

ธนาคาร ทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
รายงาน และ งบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2551

รายงานการสอบทานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบดุลรวม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2551 งบกำไรขาดทุนรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงใน ส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวมสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2551 และ 2550 ของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และได้สอบทานงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของ ข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการรายงานต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการ สอบทานของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานการสอบทานงบการเงิน ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและ ปฏิบัติงานสอบทานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างพอประมาณว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริง อันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดโดยส่วนใหญ่ใช้วิธีการสอบถามบุคลากรของ กิจการและการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลทางการเงิน จึงให้ความเชื่อมั่นน้อยกว่าการตรวจสอบตาม มาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป เนื่องจากข้าพเจ้าไม่ได้ทำการตรวจสอบงบการเงินได้แต่เพียง สอบทาน ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงไม่ได้เสนอรายงานการสอบบัญชีแต่เสนอเพียงรายงานการสอบทานเท่านั้น

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่างบการเงินดังกล่าวไม่ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชี ที่รับรองทั่วไปจากการสอบทานของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้เคยตรวจสอบงบการเงินรวมของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 ตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป และเสนอรายงานไว้อย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2551 งบดุลรวมและงบดุลเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ที่แสดงเปรียบเทียบไว้ ณ ที่นี้ เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินที่ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบและเสนอรายงานไว้แล้วดังกล่าว ข้าพเจ้ามิได้ใช้วิธีการตรวจสอบอื่นใดภายหลังจากวันที่ในรายงานนั้น

ณรงค์ พันดาวงษ์

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3315

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ: 8 พฤษภาคม 2551

ธนาคาร ทีเอสบี จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล

(หน่วย: ล้านบาท)

| หมายเหตุ | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|---|----------------------------------|---|----------------------------------|
| | 31 มีนาคม 2551 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว) | 31 ธันวาคม 2550 (ตรวจสอบแล้ว) | 31 มีนาคม 2551 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว) | 31 ธันวาคม 2550 (ตรวจสอบแล้ว) |
| สินทรัพย์ | | | | |
| เงินสด | 359,331 | 439,899 | 358,312 | 439,198 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | | | | |
| ในประเทศ | | | | |
| มีดอกเบี้ย | 8,566,114 | 249,080 | 7,431,874 | - |
| ไม่มีดอกเบี้ย | 62,811 | 623,052 | 27,806 | 555,659 |
| ต่างประเทศ | | | | |
| มีดอกเบี้ย | 80,961 | 82,039 | - | - |
| ไม่มีดอกเบี้ย | 89,607 | 95,983 | 89,052 | 95,253 |
| รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ | 8,799,493 | 1,050,154 | 7,548,732 | 650,912 |
| หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน | | | | |
| 3.2 | - | 2,400,000 | - | 2,400,000 |
| เงินลงทุน | | | | |
| 3.3,3.4,3.7 | | | | |
| เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ | 3,658,339 | 1,575,024 | 3,370,995 | 924,590 |
| เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ | 3,637,703 | 4,205,542 | 3,160,470 | 3,676,095 |
| เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ | - | - | 2,966,664 | 2,966,664 |
| รวมเงินลงทุน - สุทธิ | 7,296,042 | 5,780,566 | 9,498,129 | 7,567,349 |
| ลูกหนี้สำนักหักบัญชี | 254,013 | 29,423 | - | - |
| เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | | | | |
| 3.5,3.7 | | | | |
| เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ | 90,261,337 | 86,420,408 | 86,326,869 | 82,321,855 |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | 584,663 | 1,405,657 | - | - |
| รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ | 90,846,000 | 87,826,065 | 86,326,869 | 82,321,855 |
| ดอกเบี้ยค้างรับ | 123,519 | 155,649 | 86,560 | 110,306 |
| รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | 90,969,519 | 87,981,714 | 86,413,429 | 82,432,161 |
| หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ | (2,892,207) | (2,805,418) | (2,569,573) | (2,464,917) |
| 3.6.1 | | | | |
| หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ | (525) | (538) | (525) | (538) |
| 3.6.2 | | | | |
| รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ | 88,076,787 | 85,175,758 | 83,843,331 | 79,966,706 |
| ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ | 1,029,747 | 1,042,319 | 1,025,156 | 1,032,381 |
| ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ | 1,575,349 | 1,563,082 | 1,088,696 | 1,066,992 |
| ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี | 504,324 | 426,542 | 278,925 | 221,131 |
| 3.19 | | | | |
| เงินปีนผลค้างรับจากบริษัทย่อย | - | - | 682,844 | - |
| 3.21 | | | | |
| สินทรัพย์อื่น | 1,122,051 | 1,045,353 | 896,446 | 819,569 |
| 3.8 | | | | |
| รวมสินทรัพย์ | 109,017,137 | 98,953,096 | 105,220,571 | 94,164,238 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร ทีสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบดุล (ต่อ)

(หน่วย: พันบาท)

| หมายเหตุ | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|---|----------------------------------|---|----------------------------------|
| | 31 มีนาคม 2551 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว) | 31 ธันวาคม 2550 (ตรวจสอบแล้ว) | 31 มีนาคม 2551 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว) | 31 ธันวาคม 2550 (ตรวจสอบแล้ว) |
| หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | | | | |
| เงินฝาก - เงินบาท | 61,646,616 | 35,714,174 | 61,713,779 | 35,728,809 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | | | | |
| ในประเทศ - มีดอกเบี้ย | 3,897,255 | 5,852,188 | 3,924,239 | 6,402,426 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 465,738 | 475,068 | 465,738 | 475,068 |
| เงินกู้ยืม | 3.9 | | | |
| เงินกู้ยืมระยะสั้น | 22,241,746 | 32,744,785 | 19,775,557 | 29,954,388 |
| เงินกู้ยืมระยะยาว | 4,692,428 | 8,005,055 | 4,692,428 | 8,005,055 |
| รวมเงินกู้ยืม | 26,934,174 | 40,749,840 | 24,467,985 | 37,959,443 |
| เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี | 44,011 | 576,524 | - | - |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | 809,962 | 866,189 | - | - |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย | 838,160 | 782,340 | 835,109 | 782,254 |
| หนี้สินอื่น | 3.10 | | | |
| 1,777,165 | 1,563,168 | 1,325,721 | 1,178,737 | |
| รวมหนี้สิน | 96,413,081 | 86,579,491 | 92,732,571 | 82,526,737 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร ทีเอสบี จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบดุล (ต่อ)

(หน่วย: พันบาท)

| หมายเหตุ | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | |
|---|---|----------------------------------|---|----------------------------------|-------------------|
| | 31 มีนาคม 2551 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว) | 31 ธันวาคม 2550 (ตรวจสอบแล้ว) | 31 มีนาคม 2551 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว) | 31 ธันวาคม 2550 (ตรวจสอบแล้ว) | |
| ส่วนของผู้ถือหุ้น | | | | | |
| ทุนเรือนหุ้น | | | | | |
| ทุนจดทะเบียน | 2.2 | 11,002,000 | 11,002,000 | 11,002,000 | 11,002,000 |
| ทุนที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว | | | | | |
| หุ้นบุริมสิทธิ 183,436,130 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท (31 ธันวาคม 2550: หุ้นบุริมสิทธิ 182,775,380 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) | | 1,834,361 | 1,827,754 | 1,834,361 | 1,827,754 |
| หุ้นสามัญ 544,617,120 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท (31 ธันวาคม 2550: หุ้นสามัญ 544,617,120 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) | | 5,446,171 | 5,446,171 | 5,446,171 | 5,446,171 |
| | | 7,280,532 | 7,273,925 | 7,280,532 | 7,273,925 |
| ส่วนเกินมูลค่าหุ้น | | | | | |
| ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ | | 92,775 | 84,925 | 92,775 | 84,925 |
| ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ | | 36,500 | 36,500 | 36,500 | 36,500 |
| ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน | 3.14 | 546,362 | 751,139 | (114,431) | 38,216 |
| ผลต่างจากการแปลงค้างบการเงิน | | 65,556 | 73,873 | - | - |
| กำไรสะสม | | | | | |
| จัดสรรแล้ว - สํารองตามกฎหมาย | 2.3 | 486,800 | 486,800 | 486,800 | 486,800 |
| ยังไม่ได้จัดสรร | | 4,095,531 | 3,666,443 | 4,705,824 | 3,717,135 |
| ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ | | 12,604,056 | 12,373,605 | 12,488,000 | 11,637,501 |
| ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย | | - | - | - | - |
| รวมส่วนของผู้ถือหุ้น | | 12,604,056 | 12,373,605 | 12,488,000 | 11,637,501 |
| รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | | 109,017,137 | 98,953,096 | 105,220,571 | 94,164,238 |
| | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น | | | | | |
| 3.23 | | | | | |
| การรับอวัลต์ัวเงินและการค้ำประกันจากการกู้ยืมเงิน | | 51,925 | 51,925 | 51,925 | 51,925 |
| ภาระผูกพันอื่น | | 6,193,585 | 3,449,249 | 6,193,585 | 3,397,849 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

