,839	-	38,391
บริษัท ทิสโก้สตีลซิ่ง จำกัด	2,794	8,531	-	11,325
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	12,908	17,521	-	30,429
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	8,993	-	(2,223)	6,770
บริษัท ย่อยอื่นๆ	1,110	-	(1,110)	-
เงินกู้ยืม :				
บริษัท ทิสโก้สตีลซิ่ง จำกัด	-	20,000	(20,000)	-
หนี้สินอื่น :				
บริษัท ทิสโก้สตีลซิ่ง จำกัด	1,143	-	(252)	891
บริษัท ไทยคอมเมอร์เชียล ออโต้ จำกัด	1,906	-	(1,906)	-
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	-	5,000	(5,000)	-

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ		เงื่อนไขและนโยบายในการกำหนดราคา (สำหรับงวด 2550)
	2550	2549	
รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน			
บริษัทย่อย			
รายได้จากการบริหารความเสี่ยงและการเงินและงานบริหารทรัพยากรบุคคล	7,112	7,112	เป็นไปตามนโยบายการรวมศูนย์งานสนับสนุนของธนาคารฯและบริษัทย่อยซึ่งเป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย
รายได้ค่าบริการในการบริหารลูกหนี้และงานสำนักงาน	3,838	10,061	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
รายได้อื่น	724	1,277	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายค่าบริการที่ปรึกษาเกี่ยวกับการใช้ระบบคอมพิวเตอร์และงานด้านธุรการ	38,707	20,410	เป็นไปตามนโยบายการรวมศูนย์งานสนับสนุนของธนาคารฯและบริษัทย่อยซึ่งเป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย
ค่าใช้จ่ายค่าบริการการประกันภัย	991	2,048	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
รายจ่ายอื่น	2,636	2,357	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน			
บริษัทย่อย			
รายได้จากการบริหารความเสี่ยงและการเงินและงานบริหารทรัพยากรบุคคล	21,335	21,335	เป็นไปตามนโยบายการรวมศูนย์งานสนับสนุนของธนาคารฯและบริษัทย่อยซึ่งเป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย
รายได้ค่าบริการในการบริหารลูกหนี้และงานสำนักงาน	16,313	31,899	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
รายได้อื่น	2,388	3,458	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายค่าบริการที่ปรึกษาเกี่ยวกับการใช้ระบบคอมพิวเตอร์และงานด้านธุรการ	91,121	61,645	เป็นไปตามนโยบายการรวมศูนย์งานสนับสนุนของธนาคารฯและบริษัทย่อยซึ่งเป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย
ค่าใช้จ่ายค่าบริการการประกันภัย	3,694	11,316	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
รายจ่ายอื่น	5,640	9,625	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

เงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงานระดับชั้นบริหาร ตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป

(หน่วย : พันบาท)

งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะกิจการ
ณ วันที่

เงินให้สินเชื่อ

30 กันยายน 2550

31 ธันวาคม 2549

นอกจากรายการข้างต้น ธนาคารฯมีรายการระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทย่อยตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.4

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.21 การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

3.21.1 ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานธุรกิจ

(หน่วย : ล้านบาท)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน

	ธุรกิจธนาคาร/ธุรกิจบริการทางการเงิน		ธุรกิจหลักทรัพย์		ธุรกิจอื่น		รายการตัดบัญชี		รวม	
	2550	2549	2550	2549	2550	2549	2550	2549	2550	2549
	รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ									
หลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	684	740	19	25	-	1	-	(106)	703	660
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	292	320	442	219	49	32	(60)	(62)	723	509
ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย	(607)	(593)	(241)	(138)	(45)	(27)	73	61	(820)	(697)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(99)	(98)	(67)	(37)	-	-	-	-	(166)	(135)
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	-	-	-	-	-	-	-	(5)	-	(5)
กำไรสุทธิ	270	369	153	69	4	6	13	(112)	440	332

(หน่วย : ล้านบาท)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน

	ธุรกิจธนาคาร/ธุรกิจบริการทางการเงิน		ธุรกิจหลักทรัพย์		ธุรกิจอื่น		รายการตัดบัญชี		รวม	
	2550	2549	2550	2549	2550	2549	2550	2549	2550	2549
	รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ									
หลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	2,504	2,093	60	129	-	2	(350)	(130)	2,214	2,094
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	815	1,063	972	725	122	97	(174)	(165)	1,735	1,720
ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย	(1,794)	(1,804)	(531)	(457)	(116)	(78)	191	190	(2,250)	(2,149)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(310)	(296)	(155)	(123)	-	-	-	-	(465)	(419)
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	-	-	-	-	-	-	-	(18)	-	(18)
กำไรสุทธิ	1,215	1,056	346	274	6	21	(333)	(123)	1,234	1,228

(หน่วย : ล้านบาท)

ณ วันที่

	ธุรกิจธนาคาร/ธุรกิจบริการทางการเงิน		ธุรกิจหลักทรัพย์		ธุรกิจอื่น		รายการตัดบัญชี		รวม	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	เงินลงทุน	2550	2549	2550	2549	2550	2549	2550	2549	2550
เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	7,903	7,351	343	670	2	69	(3,037)	(3,697)	5,211	4,393
สินทรัพย์อื่น	81,007	72,055	803	709	-	-	(25)	(106)	81,785	72,658
สินทรัพย์รวม	9,228	7,400	2,925	2,141	32	119	(240)	(1,930)	11,945	7,730
สินทรัพย์รวม	98,138	86,806	4,071	3,520	34	188	(3,302)	(5,733)	98,941	84,781

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.21.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

(หน่วย : ล้านบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน							
	2550				2549			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัด บัญชี	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัด บัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	702	1	-	703	764	2	(106)	660
รายได้ที่มีโชคดอกเบี้ย	782	1	(60)	723	568	3	(62)	509
ค่าใช้จ่ายที่มีโชคดอกเบี้ย	(888)	(5)	73	(820)	(738)	(20)	61	(697)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(166)	-	-	(166)	(135)	-	-	(135)
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	-	-	-	-	-	-	(5)	(5)
กำไรสุทธิ	430	(3)	13	440	459	(15)	(112)	332

(หน่วย : ล้านบาท)

	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน							
	2550				2549			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัด บัญชี	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัด บัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	2,562	2	(350)	2,214	2,218	6	(130)	2,094
รายได้ที่มีโชคดอกเบี้ย	1,902	7	(174)	1,735	1,846	39	(165)	1,720
ค่าใช้จ่ายที่มีโชคดอกเบี้ย	(2,424)	(17)	191	(2,250)	(2,280)	(59)	190	(2,149)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(462)	(3)	-	(465)	(419)	-	-	(419)
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	-	-	-	-	-	-	(18)	(18)
กำไรสุทธิ	1,578	(11)	(333)	1,234	1,365	(14)	(123)	1,228

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.22 ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

3.22.1 การรับอ่าวัด การค้าประกันและภาวะผูกพัน

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	30 กันยายน 2550	31 ธันวาคม 2549	30 กันยายน 2550	31 ธันวาคม 2549
การรับอ่าวัดตัวเงิน	131,920	326,625	131,920	326,625
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	-	200,000	-	200,000
การค้าประกันอื่น	787,601	617,693	787,601	617,693
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยของเงินต้น (หมายเหตุ 3.23.5)	4,295,000	5,050,000	4,295,000	5,050,000
สัญญาซื้อสิทธิในการรับผลตอบแทนของ เงินต้น (หมายเหตุ 3.23.5)	15,960	-	15,960	-
สัญญาซื้อขายล่วงหน้าของดัชนี SET 50 (หมายเหตุ 3.23.5)	97,599	-	-	-
	<u>5,328,080</u>	<u>6,194,318</u>	<u>5,230,481</u>	<u>6,194,318</u>