นายพิชัย ฉันทวีระชาติ
(กรรมการผู้จัดการ)

นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล
(กรรมการและรองกรรมการผู้จัดการ)

(ซึ่งไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุน

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2551 และ 2550

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

| หมายเหตุ | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|------------------|------------------|----------------------|------------------|
| | 2551 | 2550 | 2551 | 2550 |
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล | | | | |
| เงินให้สินเชื่อ | 268,745 | 253,126 | 268,712 | 252,322 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 64,736 | 117,485 | 52,833 | 97,798 |
| การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน | 1,381,639 | 1,251,338 | 1,177,389 | 963,568 |
| เงินลงทุน | 89,127 | 63,726 | 762,334 | 413,675 |
| รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล | 1,804,247 | 1,685,675 | 2,261,268 | 1,727,363 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | | | | |
| เงินฝาก | 449,737 | 628,574 | 447,070 | 627,574 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 37,136 | 26,931 | 37,168 | 17,195 |
| เงินกู้ยืมระยะสั้น | 210,568 | 249,963 | 184,905 | 213,311 |
| เงินกู้ยืมระยะยาว | 62,876 | 23,851 | 62,876 | 23,851 |
| รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 760,317 | 929,319 | 732,019 | 881,931 |
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ | 1,043,930 | 756,356 | 1,529,249 | 845,432 |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ | (232,279) | (128,504) | (167,517) | (42,938) |
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหัก | 811,651 | 627,852 | 1,361,732 | 802,494 |
| รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | | | | |
| ค่าขายหน้าค้าหลักทรัพย์ | 135,324 | 119,741 | - | - |
| กำไรจากเงินลงทุน | 3.15 13,229 | 98,502 | 8,752 | 77,112 |
| ขาดทุนจากการซื้อขายตราสารอนุพันธ์ | 3.16 (4,205) | - | - | - |
| ค่าธรรมเนียมและบริกร | | | | |
| การรับรอง รับอาวัลและค้ำประกัน | 1,468 | 1,031 | 1,468 | 1,031 |
| การบริการการประกันภัย | 161,281 | 111,843 | 160,889 | 111,515 |
| การจัดการกองทุน | 100,292 | 69,254 | - | - |
| อื่นๆ | 77,529 | 50,170 | 31,997 | 32,543 |
| ขาดทุนจากการปริวรรต | (10,305) | (1,249) | (12,088) | (3,566) |
| รายได้อื่น | 3.17 90,873 | 51,418 | 73,172 | 30,568 |
| รวมรายได้ที่มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 565,486 | 500,710 | 264,190 | 249,203 |
| รวมรายได้สุทธิ | 1,377,137 | 1,128,562 | 1,625,922 | 1,051,697 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคาร ทีสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2551 และ 2550

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

| หมายเหตุ | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|----------------|----------------|----------------------|----------------|
| | 2551 | 2550 | 2551 | 2550 |
| ค่าใช้จ่ายที่มีโชคเบี่ยง | | | | |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน | 406,521 | 300,893 | 240,705 | 203,771 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ | 143,862 | 112,279 | 131,493 | 95,927 |
| ค่าภาษีอากร | 25,250 | 32,830 | 23,557 | 30,942 |
| ค่าธรรมเนียมและบริกาาร | 91,475 | 69,532 | 46,248 | 52,116 |
| ค่าตอบแทนกรรมการ | 2,205 | 2,135 | 2,205 | 2,075 |
| ค่าใช้จ่ายอื่น | 111,464 | 115,596 | 89,861 | 75,933 |
| รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชคเบี่ยง | 780,777 | 633,265 | 534,069 | 460,764 |
| กำไรก่อนภาษีเงินได้ | 596,360 | 495,297 | 1,091,853 | 590,933 |
| ภาษีเงินได้นิติบุคคล | (167,272) | (139,386) | (103,164) | (57,572) |
| กำไรสุทธิสำหรับงวด | 429,088 | 355,911 | 988,689 | 533,361 |
| การแบ่งปันกำไรสุทธิ | | | | |
| ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ | 429,088 | 355,841 | 988,689 | 533,361 |
| ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย | - | 70 | | |
| | 429,088 | 355,911 | | |
| กำไรต่อหุ้น | 3.20 | | | |
| กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน | | | | |
| กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ | 0.53 | 0.43 | 1.30 | 0.67 |
| กำไรต่อหุ้นปรับลด | | | | |
| กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ | 0.53 | 0.42 | 1.29 | 0.67 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคาร ทีสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2551 และ 2550

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | | | | | | |
|---|---|------------------|--------------------|---------------|--------------------------------------|-------------------------|----------------|------------------------------|---------------------------|-------------------|
| | ทุนที่ออกจำหน่าย และชำระเต็มมูลค่าแล้ว | | ส่วนเกินมูลค่าหุ้น | | ส่วนเกินทุน | ผลต่างจาก | สำรองตาม | กำไรสะสม- | ส่วนของผู้ถือหุ้น | |
| | หุ้นบุริมสิทธิ | หุ้นสามัญ | หุ้นบุริมสิทธิ | หุ้นสามัญ | จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน | การแปลงค่า งบการเงิน | กฎหมาย | กำไรสะสม- ยังไม่ได้จัดสรร | ส่วนน้อย ของบริษัทย่อย | รวม |
| 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 |
| มูลค่าสุทธิรวมของเงินลงทุนลดลง | - | - | - | - | (25,675) | - | - | - | - | (25,675) |
| ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินลดลง | - | - | - | - | - | (3,517) | - | - | - | (3,517) |
| กำไรสุทธิสำหรับงวด | - | - | - | - | - | - | - | 355,841 | 70 | 355,911 |
| ใบสำคัญแสดงสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพ | | | | | | | | | | |
| เป็นหุ้นบุริมสิทธิ | 5,478 | - | 6,507 | - | - | - | - | - | - | 11,985 |
| หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ | (3,000) | 3,000 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2550 | <u>1,853,754</u> | <u>5,415,771</u> | <u>79,698</u> | <u>36,500</u> | <u>637,281</u> | <u>78,630</u> | <u>422,100</u> | <u>4,070,921</u> | <u>426,911</u> | <u>13,021,566</u> |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 | 1,827,754 | 5,446,171 | 84,925 | 36,500 | 751,139 | 73,873 | 486,800 | 3,666,443 | - | 12,373,605 |
| มูลค่าสุทธิรวมของเงินลงทุนลดลง | - | - | - | - | (204,777) | - | - | - | - | (204,777) |
| ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินลดลง | - | - | - | - | - | (8,317) | - | - | - | (8,317) |
| กำไรสุทธิสำหรับงวด | - | - | - | - | - | - | - | 429,088 | - | 429,088 |
| ใบสำคัญแสดงสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพ | | | | | | | | | | |
| เป็นหุ้นบุริมสิทธิ | 6,607 | - | 7,850 | - | - | - | - | - | - | 14,457 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2551 | <u>1,834,361</u> | <u>5,446,171</u> | <u>92,775</u> | <u>36,500</u> | <u>546,362</u> | <u>65,556</u> | <u>486,800</u> | <u>4,095,531</u> | <u>-</u> | <u>12,604,056</u> |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคาร ทีสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2551 และ 2550

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

| | ทุนที่ออกจำหน่าย | | ส่วนต่ำกว่าทุน | | | | | |
|--|-----------------------|------------------|--------------------|---------------|-------------------|----------------|------------------|-------------------|
| | และชำระเต็มมูลค่าแล้ว | | ส่วนเกินมูลค่าหุ้น | | จากการเปลี่ยนแปลง | สำรองตาม | กำไรสะสม- | รวม |
| | หุ้นบุริมสิทธิ | หุ้นสามัญ | หุ้นบุริมสิทธิ | หุ้นสามัญ | มูลค่าเงินลงทุน | กฎหมาย | ยังไม่ได้จัดสรร | |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 | 1,851,276 | 5,412,771 | 73,191 | 36,500 | (181,560) | 422,100 | 4,123,980 | 11,738,258 |
| มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนลดลง | - | - | - | - | (14,272) | - | - | (14,272) |
| กำไรสุทธิสำหรับงวด | - | - | - | - | - | - | 533,361 | 533,361 |
| ใบสำคัญแสดงสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นบุริมสิทธิ | 5,478 | - | 6,507 | - | - | - | - | 11,985 |
| หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ | (3,000) | 3,000 | - | - | - | - | - | - |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2550 | 1,853,754 | 5,415,771 | 79,698 | 36,500 | (195,832) | 422,100 | 4,657,341 | 12,269,332 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 | 1,827,754 | 5,446,171 | 84,925 | 36,500 | 38,216 | 486,800 | 3,717,135 | 11,637,501 |
| มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนลดลง | - | - | - | - | (152,647) | - | - | (152,647) |
| กำไรสุทธิสำหรับงวด | - | - | - | - | - | - | 988,689 | 988,689 |
| ใบสำคัญแสดงสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นบุริมสิทธิ | 6,607 | - | 7,850 | - | - | - | - | 14,457 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2551 | 1,834,361 | 5,446,171 | 92,775 | 36,500 | (114,431) | 486,800 | 4,705,824 | 12,488,000 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2551 และ 2550

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|--------------|--------------|----------------------|--------------|
| | 2551 | 2550 | 2551 | 2550 |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน | | | | |
| กำไรก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล | 596,360 | 495,297 | 1,091,853 | 590,933 |
| รายการปรับกระทบกำไรก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลเป็นเงินสดรับ (จ่าย) | | | | |
| จากกิจกรรมดำเนินงาน | | | | |
| รายได้เงินปันผลรับจากบริษัทย่อย | - | - | (682,844) | (350,000) |
| ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี | 57,931 | 51,946 | 43,611 | 37,388 |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ | 355,151 | 183,978 | 277,853 | 94,160 |
| ค่าเพื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของเงินลงทุน (โอนกลับ) | 290 | (11,563) | 290 | (11,563) |
| ค่าเพื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย (โอนกลับ) | (199) | 5,977 | (199) | 3,890 |
| กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ | (8,473) | (86,939) | (7,632) | (65,549) |
| ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากอัตราแลกเปลี่ยน | 10,305 | 3,566 | 12,088 | 3,566 |
| ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายอุปกรณ์ | 232 | (1,941) | (35) | (24) |
| ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย | (10,977) | 2,285 | (8,974) | 2,285 |
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับเพิ่มขึ้น | (15,852) | (38,470) | (17,321) | (40,962) |
| รายได้ค้างรับอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง | 19,512 | 10,940 | (1,525) | 9,600 |
| ดอกเบี้ยค้างจ่ายเพิ่มขึ้น | 56,692 | 209,931 | 53,727 | 208,144 |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น | 80,738 | 62,112 | 47,963 | 63,637 |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน | | | | |
| สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน | 1,141,710 | 887,119 | 808,855 | 545,505 |
| สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง | | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | (7,756,703) | (2,118,797) | (6,904,770) | (908,741) |
| หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน | 2,400,000 | (13,282,000) | 2,400,000 | (13,282,000) |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีไว้เพื่อค้า | 27,720 | - | - | - |
| ลูกหนี้สำนักงานหักบัญชี | (224,590) | 256,710 | - | - |
| เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ | (4,518,513) | (5,254,507) | (4,471,313) | (5,249,631) |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | 820,994 | (217,884) | - | - |
| ทรัพย์สินรอการขาย | 431,640 | 332,649 | 310,515 | 190,140 |
| สินทรัพย์อื่น | (55,254) | (187,366) | (40,083) | (99,002) |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคาร ทีเอสบี จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2551 และ 2550

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|--------------|-------------|----------------------|-------------|
| | 2551 | 2550 | 2551 | 2550 |
| หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง) | | | | |
| เงินฝาก | 25,931,810 | 21,216,866 | 25,984,339 | 21,314,857 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | (1,960,946) | 887,230 | (2,484,200) | (416,331) |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | (9,330) | (193,773) | (9,330) | (193,773) |
| เงินกู้ยืม | (13,801,761) | (2,313,890) | (13,477,553) | (2,331,759) |
| เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี | (532,513) | 151,525 | - | - |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | (56,227) | (296,909) | - | - |
| หนี้สินอื่น | (32,909) | 97,800 | (44,768) | 37,444 |
| | 1,805,128 | (35,227) | 2,071,692 | (393,291) |
| เงินสดจ่ายค่าภาษีเงินได้นิติบุคคล | (13,571) | (17,641) | (6,770) | (8,052) |
| เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) ในกิจกรรมดำเนินงาน | 1,791,557 | (52,868) | 2,064,922 | (401,343) |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน | | | | |
| เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน | (4,185,169) | (5,288,165) | (4,118,021) | (5,239,671) |
| เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน | 2,370,319 | 5,407,709 | 2,017,248 | 5,181,988 |
| เงินสดรับจากเงินปันผลจากบริษัทย่อย | - | - | - | 520,000 |
| เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์ | (64,237) | (35,573) | (59,492) | (31,784) |
| เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์ | 822 | 2,101 | - | 26 |
| เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) ในกิจกรรมลงทุน | (1,878,265) | 86,072 | (2,160,265) | 430,559 |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน | | | | |
| เงินสดรับจากการใช้สิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิของโบสำคัญแสดงสิทธิ | 14,457 | 11,985 | 14,457 | 11,985 |
| เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน | 14,457 | 11,985 | 14,457 | 11,985 |
| ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินลดลง | (8,317) | (3,517) | - | - |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ | (80,568) | 41,672 | (80,886) | 41,201 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด | 439,899 | 210,225 | 439,198 | 209,088 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายงวด | 359,331 | 251,897 | 358,312 | 250,289 |
| | - | - | - | - |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2551 และ 2550

1. หลักเกณฑ์ในการจัดทำและแสดงรายการในงบการเงินและนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

1.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 41 (ปรับปรุง 2550) เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล โดยธนาคารฯเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯได้แสดงรายการในงบดุล งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดในรูปแบบเช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมจากงบการเงินประจำปีที่น่าเสนอครั้งล่าสุด ดังนั้น งบการเงินระหว่างกาลจึงเน้นการให้ข้อมูลเกี่ยวกับกิจกรรม เหตุการณ์และสถานการณ์ใหม่ๆ เพื่อไม่ให้ข้อมูลที่นำเสนอซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่ได้รายงานไปแล้ว ผู้ใช้งบการเงินควรใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้ควบคู่ไปกับงบการเงินประจำปีล่าสุด

1.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

งบการเงินรวมระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้น โดยใช้หลักเกณฑ์เดียวกับงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 โดยไม่มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างการถือหุ้นเพิ่มเติมในระหว่างงวด

1.3 มาตรฐานการบัญชีที่มีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

| | |
|----------------------------|---|
| ฉบับที่ 25 (ปรับปรุง 2550) | งบกระแสเงินสด |
| ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2550) | สัญญาเช่า |
| ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2550) | สินค้าคงเหลือ |
| ฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2550) | ต้นทุนการกู้ยืม |
| ฉบับที่ 35 (ปรับปรุง 2550) | การนำเสนองบการเงิน |
| ฉบับที่ 39 (ปรับปรุง 2550) | นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด |
| ฉบับที่ 41 (ปรับปรุง 2550) | งบการเงินระหว่างกาล |
| ฉบับที่ 43 (ปรับปรุง 2550) | การรวมธุรกิจ |
| ฉบับที่ 49 (ปรับปรุง 2550) | สัญญาก่อสร้าง |
| ฉบับที่ 51 | สินทรัพย์ไม่มีตัวตน |

มาตรฐานการบัญชีข้างต้นให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2551 เป็นต้นไป ฝ่ายบริหารของธนาคารฯได้ประเมินแล้วเห็นว่า มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 31 ฉบับที่ 33 ฉบับที่ 43 และฉบับที่ 49 ไม่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารฯ ส่วนมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 25 ฉบับที่ 29 ฉบับที่ 35 ฉบับที่ 39 ฉบับที่ 41 และฉบับที่ 51 ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการสำหรับงวดปัจจุบัน

1.4 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 ยกเว้นการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเรื่องดังต่อไปนี้

ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารฯได้เปลี่ยนแปลงการบันทึกตราสารอนุพันธ์ตามวิธีเกณฑ์คงค้างเป็นการบันทึกตามมูลค่ายุติธรรม ธนาคารฯรับรู้กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ในงบกำไรขาดทุน มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์คำนวณตามราคาตลาด หรือตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับทั่วไป กรณีที่ไม่มีราคาตลาด

การบันทึกตราสารอนุพันธ์ตามมูลค่ายุติธรรมเป็นไปตามหลักการของการบันทึกบัญชีสำหรับตราสารอนุพันธ์ตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศฉบับที่ 39 เรื่อง การรับรู้และการวัดมูลค่าตราสารทางการเงิน (IAS 39 “Financial Instruments: Recognition and Measurement”) ธนาคารฯไม่ได้ปรับปรุงย้อนหลังงบการเงินงวด 2550 เพื่อการเปรียบเทียบ เนื่องจากผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวต่องบการเงินงวดก่อนเป็นจำนวนที่ไม่มีสาระสำคัญ

1.5 การจัดประเภทรายการในงบการเงิน

ธนาคารฯได้มีการจัดประเภทรายการบัญชีบางรายการในงบการเงินสำหรับงวดก่อนใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีในงวดปัจจุบัน ซึ่งไม่มีผลกระทบต่อกำไรสุทธิหรือส่วนของผู้ถือหุ้น