3.22.2 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 30 กันยายน 2550 มีคดีซึ่งธนาคารฯและบริษัทย่อยถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 169 ล้านบาท ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด

นอกจากนี้ในเดือนธันวาคม 2548 บริษัทย่อยในต่างประเทศแห่งหนึ่งได้รับหนังสือจากทนายความของลูกค้าของบริษัทย่อยเรียกร้องค่าเสียหายเป็นจำนวนเงิน 46.6 ล้านเหรียญฮ่องกง (เทียบเท่า 206 ล้านบาท ณ วันที่ 30 กันยายน 2550) ซึ่งยังไม่ได้มีการดำเนินคดีในชั้นศาลของกรณีดังกล่าว

ฝ่ายบริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อยคาดว่าธนาคารฯและบริษัทย่อยจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นทางการจากคดีฟ้องร้องและกรณีการถูกเรียกร้องค่าเสียหายดังกล่าวข้างต้น

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.22.3 ภาระผูกพันอื่น

- ก) ธนาคารฯมีภาระที่จะต้องนำส่งเงินเข้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงินในอัตราร้อยละ 0.2 ของยอดเงินฝากบวกดอกเบี้ยค้างจ่ายที่มีอยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลา 6 เดือนก่อนหน้างวดที่จะต้องนำส่งเงินกองทุนภายในวันที่ 30 มิถุนายน และ 31 ธันวาคมของทุกปี
- ข) บริษัทย่อยแห่งหนึ่งมีภาระที่ต้องนำส่งเงินค่าธรรมเนียมสมาชิกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 0.005 ของมูลค่าซื้อขายหลักทรัพย์
- ค) ธนาคารฯมีภาระผูกพันที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับสัญญาบริการด้านคอมพิวเตอร์ในการจ่ายค่าบริการตามอัตราคงที่และอัตราผันแปรกับปริมาณและประเภทของการบริการตามที่ระบุในสัญญา
- ง) ธนาคารฯมีภาระผูกพันที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับสัญญาเช่าอาคารสำนักงานสาขาในการจ่ายค่าเช่าเป็นจำนวนเงินประมาณเดือนละ 1.51 ล้านบาท โดยสัญญามีอายุประมาณ 3 ปี
- จ) บริษัทย่อยแห่งหนึ่งมีภาระผูกพันที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับสัญญาเช่าอาคารสำนักงานในการจ่ายค่าเช่าเป็นจำนวนเงินประมาณ 53 ล้านบาท ซึ่งสัญญาดังกล่าวจะสิ้นสุดในปี 2559

3.23 เครื่องมือทางการเงิน

3.23.1 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ และการค้าประกันการกู้ยืมและอื่นๆ

ฝ่ายบริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อยได้มีการบริหารความเสี่ยง โดยการกำหนดนโยบายและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสมตั้งแต่ขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยงและความสามารถในการชำระหนี้ นอกจากนี้ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้นำระบบ Credit Scoring มาใช้กับสินเชื่อเช่าซื้อรายย่อย โดยสามารถเพิ่มประสิทธิภาพกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อให้สะท้อนความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้จัดให้มีการสอบทานสินเชื่อเพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อเพื่อเป็นการป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต ดังนั้นธนาคารฯและบริษัทย่อยจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อและการค้าประกันการกู้ยืมนี้ นอกจากนี้ การให้สินเชื่อของธนาคารฯและบริษัทย่อยไม่มีการกระจุกตัวเนื่องจากธนาคารฯและบริษัทย่อยมีฐานลูกค้าที่หลากหลายและมีอยู่จำนวนมาก รายจำนวนเงินสูงสุดที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยอาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อคือ มูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่แสดงอยู่ในงบดุล