2. ข้อมูลทั่วไป

2.1 ข้อมูลธนาคารฯ

ธนาคารฯจัดตั้งขึ้นเป็นบริษัทมหาชนและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย ธนาคารฯได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจหลักด้านการธนาคารพาณิชย์ โดยมีที่อยู่ตามที่จดทะเบียนคือ เลขที่ 48/2 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร และ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2551 ธนาคารฯมีสาขารวม 27 สาขาในประเทศไทย

2.2 ทุนเรือนหุ้น

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

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

หุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิและประโยชน์เช่นเดียวกับหุ้นสามัญทุกประการ เว้นแต่ข้อกำหนดบางประการเกี่ยวกับเงินปันผลและบุริมสิทธิอื่น ๆ ตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของธนาคารฯ เช่น ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจะได้รับเงินปันผลในแต่ละปีก่อนผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 1 บาท และมีสิทธิในการรับเงินปันผลร่วมกับผู้ถือหุ้นสามัญด้วย แม้ธนาคารฯมิได้จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญในปีใด ธนาคารฯอาจจะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิตามอัตราที่กำหนดดังกล่าวก็ได้ ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิในเงินปันผลเฉพาะในปีที่ธนาคารฯประกาศจ่ายเท่านั้นและไม่มีสิทธิได้รับเงินปันผลย้อนหลังสำหรับปีที่ธนาคารฯมิได้ประกาศจ่าย และตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2552 ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจะมีสิทธิเท่าเทียมผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

เมื่อวันที่ 10 เมษายน 2543 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารฯมีมติอนุมัติให้จัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิของธนาคารฯชนิดห้ามเปลี่ยนมืออายุ 5 ปีให้แก่กรรมการและพนักงานของธนาคารฯและบริษัทย่อยรวมจำนวน 30 ล้านหน่วยโดยไม่คิดมูลค่า และแต่งตั้งคณะกรรมการจัดสรร (Allotment Committee) คณะกรรมการดังกล่าวพิจารณาเห็นว่ากรรมการธนาคารฯจะไม่ได้รับการจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิเว้นแต่จะเข้าข่ายเป็นพนักงานของธนาคารฯ การกำหนดราคาการใช้สิทธิเท่ากับร้อยละ 75 ของราคาปิดของหุ้นบุริมสิทธิของธนาคารฯเฉลี่ย 10 วันทำการก่อนวันที่แบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์จะมีผลบังคับใช้ ทั้งนี้ราคาดังกล่าวจะต้องไม่ต่ำกว่ามูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นบุริมสิทธิในอัตราส่วน 1 ใบสำคัญแสดงสิทธิต่อ 1 หุ้นบุริมสิทธิ ใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวจะออกให้ภายหลังจากได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แล้ว นอกจากนี้ ที่ประชุมได้มีมติอนุมัติการจัดสรรหุ้นบุริมสิทธิส่วนที่ยังไม่ได้จำหน่ายจำนวน 400 ล้านหุ้นใหม่ โดยได้จัดสรรหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 30 ล้านหุ้นมูลค่าตราไว้หุ้นละ 10 บาท เพื่อรองรับการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิตามโครงการออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิของธนาคารฯให้แก่กรรมการและพนักงานของธนาคารฯและบริษัทย่อย ดังนั้นคงเหลือหุ้นบุริมสิทธิที่ยังไม่ได้มีการจัดสรรจำนวน 370 ล้านหุ้น

เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2545 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารฯมีมติกำหนดราคาการใช้สิทธิเท่ากับร้อยละ 75 ของราคาปิดของหุ้นบุริมสิทธิของธนาคารฯเฉลี่ย 10 วันทำการก่อนวันที่มีการจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิ ทั้งนี้ ราคาดังกล่าวจะต้องไม่ต่ำกว่ามูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นบุริมสิทธิ

2.3 ดำรงตามกฎหมาย

เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ธนาคารฯจะต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยขาดทุนสะสมกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนสำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลได้

2.4 ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของธนาคารฯตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของธนาคารฯด้วย

2.5 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารฯ หรือถูกควบคุมโดยธนาคารฯ ไม่ว่าจะเป็โดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคารฯ นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลซึ่งมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคารฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคารฯ

ธนาคารฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารฯและบริษัทเหล่านั้น ซึ่งเทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

ธนาคารฯและบริษัทย่อยไม่มีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันให้แก่พนักงานระดับชั้นบริหารตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป และไม่มีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทที่ธนาคารฯหรือกรรมการหรือพนักงานระดับชั้นบริหารของธนาคารฯถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของบริษัทนั้นๆ ยกเว้นเงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงาน ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.21

ธนาคารฯไม่มีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันแก่บริษัทที่มีกรรมกร่วมกันกับธนาคารฯ ในกรณีที่ไม่มีการรับประกันเป็นประกันหนี้หรือมีมูลค่าหลักประกันไม่เพียงพอซึ่งจำเป็นต้องขออนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารฯและบริษัทย่อยไม่มีเงินลงทุนในกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีลักษณะความสัมพันธ์โดยการมีผู้บริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อยเป็นผู้ถือหุ้นและ/หรือเป็นกรรมการผู้มีอำนาจ

3. รายละเอียดประกอบงบการเงิน

3.1 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย: ล้านบาท)

| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ที่มีภาระค้ำประกัน | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | ประเภทของการวางเป็นประกัน |
|--|--------------|------------|----------------------|------------|----------------------------------|
| | ณ วันที่ | | ณ วันที่ | | |
| | 31 มีนาคม | 31 ธันวาคม | 31 มีนาคม | 31 ธันวาคม | |
| | 2551 | 2550 | 2551 | 2550 | |
| เงินฝากธนาคารของบริษัทย่อยในประเทศ | 10 | 10 | - | - | ค้ำประกันเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.2 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|-----------------------------|-----------------------------------|-----------------|
| | ณ วันที่ | |
| | 31 มีนาคม 2551 | 31 ธันวาคม 2550 |
| พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย | - | 2,400 |

3.3 เงินลงทุน

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม ณ วันที่ | | | |
|---|---------------------------|------------------|---------------------------|------------------|
| | 31 มีนาคม 2551 | | 31 ธันวาคม 2550 | |
| | ราคาทุน / ราคาตามบัญชี | มูลค่ายุติธรรม | ราคาทุน / ราคาตามบัญชี | มูลค่ายุติธรรม |
| เงินลงทุนชั่วคราว | | | | |
| หลักทรัพย์เพื่อค้า | | | | |
| หลักทรัพย์หุ้นทุน: | | | | |
| ตราสารทุนในความต้องการของตลาด | | | | |
| ในประเทศ | - | - | 28,032 | 27,719 |
| บวก (หัก): ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน | - | - | (313) | - |
| หลักทรัพย์หุ้นทุนสุทธิ | - | - | 27,719 | 27,719 |
| รวมหลักทรัพย์เพื่อค้า | - | - | 27,719 | 27,719 |
| หลักทรัพย์เพื่อขาย | | | | |
| ตราสารหนี้: | | | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 1,130,499 | 1,131,858 | 760,471 | 760,648 |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | 343,497 | 319,866 | 732,829 | 672,944 |
| ตราสารหนี้ต่างประเทศ | 1,868,650 | 1,909,639 | - | - |
| รวม | 3,342,646 | 3,361,363 | 1,493,300 | 1,433,592 |
| บวก (หัก): ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน | 4,444 | 4,444 | 706 | 706 |
| ผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยน | 40,733 | 40,733 | - | - |
| หัก: ค่าเผื่อการค้อยค่า | (26,460) | (26,460) | (60,414) | (60,414) |
| ตราสารหนี้สุทธิ | 3,361,363 | 3,361,363 | 1,433,592 | 1,433,592 |
| หลักทรัพย์หุ้นทุน: | | | | |
| ตราสารทุนในความต้องการของตลาด | | | | |
| ในประเทศ | 103,870 | 72,277 | 103,870 | 62,853 |
| หน่วยลงทุน | 60,600 | 60,706 | - | - |
| รวม | 164,470 | 132,983 | 103,870 | 62,853 |
| บวก (หัก): ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน | (31,487) | (31,487) | (41,017) | (41,017) |
| หลักทรัพย์หุ้นทุนสุทธิ | 132,983 | 132,983 | 62,853 | 62,853 |
| รวมหลักทรัพย์เพื่อขาย | 3,494,346 | 3,494,346 | 1,496,445 | 1,496,445 |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม ณ วันที่ | | | |
|--|---------------------------|----------------|---------------------------|----------------|
| | 31 มีนาคม 2551 | | 31 ธันวาคม 2550 | |
| | ราคาทุน / ราคาตามบัญชี | มูลค่ายุติธรรม | ราคาทุน / ราคาตามบัญชี | มูลค่ายุติธรรม |
| ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด-ถึงกำหนด | | | | |
| ชำระภายในหนึ่งปี | | | | |
| ตราสารหนี้: | | | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 163,989 | | 856 | |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | 4 | | 4 | |
| รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด- ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี | 163,993 | | 860 | |
| เงินลงทุนทั่วไป | | | | |
| หลักทรัพย์หุ้นทุน: | | | | |
| หน่วยลงทุน | - | | 50,000 | |
| รวมเงินลงทุนทั่วไป | - | | 50,000 | |
| รวมเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ | 3,658,339 | | 1,575,024 | |
| เงินลงทุนระยะยาว | | | | |
| หลักทรัพย์เพื่อขาย | | | | |
| ตราสารหนี้: | | | | |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | 100,000 | 100,073 | 100,000 | 99,230 |
| บวก (หัก): ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน | 73 | | (770) | |
| ตราสารหนี้สุทธิ | 100,073 | | 99,230 | |
| หลักทรัพย์หุ้นทุน: | | | | |
| ตราสารทุนในความต้องการของตลาด | | | | |
| ในประเทศ | 2,455,368 | 2,204,272 | 2,434,568 | 2,485,059 |
| บวก (หัก): ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน | (251,096) | | 50,491 | |
| หลักทรัพย์หุ้นทุนสุทธิ | 2,204,272 | | 2,485,059 | |
| รวมหลักทรัพย์เพื่อขาย | 2,304,345 | | 2,584,289 | |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม ณ วันที่ | | | |
|---|---------------------------|----------------|---------------------------|----------------|
| | 31 มีนาคม 2551 | | 31 ธันวาคม 2550 | |
| | ราคาทุน / ราคาตามบัญชี | มูลค่ายุติธรรม | ราคาทุน / ราคาตามบัญชี | มูลค่ายุติธรรม |
| ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด | | | | |
| ตราสารหนี้: | | | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 174,000 | | 337,135 | |
| รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด | <u>174,000</u> | | <u>337,135</u> | |
| เงินลงทุนทั่วไป | | | | |
| หลักทรัพย์หุ้นทุน: | | | | |
| ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดในประเทศ | 737,772 | | 738,344 | |
| เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา | 482,816 | | 606,714 | |
| รวม | 1,220,588 | | 1,345,058 | |
| หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า | (61,230) | | (60,940) | |
| รวมเงินลงทุนทั่วไป | <u>1,159,358</u> | | <u>1,284,118</u> | |
| รวมเงินลงทุนระยะยาวสุทธิ | <u>3,637,703</u> | | <u>4,205,542</u> | |
| รวมเงินลงทุนสุทธิ | <u>7,296,042</u> | | <u>5,780,566</u> | |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ | | | |
|---|-------------------------------|----------------|---------------------------|----------------|
| | 31 มีนาคม 2551 | | 31 ธันวาคม 2550 | |
| | ราคาทุน / ราคาตามบัญชี | มูลค่ายุติธรรม | ราคาทุน / ราคาตามบัญชี | มูลค่ายุติธรรม |
| เงินลงทุนชั่วคราว | | | | |
| หลักทรัพย์เพื่อขาย | | | | |
| ตราสารหนี้: | | | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 1,129,775 | 1,131,134 | 759,753 | 759,930 |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | 123,497 | 96,945 | 162,829 | 101,807 |
| ตราสารหนี้ต่างประเทศ | 1,868,650 | 1,909,639 | - | - |
| รวม | 3,121,922 | 3,137,718 | 922,582 | 861,737 |
| บวก (หัก): ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน | 1,523 | | (431) | |
| ผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยน | 40,733 | | - | |
| หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า | (26,460) | | (60,414) | |
| ตราสารหนี้สุทธิ | 3,137,718 | | 861,737 | |
| หลักทรัพย์หุ้นทุน: | | | | |
| ตราสารทุนในความต้องการของตลาด | | | | |
| ในประเทศ | 103,870 | 72,277 | 103,870 | 62,853 |
| บวก (หัก): ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน | (31,593) | | (41,017) | |
| หลักทรัพย์หุ้นทุนสุทธิ | 72,277 | | 62,853 | |
| รวมหลักทรัพย์เพื่อขาย | 3,209,995 | | 924,590 | |
| ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด-ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี | | | | |
| ตราสารหนี้: | | | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 161,000 | | - | |
| รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด-ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี | 161,000 | | - | |
| รวมเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ | 3,370,995 | | 924,590 | |
| เงินลงทุนระยะยาว | | | | |
| หลักทรัพย์เพื่อขาย | | | | |
| ตราสารหนี้: | | | | |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | 100,000 | 100,073 | 100,000 | 99,230 |
| บวก (หัก): ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน | 73 | | (770) | |
| ตราสารหนี้สุทธิ | 100,073 | | 99,230 | |
| หลักทรัพย์หุ้นทุน: | | | | |
| ตราสารทุนในความต้องการของตลาด | | | | |
| ในประเทศ | 1,865,062 | 1,731,586 | 1,865,481 | 1,962,294 |
| บวก (หัก): ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน | (133,476) | | 96,813 | |
| หลักทรัพย์หุ้นทุนสุทธิ | 1,731,586 | | 1,962,294 | |
| รวมหลักทรัพย์เพื่อขาย | 1,831,659 | | 2,061,524 | |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ | | | |
|---|-------------------------------|----------------|---------------------------|----------------|
| | 31 มีนาคม 2551 | | 31 ธันวาคม 2550 | |
| | ราคาทุน / ราคาตามบัญชี | มูลค่ายุติธรรม | ราคาทุน / ราคาตามบัญชี | มูลค่ายุติธรรม |
| ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด | | | | |
| ตราสารหนี้: | | | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 174,000 | | 335,000 | |
| รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด | <u>174,000</u> | | <u>335,000</u> | |
| เงินลงทุนทั่วไป | | | | |
| หลักทรัพย์หุ้นทุน: | | | | |
| ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดในประเทศ | 730,599 | | 731,170 | |
| เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา | 485,442 | | 609,341 | |
| รวม | 1,216,041 | | 1,340,511 | |
| หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า | (61,230) | | (60,940) | |
| รวมเงินลงทุนทั่วไป | <u>1,154,811</u> | | <u>1,279,571</u> | |
| รวมเงินลงทุนระยะยาวสุทธิ | <u>3,160,470</u> | | <u>3,676,095</u> | |
| เงินลงทุนในบริษัทย่อย | | | | |
| เงินลงทุนในบริษัทย่อย (วิธีราคาทุน) | 2,966,664 | | 2,966,664 | |
| เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ | <u>2,966,664</u> | | <u>2,966,664</u> | |
| รวมเงินลงทุนสุทธิ | <u>9,498,129</u> | | <u>7,567,349</u> | |

3.3.1 เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดตามข้อตกลงกับกระทรวงการคลังภายใต้
โครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 1 และ 2

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะกิจการ | | หมายเหตุ |
|----------------|-----------------------------------|-----------------|--|
| | ณ วันที่ | | |
| | 31 มีนาคม 2551 | 31 ธันวาคม 2550 | |
| พันธบัตรรัฐบาล | 335 | 335 | พันธบัตรรัฐบาลดังกล่าวมีอายุ 10 ปี ครบกำหนดในปี 2552 และมีอัตรา ดอกเบี้ยร้อยละ 4 และร้อยละ 5 ต่อปี |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.3.2 เงินลงทุนที่มีภาระผูกพัน

(หน่วย: ล้านบาท)

| ประเภทเงินลงทุน | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | ภาระผูกพัน |
|----------------------------|--------------|------------|----------------------|------------|--|
| | ณ วันที่ | | ณ วันที่ | | |
| | 31 มีนาคม | 31 ธันวาคม | 31 มีนาคม | 31 ธันวาคม | |
| | 2551 | 2550 | 2551 | 2550 | |
| ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล | 5 | 5 | 4 | 3 | ค่าประกันการใช้ไฟฟ้า |
| ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล | 31 | 65 | 31 | 65 | หลักประกันตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตราคงที่ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.24.5 |

3.3.3 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะกิจการ | | |
|---|-----------------------------------|--------------------|---|
| | ณ วันที่ 31 มีนาคม 2551 | | |
| | ราคาทุน | มูลค่า ยุติธรรม | ค่าเพื่อ การปรับมูลค่า เงินลงทุน ⁽¹⁾ |
| บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิคนัดชำระหนี้ | 33,919 | - | 33,919 |

⁽¹⁾ ค่าต่อการปรับมูลค่าเงินลงทุนคำนวณจากมูลค่าของเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

3.3.4 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ธนาคารฯถือหุ้ตั้งแต่ร้อยละ 20 แต่ไม่ได้บันทึกเงินลงทุนดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมซึ่งต้องบันทึกบัญชีตามวิธีส่วนได้เสียในงบการเงินรวม เนื่องจากธนาคารฯจะต้องจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าวภายในระยะเวลาตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

| ชื่อหลักทรัพย์ | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|--------------------------------|------------------|
| | ณ วันที่ 31 มีนาคม 2551 | |
| | มูลค่าตามบัญชี ของเงินลงทุน | สัดส่วนเงินลงทุน |
| | พันบาท | ร้อยละ |
| บริษัท มิซูโฮ คอร์ปอเรท ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด | 1,849 | 21 |