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.23.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2550			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	346	346
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	216	1,525	1,378	3,119
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	3,665	-	3,665
เงินลงทุน - สุทธิ	208	1,805	3,198	5,211
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	688	688
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	9,475	73,325	1,785	84,585
	<u>9,899</u>	<u>80,320</u>	<u>7,395</u>	<u>97,614</u>
หนี้สินทางการเงิน				
เงินฝาก	8,839	46,291	68	55,198
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	12	3,181	-	3,193
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	312	312
เงินกู้ยืม	-	24,359	13	24,372
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	22	-	1,412	1,434
	<u>8,873</u>	<u>73,831</u>	<u>1,805</u>	<u>84,509</u>

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย : ล้านบาท)

		งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549			
		ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
รายการ	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตรตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	210	210	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	357	32	635	1,024	
หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน	-	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 กันยายน 2550			
		ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
รายการ	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตรตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	344	344	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	1,351	1,351	
หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน	-	3,665	-	3,665	
เงินลงทุน - สุทธิ	208	1,800	5,892	7,900	
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	9,473	68,975	1,006	79,454	
	<u>9,681</u>	<u>74,440</u>	<u>8,593</u>	<u>92,714</u>	
หนี้สินทางการเงิน					
เงินฝาก	8,896	46,291	67	55,254	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	57	3,023	-	3,080	
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	312	312	
เงินกู้ยืม	-	21,485	13	21,498	
	<u>8,953</u>	<u>70,799</u>	<u>392</u>	<u>80,144</u>	

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549

รายการ	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย		ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่		
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	209	209
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	582	582
หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน	-	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>

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่แยกตามวันที่ครบกำหนดหรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) โดยนับจากวันที่ในงบชุดนี้ได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2550

รายการ	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					ไม่มีกำหนด	รวม	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี			
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	13	1,502	10	-	-	-	1,525	3.2631
หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน	-	3,665	-	-	-	-	3,665	3.2500
เงินลงทุน - สุทธิ	20	282	909	594	-	-	1,805	4.7485
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	1,579	8,424	21,684	41,596	42	-	73,325	8.6787
	<u>1,612</u>	<u>13,873</u>	<u>22,603</u>	<u>42,190</u>	<u>42</u>	<u>-</u>	<u>80,320</u>	
หนี้สินทางการเงิน								
เงินฝาก	5,980	20,041	14,079	6,191	-	-	46,291	3.3176
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	165	195	573	2,248	-	-	3,181	4.4485
เงินกู้ยืม	232	7,910	8,038	8,179	-	-	24,359	3.3669
	<u>6,377</u>	<u>28,146</u>	<u>22,690</u>	<u>16,618</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>73,831</u>	

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(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
	<u>1,182</u>	<u>11,855</u>	<u>18,851</u>	<u>34,953</u>	<u>86</u>	<u>1</u>	<u>66,928</u>	
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
	<u>2,470</u>	<u>31,442</u>	<u>26,248</u>	<u>5,719</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>65,879</u>	

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 30 กันยายน 2550					ไม่มีกำหนด	รวม	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด							
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี			
สินทรัพย์ทางการเงิน								
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	3,665	-	-	-	-	3,665	3.2500
เงินลงทุน - สุทธิ	20	281	907	592	-	-	1,800	4.7552
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	1,043	7,632	19,709	40,549	42	-	68,975	7.2670
	<u>1,063</u>	<u>11,578</u>	<u>20,616</u>	<u>41,141</u>	<u>42</u>	<u>-</u>	<u>74,440</u>	
หนี้สินทางการเงิน								
เงินฝาก	5,980	20,041	14,079	6,191	-	-	46,291	3.3170
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	202	-	573	2,248	-	-	3,023	4.4306
เงินกู้ยืม	232	6,919	6,155	8,179	-	-	21,485	3.2377
	<u>6,414</u>	<u>26,960</u>	<u>20,807</u>	<u>16,618</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>70,799</u>	

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549					ไม่มีกำหนด	รวม	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด							
	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
	<u>1,077</u>	<u>10,637</u>	<u>16,605</u>	<u>32,697</u>	<u>86</u>	<u>-</u>	<u>61,102</u>	
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
	<u>3,551</u>	<u>30,366</u>	<u>24,124</u>	<u>5,719</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>63,760</u>	

ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ (รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้) ตามที่แสดงในตารางข้างต้นแสดงยอดก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.23.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบดุล ณ วันที่ 30 กันยายน 2550 และวันที่ 31 ธันวาคม 2549 มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2550							รวม
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	346	-	-	-	-	-	-	346
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,607	1,512	-	-	-	-	-	3,119
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	3,665	-	-	-	-	-	3,665
เงินลงทุน - สุทธิ	799	332	911	802	-	2,367	-	5,211
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	688	-	-	-	-	-	688
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	1,190	9,499	22,952	45,728	2,189	-	3,027	84,585
	<u>3,942</u>	<u>15,696</u>	<u>23,863</u>	<u>46,530</u>	<u>2,189</u>	<u>2,367</u>	<u>3,027</u>	<u>97,614</u>
หนี้สินทางการเงิน								
เงินฝาก	14,886	20,042	14,079	6,191	-	-	-	55,198
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	177	195	573	2,248	-	-	-	3,193
หนี้สินจำเลยเมื่อทวงถาม	312	-	-	-	-	-	-	312
เงินกู้ยืม	232	7,910	8,038	8,179	-	13	-	24,372
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	22	1,412	-	-	-	-	-	1,434
	<u>15,629</u>	<u>29,559</u>	<u>22,690</u>	<u>16,618</u>	<u>-</u>	<u>13</u>	<u>-</u>	<u>84,509</u>
รายการนอกงบดุล								
การรับอวัลด์เงินและการค้ำประกัน								
การกู้ยืม	-	132	-	-	-	-	-	132
ภาระผูกพันอื่น	356	1,942	1,525	1,061	-	312	-	5,196

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(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
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	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								
การรับอวัลตั๋วเงินและการค้าประกัน								
การกู้ยืม	200	316	10	-	-	-	-	526
ภาระผูกพันอื่น	15	1	3,230	1,950	300	172	-	5,668

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 30 กันยายน 2550

รายการ	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้*	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	344	-	-	-	-	-	-	344
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,351	-	-	-	-	-	-	1,351
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	3,665	-	-	-	-	-	3,665
เงินลงทุน - สุทธิ	799	281	907	800	-	5,113	-	7,900
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	970	7,995	21,081	44,725	2,189	-	2,494	79,454
	<u>3,464</u>	<u>11,941</u>	<u>21,988</u>	<u>45,525</u>	<u>2,189</u>	<u>5,113</u>	<u>2,494</u>	<u>92,714</u>
* หนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ ธปท.								
หนี้สินทางการเงิน								
เงินฝาก	14,943	20,041	14,079	6,191	-	-	-	55,254
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	259	-	573	2,248	-	-	-	3,080
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	312	-	-	-	-	-	-	312
เงินกู้ยืม	232	6,919	6,155	8,179	-	13	-	21,498
	<u>15,746</u>	<u>26,960</u>	<u>20,807</u>	<u>16,618</u>	<u>-</u>	<u>13</u>	<u>-</u>	<u>80,144</u>
รายการนอกงบดุล								
การรับอวัลตั๋วเงินและการค้าประกัน								
การกู้ยืม	-	132	-	-	-	-	-	132
ภาระผูกพันอื่น	356	1,896	1,474	1,061	-	312	-	5,099

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549							รวม
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้*	
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 ธปท.								
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								
การรับอวัลด์ตั๋วเงินและการค้ำประกัน								
การกู้ยืม	200	316	10	-	-	-	-	526
ภาระผูกพันอื่น	15	1	3,230	1,950	300	172	-	5,668

3.23.4 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

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

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.23.5 ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงและเพื่อค้า

ณ วันที่ 30 กันยายน 2550 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีธุรกรรมตราสารทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ ดังนี้

ก) สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap)

ธนาคารฯได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยเพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ย ซึ่งมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