3.4 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

| ชื่อบริษัท | ประเภทธุรกิจ | ทุนชำระแล้ว | | ราคาทุน | | ค่าเผื่อการด้อยค่า | | ราคาทุน - สุทธิ | | (หน่วย: ล้านบาท) เงินปันผลรับ สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ | |
|---|--------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------|------------|--------------------|------------|-----------------|------------|--|-----------|
| | | ณ วันที่ | ณ วันที่ | ณ วันที่ | ณ วันที่ | ณ วันที่ | ณ วันที่ | ณ วันที่ | ณ วันที่ | ณ วันที่ | ณ วันที่ |
| | | 31 มีนาคม | 31 ธันวาคม | 31 มีนาคม | 31 ธันวาคม | 31 มีนาคม | 31 ธันวาคม | 31 มีนาคม | 31 ธันวาคม | 31 มีนาคม | 31 มีนาคม |
| | | 2551 | 2550 | 2551 | 2550 | 2551 | 2550 | 2551 | 2550 | 2551 | 2550 |
| บริษัทย่อยที่ธนาคารฯถือหุ้นโดยตรง: | | | | | | | | | | | |
| TISCO Securities Hong Kong Limited | การบริการ | 20 ล้าน เหรียญ ฮ่องกง | 20 ล้าน เหรียญ ฮ่องกง | 66 | 66 | - | - | 66 | 66 | - | - |
| บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด | การบริการ | 1,500 | 1,500 | 1,500 | 1,500 | - | - | 1,500 | 1,500 | 244 | 240 |
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการ กองทุน ทีเอสไอ จำกัด | การบริการ | 100 | 100 | 220 | 220 | - | - | 220 | 220 | 205 | 110 |
| บริษัท ทีเอสไอ ลีสซิ่ง จำกัด | ลีสซิ่ง | 890 | 890 | 864 | 864 | - | - | 864 | 864 | 122 | - |
| บริษัท ไฮเวย์ จำกัด | เช่าซื้อ | 100 | 100 | 273 | 273 | - | - | 273 | 273 | 102 | - |
| บริษัท ทีเอสไอ อินฟอร์เมชั่น เทคโนโลยี จำกัด | การบริการ | 20 | 20 | 44 | 44 | - | - | 44 | 44 | 10 | - |
| | | | | 2,967 | 2,967 | - | - | 2,967 | 2,967 | 683 | 350 |

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

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

เมื่อวันที่ 29 มีนาคม 2550 บริษัท ทีเอสไอกรุ๊ป จำกัด (บริษัทย่อย) ได้จดทะเบียนเลิกบริษัทกับกระทรวงพาณิชย์ และเมื่อวันที่ 25 มีนาคม 2551 บริษัทได้จดทะเบียนเสร็จการชำระบัญชีกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว

3.5 เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

3.5.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|----------------|-----------------|----------------------|-----------------|
| | ณ วันที่ | | ณ วันที่ | |
| | 31 มีนาคม 2551 | 31 ธันวาคม 2550 | 31 มีนาคม 2551 | 31 ธันวาคม 2550 |
| เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ | | | | |
| เงินให้สินเชื่อ | 15,966,394 | 15,657,461 | 15,965,537 | 15,656,605 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน | | | | |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน | 85,278,191 | 81,273,774 | 80,133,171 | 75,894,051 |
| บวก (หัก): รายได้รอตัดบัญชี | (11,378,155) | (10,813,829) | (10,191,648) | (9,572,456) |
| : ค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้น | | | | |
| เมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรถตัดจ่าย | 507,885 | 429,062 | 419,809 | 343,655 |
| : เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน | (112,978) | (126,060) | - | - |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและ | | | | |
| สัญญาเช่าการเงิน - สุทธิ | 74,294,943 | 70,762,947 | 70,361,332 | 66,665,250 |
| รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ | 90,261,337 | 86,420,408 | 86,326,869 | 82,321,855 |
| บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ | 123,519 | 155,649 | 86,560 | 110,306 |
| หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | (2,888,566) | (2,801,776) | (2,569,573) | (2,464,917) |
| หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ | (525) | (538) | (525) | (538) |
| เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ | 87,495,765 | 83,773,743 | 83,843,331 | 79,966,706 |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | | | | |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ | | | | |
| ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด | 579,279 | 1,357,157 | - | - |
| ลูกหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ | | | | |
| ลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน | - | 25,878 | - | - |
| ลูกหนี้ยืมหลักทรัพย์ | 3,609 | 20,674 | - | - |
| ลูกหนี้อื่น | | | | |
| ลูกหนี้ผ่อนชำระ | 1,775 | 1,948 | - | - |
| รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ | 584,663 | 1,405,657 | - | - |
| หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | (3,641) | (3,642) | - | - |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ - สุทธิ | 581,022 | 1,402,015 | - | - |
| เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ | 88,076,787 | 85,175,758 | 83,843,331 | 79,966,706 |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.5.2 เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้

| ธนาคารฯ | (หน่วย: ล้านบาท) | | | |
|---|---|-----------------|-------------------------------|----------------------|
| | มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์ ธปท. ⁽²⁾ | | มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์ของธนาคารฯ | |
| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
| | ณ วันที่ | | ณ วันที่ | |
| | 31 มีนาคม 2551 | 31 ธันวาคม 2550 | 31 มีนาคม 2551 | 31 ธันวาคม 2550 |
| เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ ⁽¹⁾ | 2,899 | 2,927 | 3,252 ⁽³⁾ | 3,285 ⁽³⁾ |

⁽¹⁾ จำนวนจากยอดหนี้เป็นรายบัญชี

⁽²⁾ หยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยค้างรับเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน นับจากวันครบกำหนดชำระ

⁽³⁾ จำนวนดังกล่าวได้รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้จำนวน 2,546 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2550: 2,473 ล้านบาท) ที่ธนาคารฯตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มร้อยละ 100 สำหรับส่วนที่ไม่มีหลักประกันแล้ว ซึ่งข้อมูลดังกล่าวคำนวณจากยอดหนี้เป็นรายบัญชี

| บริษัทย่อย | (หน่วย: ล้านบาท) | |
|--|--------------------|--------------------|
| | ณ วันที่ | |
| | 31 มีนาคม 2551 | 31 ธันวาคม 2550 |
| เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ | | |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ สัญญาเช่าทางการเงิน | | |
| และลูกหนี้เงินให้กู้ยืมอื่นที่ระงับการรับรู้รายได้ | 492 ⁽¹⁾ | 525 ⁽¹⁾ |

⁽¹⁾ จำนวนเงินดังกล่าวได้รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้จำนวน 74 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2550: 75 ล้านบาท) ที่บริษัทย่อยตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มร้อยละ 100 แล้ว

3.5.3 รายได้ดอกเบี้ยรอดตัดบัญชีซึ่งแสดงเป็นรายการหักจากยอดเงินต้นของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้

| | (หน่วย: ล้านบาท) | | | |
|--|------------------|-----------------|----------------------|-----------------|
| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
| | ณ วันที่ | | ณ วันที่ | |
| | 31 มีนาคม 2551 | 31 ธันวาคม 2550 | 31 มีนาคม 2551 | 31 ธันวาคม 2550 |
| รายได้ดอกเบี้ยรอดตัดบัญชี ⁽¹⁾ | 11,118 | 10,634 | 10,020 | 9,478 |

⁽¹⁾ จำนวนดังกล่าวได้รวมรายได้ดอกเบี้ยรอดตัดบัญชีของสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

3.5.4 เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้และลูกหนี้ซึ่งอยู่ในระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้มูลค่าสุทธิจากมูลค่าหลักประกัน

| | (หน่วย: ล้านบาท) |
|---|-------------------------|
| | งบการเงินเฉพาะกิจการ |
| | ณ วันที่ 31 มีนาคม 2551 |
| เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾ | 695 |
| เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ซึ่งอยู่ในระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้ | 48 |

⁽¹⁾ การปรับโครงสร้างหนี้เป็นผลให้มีการเปลี่ยนแปลงกำหนดการชำระหนี้งวดแรกของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้

3.5.5 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

- การปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวด

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม | |
|--|--|------|
| | 2551 | 2550 |
| จำนวนลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ (ราย) | 7 | 3 |
| ยอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท) | 314 | 6 |
| รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท) | 13 | 16 |
| จำนวนเงินต้นและดอกเบี้ยที่ได้รับชำระ (ล้านบาท) | 84 | 90 |
| ผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ล้านบาท) | - | - |

- ลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ทั้งสิ้น

| รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้ | งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2551 | | | |
|----------------------------|--|------------------|------------------------|----------------|
| | จำนวน | ยอดคงเหลือตาม | ชนิดของ | มูลค่ายุติธรรม |
| | ราย | บัญชีก่อนการปรับ | สินทรัพย์ | ของสินทรัพย์ |
| | ลูกหนี้ | โครงสร้างหนี้ | ที่รับโอน | ที่รับโอน |
| | | ล้านบาท | | ล้านบาท |
| การโอนสินทรัพย์ | 23 | 2,600 | ที่ดิน | 20 |
| | | | ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง | 2,468 |
| การโอนหุ้นทุน | 5 | 789 | หุ้นสามัญ | 414 |
| การโอนสินทรัพย์ หุ้นทุนและ | 3 | 898 | ที่ดิน | 198 |
| เปลี่ยนแปลงเงื่อนไข | | | หุ้นสามัญ | 14 |
| การชำระหนี้ | | | เครื่องจักร | 22 |
| การโอนหุ้นทุนและ | 45 | 4,071 | หุ้นสามัญ | 1,237 |
| เปลี่ยนแปลงเงื่อนไข | | | หุ้นกู้ | 21 |
| การชำระหนี้ | | | | |
| การโอนสินทรัพย์ | 12 | 2,191 | ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง | 465 |
| และเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข | | | หุ้นสามัญ | 190 |
| การชำระหนี้ | | | เครื่องปรับอากาศ | 2 |
| การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข | 1,152 | 24,262 | | |
| การชำระหนี้ | | | | |
| รวม | 1,240 | 34,811 | | 5,051 |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

- ยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|----------------------|-----------------|
| | ณ วันที่ | |
| | 31 มีนาคม 2551 | 31 ธันวาคม 2550 |
| ยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว | 2,112 | 2,143 |

3.6 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ / ค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ/ค่าเพื่อการปรับมูลค่า จากการปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อ | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|----------------------|----------------------|
| | ณ วันที่ | |
| | 31 มีนาคม 2551 | 31 ธันวาคม 2550 |
| มูลค่าที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ ธปท. | 2,138 | 2,097 |
| มูลค่าที่ตั้งแล้วโดยธนาคารฯ | 2,570 ⁽¹⁾ | 2,465 ⁽¹⁾ |
| ส่วนที่เกินกว่าสำรองตามเกณฑ์ของ ธปท. | 432 | 368 |

⁽¹⁾ ประกอบด้วยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 1,785 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2550: 1,700 ล้านบาท) ซึ่งเป็นค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ธนาคารฯตั้งไว้ครบร้อยละ 100 สำหรับส่วนที่ไม่มีหลักประกันของเงินให้สินเชื่อจำนวน 2,546 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2550: 2,473 ล้านบาท) (ส่วนต่างมีหลักประกันค้ำประกัน) และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เหลือจำนวน 785 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2550: 765 ล้านบาท) สำหรับเงินให้สินเชื่อคงเหลือทั้งหมด

3.6.1 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2551 | | | | | | |
|---|--------------------------------------|-----------|----------|----------|-----------|---------|-----------|
| | ปกติ | กล่าวถึง | ต่ำกว่า | สงสัย | สงสัย | สำรอง | รวม |
| | | เป็นพิเศษ | มาตรฐาน | | | | |
| ยอดต้นงวด | 212,466 | 107,865 | 340,529 | 182,655 | 1,749,594 | 212,309 | 2,805,418 |
| หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด)ในระหว่างงวด | 8,336 | 2,216 | 29,481 | 137,782 | 109,957 | 68,978 | 356,750 |
| หนี้สูญตัดบัญชี | (2,921) | (4,126) | (70,942) | (98,030) | (93,942) | - | (269,961) |
| ยอดปลายงวด | 217,881 | 105,955 | 299,068 | 222,407 | 1,765,609 | 281,287 | 2,892,207 |

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 | | | | | | |
|--|---------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|---------|-----------|
| | ปกติ | กล่าวถึง | ต่ำกว่า | สงสัย | สงสัย | สำรอง | รวม |
| | | เป็นพิเศษ | มาตรฐาน | | | | |
| ยอดต้นปี | 625,452 | 72,021 | 119,660 | 140,136 | 1,719,724 | 94,231 | 2,771,224 |
| หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด)ในระหว่างปี | (405,537) | 47,874 | 348,531 | 263,950 | 253,188 | 118,158 | 626,164 |
| หนี้สูญตัดบัญชี | (7,449) | (12,030) | (127,662) | (221,431) | (223,318) | (80) | (591,970) |
| ยอดปลายปี | 212,466 | 107,865 | 340,529 | 182,655 | 1,749,594 | 212,309 | 2,805,418 |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2551 | | | | | | |
|---|--|-----------|----------|----------|-----------|---------|-----------|
| | กล่าวถึง | ต่ำกว่า | | สงสัย | สำรอง | | |
| | ปกติ | เป็นพิเศษ | มาตรฐาน | สงสัย | จะสูญ | ทั่วไป | รวม |
| ยอดต้นงวด | 183,195 | 95,077 | 226,053 | 122,398 | 1,627,783 | 210,411 | 2,464,917 |
| หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด)ในระหว่างงวด | 8,884 | 3,774 | 42,090 | 130,436 | 23,095 | 68,830 | 277,109 |
| หนี้สูญตัดบัญชี | (2,921) | (4,126) | (70,470) | (92,435) | (2,501) | - | (172,453) |
| ยอดปลายงวด | 189,158 | 94,725 | 197,673 | 160,399 | 1,648,377 | 279,241 | 2,569,573 |

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 | | | | | | |
|--|---|-----------|-----------|-----------|-----------|---------|-----------|
| | กล่าวถึง | ต่ำกว่า | | สงสัย | สำรอง | | |
| | ปกติ | เป็นพิเศษ | มาตรฐาน | สงสัย | จะสูญ | ทั่วไป | รวม |
| ยอดต้นปี | 579,289 | 59,194 | 73,235 | 69,694 | 1,589,004 | 92,995 | 2,463,411 |
| หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด)ในระหว่างปี | (388,645) | 47,913 | 279,478 | 257,430 | 115,807 | 117,416 | 429,399 |
| หนี้สูญตัดบัญชี | (7,449) | (12,030) | (126,660) | (204,726) | (77,028) | - | (427,893) |
| ยอดปลายปี | 183,195 | 95,077 | 226,053 | 122,398 | 1,627,783 | 210,411 | 2,464,917 |

3.6.2 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม/ งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ | |
|-----------------------------|---|-----------------|
| | 31 มีนาคม 2551 | 31 ธันวาคม 2550 |
| | ยอดต้นงวด | 538 |
| ตัดจำหน่าย/โอนไปสำรองทั่วไป | (13) | (21,866) |
| ยอดปลายงวด | 525 | 538 |

3.6.3 เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ | |
|------------------------|---|-----------------|
| | 31 มีนาคม 2551 | 31 ธันวาคม 2550 |
| | เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ | 3,155 |
| ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | 2,006 | 1,976 |

3.7 การจัดคุณภาพสินทรัพย์

3.7.1 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

(หน่วย: ล้านบาท)

| | ราคาทุน | | มูลค่ายุติธรรม | | ค่าเผื่อขาดทุนที่บันทึก ในบัญชีแล้ว ⁽¹⁾ | |
|---|-------------------|--------------------|-------------------|--------------------|---|--------------------|
| | ณ วันที่ | | ณ วันที่ | | ณ วันที่ | |
| | 31 มีนาคม 2551 | 31 ธันวาคม 2550 | 31 มีนาคม 2551 | 31 ธันวาคม 2550 | 31 มีนาคม 2551 | 31 ธันวาคม 2550 |
| ตราสารหนี้ - หุ้นกู้ ⁽²⁾ | 26 | 60 | - | - | 26 | 60 |
| ตราสารทุน - หุ้นสามัญ ⁽³⁾ | 6 | 6 | - | - | 6 | 6 |
| ตราสารทุน - หุ้นบุริมสิทธิ ⁽³⁾ | 2 | 2 | - | - | 2 | 2 |

⁽¹⁾ ค่าเผื่อผลขาดทุนคำนวณจากมูลค่าเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

⁽²⁾ เงินลงทุนในหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่ออกโดยสถาบันการเงินซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศสั่งปิดกิจการเมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2540

⁽³⁾ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือบริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่าไม่มีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องหรือบริษัทที่คิดค้นชำระค่าดอกเบี้ย