- ธนาคารฯได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยโดยการจ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่และรับอัตราดอกเบี้ยลอยตัวสำหรับเงินต้นจำนวนเงิน 500 ล้านบาท ซึ่งสัญญาจะสิ้นสุดในปี 2551
- ธนาคารฯได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยโดยการจ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่และรับอัตราดอกเบี้ยลอยตัวสำหรับหุ้นกู้มูลค่ารวม 1,800 ล้านบาท ซึ่งสัญญาจะสิ้นสุดในปี 2550 และสำหรับเงินกู้ยืมและเงินฝากจำนวนเงินรวม 950 ล้านบาท ซึ่งสัญญาจะสิ้นสุดในปี 2551
- ธนาคารฯได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยโดยการจ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่และรับอัตราดอกเบี้ยลอยตัวสำหรับตัวแลกเปลี่ยน จำนวนเงิน 365 ล้านบาท ซึ่งสัญญาจะสิ้นสุดในปี 2552 จำนวนเงิน 380 ล้านบาท ซึ่งสัญญาจะสิ้นสุดในปี 2553 และจำนวนเงิน 300 ล้านบาท ซึ่งสัญญาจะสิ้นสุดในปี 2555

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ข) สัญญาซื้อสิทธิในการรับผลตอบแทน (Call option)

ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาซื้อสิทธิในการรับผลตอบแทน โดยผลตอบแทนจะอ้างอิงกับดัชนี SET50 และมีกำหนดการให้ใช้สิทธิได้ในวันหมดอายุเท่านั้น (European Style) จำนวน 1 สัญญา มูลค่าตามสัญญา (Notional amount) ณ วันทำสัญญาเท่ากับ 15.96 ล้านบาท และสัญญาจะสิ้นสุดในปี 2552 ซึ่งสัญญาดังกล่าวใช้เพื่อป้องกันความเสี่ยงในตัวสัญญาใช้เงินตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.9.4

ค) สัญญาซื้อขายล่วงหน้าของดัชนี SET50

บริษัทย่อยแห่งหนึ่งมีการประกอบธุรกรรมเกี่ยวกับตราสารทางการเงินประเภทสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของดัชนี SET50 ที่ซื้อขายในตลาดอนุพันธ์ (ประเทศไทย) ตามรายละเอียดดังนี้

	สถานะ	จำนวนสัญญา	มูลค่าสัญญา ⁽¹⁾ (ล้านบาท)	มูลค่ายุติธรรม ⁽²⁾ (ล้านบาท)
สัญญาซื้อขายล่วงหน้าเดือนธันวาคม 2550	ซื้อ	90	46	10
สัญญาซื้อขายล่วงหน้าเดือนมีนาคม 2551	ซื้อ	100	51	10
		190	97	20

⁽¹⁾ มูลค่าสัญญา (Notional amount) คำนวณจากราคาที่ตกลงซื้อขาย (จุด) คูณด้วยตัวคูณดัชนีเท่ากับ 1,000 บาท

⁽²⁾ มูลค่ายุติธรรม คำนวณจากผลต่างระหว่างมูลค่าสัญญากับระดับดัชนี SET50 ในวันครบกำหนดอายุ โดยอ้างอิงจากราคาที่ใช้ชำระราคา ณ สิ้นวันทำการของบริษัท ตลาดอนุพันธ์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

3.23.6 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2550 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญมีมูลค่าโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบดุล โดยไม่มีผลแตกต่างอย่างมีสาระสำคัญ และกำไรหรือขาดทุนจากการประเมินมูลค่ายุติธรรมของสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย และสัญญาซื้อสิทธิในการรับผลตอบแทนเป็นจำนวนเงินที่ไม่มีสาระสำคัญ

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 ได้ดำเนินการยื่นขออนุญาตจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินต่อธปท. อีกครั้งหนึ่งตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) ของธปท.

เมื่อวันที่ 9 สิงหาคม 2550 ธนาคารฯ ได้รับอนุญาตจากธปท. ให้จัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลแบบรวมกลุ่มจำนวน 7 บริษัท ซึ่งประกอบด้วย ธนาคารฯ และบริษัทย่อยที่ธนาคารฯ ถือหุ้นโดยตรง 6 บริษัท และบริษัทย่อยที่ธนาคารฯ ถือหุ้นโดยทางอ้อม 1 บริษัท คือ บริษัท ทิสโก้ โกลบอล ซิเคียวริตี้ จำกัด (บริษัทย่อยของบริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

4.2 เงินปันผลจ่าย

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

4.3 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ใหม่ของบริษัท.

ในงบการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2550 นี้ ธนาคารฯ ได้กันสำรองสำหรับลูกหนี้ด้วยคุณภาพครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ใหม่ของบริษัทแห่งประเทศไทยแล้ว โดยธนาคารฯ ได้บันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กล่าวไว้ดังต่อไปนี้

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

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

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

4.4 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

นอกจากรายการระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.20 ธนาคารฯ มีรายการระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทย่อยที่สำคัญ ดังนี้

ในระหว่างงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2550

เมื่อวันที่ 30 มีนาคม 2550 ธนาคารฯ ได้เข้าทำสัญญาโอนสิทธิเรียกร้องเพื่อซื้อเงินลงทุนในลูกหนี้เช่าซื้อรถยนต์กับบริษัท ไทยคอมเมอร์เชียล ออโต้ จำกัด (บริษัทย่อย) โดยธนาคารฯตกลงชำระค่าตอบแทนการโอนดังกล่าวให้แก่บริษัทย่อยเป็นจำนวนเงินประมาณ 1,086 ล้านบาท และธนาคารฯ ได้จ่ายชำระเงินจำนวนดังกล่าวแล้วในวันที่ 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

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ไทยคอมเมอร์เชียล ออโต้ จำกัด

ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท ครั้งที่ 1/2550 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2550 ได้มีมติพิเศษอนุมัติเรื่องดังต่อไปนี้

- การยกเลิกการลงทุนจดทะเบียนจาก 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

ในระหว่างไตรมาส 2 ของปีปัจจุบัน ธนาคารฯ ได้รับเงินคืนทุนจากบริษัท ไทยคอมเมอร์เชียล ออโต้ จำกัด และบริษัท ทิสโก้กรุ๊ป จำกัด เป็นจำนวนเงินรวม 512.5 ล้านบาท

5. การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีที่เกี่ยวกับการบันทึกเงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะกิจการ

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

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ในการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าว ธนาคารฯ ได้ปรับย้อนหลังงบการเงินเฉพาะกิจการงวดก่อนที่นำมาแสดงเปรียบเทียบเสมือนว่าธนาคารฯ ได้ถือปฏิบัติเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีเงินลงทุนในบริษัทย่อยตามวิธีราคาทุนมาโดยตลอด การเปลี่ยนแปลงนี้ทำให้ธนาคารฯ มีกำไรสุทธิในงบกำไรขาดทุนเฉพาะกิจการสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2550 ลดลงเป็นจำนวนเงิน 206 ล้านบาท (0.28 บาทต่อหุ้น) และเป็นจำนวนเงิน 185 ล้านบาท (0.25 บาทต่อหุ้น) ตามลำดับ (2549: ลดลงเป็นจำนวนเงิน 25 ล้านบาท (0.03 บาทต่อหุ้น) และเป็นจำนวนเงิน 360 ล้านบาท (0.50 บาทต่อหุ้น) ตามลำดับ) ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวได้แสดงไว้ในหัวข้อ “ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับการบันทึกเงินลงทุนในบริษัทย่อย” ในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะกิจการแล้ว

ทั้งนี้การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวมีผลกระทบเฉพาะต่อรายการบัญชีที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะกิจการเท่านั้น โดยไม่ได้มีผลกระทบต่องบการเงินรวมแต่อย่างใด

6. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารฯ เมื่อวันที่ 9 พฤศจิกายน 2550