3.7.2 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

(หน่วย: ล้านบาท)

| | มูลหนี้ | | มูลหนี้หลังหักหลักประกัน | | ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย | | | |
|---|-------------------|--------------------|--------------------------|--------------------|------------------------------------|--------------------|---------------------------------|--------------------|
| | ณ วันที่ | | ณ วันที่ | | มูลค่าที่ต้องตั้งตาม เกณฑ์ ธปท. | | มูลค่าที่ตั้งแล้วโดย ธนาคารฯ | |
| | 31 มีนาคม 2551 | 31 ธันวาคม 2550 | 31 มีนาคม 2551 | 31 ธันวาคม 2550 | 31 มีนาคม 2551 | 31 ธันวาคม 2550 | 31 มีนาคม 2551 | 31 ธันวาคม 2550 |
| ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อ⁽¹⁾⁽²⁾⁽³⁾ | | | | | | | | |
| ลูกหนี้ปกติ | 85,702 | 74,305 | 74,723 | 63,431 | 172 | 161 | 190 | 183 |
| ลูกหนี้ที่กล่าวถึงเป็นพิเศษ | 4,900 | 4,785 | 4,729 | 4,746 | 95 | 95 | 95 | 95 |
| ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน | 616 | 712 | 589 | 689 | 198 | 226 | 198 | 226 |
| ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย | 283 | 248 | 250 | 209 | 160 | 122 | 160 | 122 |
| ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย | 2,256 | 2,272 | 1,519 | 1,500 | 1,513 | 1,492 | 1,648 | 1,628 |
| รวม | 93,757 | 82,322 | 81,810 | 70,575 | 2,138 | 2,096 | 2,291 | 2,254 |
| ส่วนสูญเสียที่เกิดจากลูกหนี้ ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ ที่มีปัญหา | - | - | - | - | 1 | 1 | 1 | 1 |
| รวม | 93,757 | 82,322 | 81,810 | 70,575 | 2,139 | 2,097 | 2,292 | 2,255 |
| สำรองทั่วไป | | | | | | | 279 | 210 |
| รวม | | | | | | | 2,571 | 2,465 |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

| | ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ | | | | | | | | |
|--------------------------------------|------------------------|-----------|--------------------------|-----------|---------------------|-----------|----------------------|-------|--|
| | มูลหนี้ | | มูลหนี้หลังหักหลักประกัน | | มูลค่าที่ต้องติดตาม | | มูลค่าที่ตั้งแล้วโดย | | |
| | ณ วันที่ | | ณ วันที่ | | เกณฑ์ ๖๒พ. | | ธนาคารฯ | | |
| 31 มีนาคม | 31 ธันวาคม | 31 มีนาคม | 31 ธันวาคม | 31 มีนาคม | 31 ธันวาคม | 31 มีนาคม | 31 ธันวาคม | | |
| | 2551 | 2550 | 2551 | 2550 | 2551 | 2550 | 2551 | 2550 | |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์ | | | | | | | | | |
| จัดชั้นสงสัยจะสูญ | | | | | | | | | |
| ตราสารหนี้ | 26 | 62 | 26 | 62 | 26 | 62 | 26 | 62 | |
| ตราสารทุน | 480 | 340 | 480 | 340 | 480 | 340 | 480 | 340 | |
| รวม | 506 | 402 | 506 | 402 | 506 | 402 | 506 | 402 | |
| เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา | | | | | | | | | |
| จัดชั้นสงสัยจะสูญ | | | | | | | | | |
| | 8 | 8 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | |
| รวม | 8 | 8 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | |
| ทรัพย์สินรอการขาย | | | | | | | | | |
| จัดชั้นสงสัยจะสูญ | | | | | | | | | |
| ที่ดิน | 29 | 29 | 29 | 29 | 29 | 29 | 29 | 29 | |
| รวม | 29 | 29 | 29 | 29 | 29 | 29 | 29 | 29 | |
| รวมสินทรัพย์จัดชั้น | 94,300 | 82,761 | 82,346 | 71,007 | 2,675 | 2,529 | 3,107 | 2,897 | |

- (1) ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อคำนวณจากมูลหนี้หลังหักมูลค่าหลักประกันตามเกณฑ์ในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (ยกเว้นกรณีของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ธนาคารฯ จะไม่นำมูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้าง)
- (2) มูลหนี้ของลูกหนี้ปกติและลูกหนี้ที่กล่าวถึงพิเศษไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ
- (3) มูลหนี้จัดชั้นข้างต้นรวมเงินลงทุนในตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนของธนาคารแห่งประเทศไทย และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน (ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในงบดุล)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.7.3 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ โดยคุณภาพที่กันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach)

(หน่วย: ล้านบาท)

| | มูลหนี้ ณ วันที่ | | มูลหนี้ หลังหักหลักประกัน ณ วันที่ | | อัตราร้อยละ ที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อ | ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ | |
|--|------------------|-----------------|------------------------------------|-----------------|-------------------------------------|---------------------------------|-----------------|
| | 31 มีนาคม 2551 | 31 ธันวาคม 2550 | 31 มีนาคม 2551 | 31 ธันวาคม 2550 | | 31 มีนาคม 2551 | 31 ธันวาคม 2550 |
| | | | | | | | |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ⁽¹⁾ | | | | | | | |
| ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน | | | | | | | |
| - ลูกหนี้ระหว่างดำเนินการคดี | - | - | - | - | 100 | - | - |
| - ลูกหนี้ยังไม่ได้ดำเนินการคดี | 570 | 681 | 570 | 681 | 32 | 183 | 218 |
| ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย | | | | | | | |
| - ลูกหนี้ระหว่างดำเนินการคดี | 102 | 65 | 102 | 65 | 100 | 102 | 65 |
| - ลูกหนี้ยังไม่ได้ดำเนินการคดี | 132 | 128 | 132 | 128 | 32 | 42 | 41 |
| ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ | | | | | | | |
| - ลูกหนี้ระหว่างดำเนินการคดี | 157 | 127 | 157 | 127 | 100 | 157 | 127 |
| - ลูกหนี้ยังไม่ได้ดำเนินการคดี | 8 | 10 | 8 | 10 | 32 | 3 | 3 |
| รวม | 969 | 1,011 | 969 | 1,011 | | 487 | 454 |

⁽¹⁾ ธนาคารฯ ไม่ได้นำมามูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้างในการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

3.7.4 ลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

| | จำนวนรายลูกหนี้ ณ วันที่ | | มูลหนี้ ณ วันที่ | | มูลค่าหลักประกัน ณ วันที่ | | ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่บันทึกในบัญชีแล้ว ณ วันที่ | |
|--|--------------------------|-----------------|------------------|-----------------|---------------------------|-----------------|---|-----------------|
| | 31 มีนาคม 2551 | 31 ธันวาคม 2550 | 31 มีนาคม 2551 | 31 ธันวาคม 2550 | 31 มีนาคม 2551 | 31 ธันวาคม 2550 | 31 มีนาคม 2551 | 31 ธันวาคม 2550 |
| | | | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท |
| 1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่าย ถูกเพิกถอนจากการเป็น หลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัท จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ แต่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัท จดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอน ของตลาดหลักทรัพย์ฯ | 12 | 12 | 519 | 519 | - | - | 519 | 519 |
| 3. บริษัทจดทะเบียนที่หุ้นทุน ถูกสั่งพักการซื้อขายเป็นการชั่วคราว | 1 | 1 | 15 | 15 | - | - | 15 | 15 |
| 4. บริษัทจดทะเบียนที่อยู่ระหว่างการฟื้นฟูการดำเนินงาน | 6 | 5 | 137 | 136 | 16 | 16 | 122 | 120 |
| 5. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้ | 21 | 21 | 1,250 | 1,236 | 680 | 658 | 702 | 710 |
| 6. บริษัทที่รายงานผู้สอบบัญชี ระบุว่า มีปัญหาเกี่ยวกับ ความดำรงอยู่ของกิจการ | - | - | - | - | - | - | - | - |
| รวม | 40 | 39 | 1,921 | 1,906 | 696 | 674 | 1,358 | 1,364 |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.7.5 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ที่อยู่ในประเทศไทย

(หน่วย: ล้านบาท)

| | ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ ดอกเบี้ยค้างรับ | | ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ที่ต้องตั้งตาม กลด. | | ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในบัญชี | |
|--------------------|---|------------|---|------------|-------------------------------|------------|
| | ณ วันที่ | | ณ วันที่ | | ณ วันที่ | |
| | 31 มีนาคม | 31 ธันวาคม | 31 มีนาคม | 31 ธันวาคม | 31 มีนาคม | 31 ธันวาคม |
| | 2551 | 2550 | 2551 | 2550 | 2551 | 2550 |
| มูลค่าจัดชั้นสงสัย | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 |
| สำรองทั่วไป | | | | | 2 | 2 |
| รวม | | | | | 4 | 4 |

3.7.6 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/สัญญาเช่าทางการเงินและลูกหนี้เงินให้กู้ยืมอื่นของบริษัทย่อย
แยกตามอายุลูกหนี้ที่ค้างชำระ โดยนับจากวันที่ที่ครบกำหนดชำระตามสัญญา

(หน่วย: ล้านบาท)

| | มูลค่าลูกหนี้ | | อัตราร้อยละ ที่บริษัทย่อยตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ | ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | | มูลค่าลูกหนี้ - สุทธิ | |
|--------------------|---------------|------------|--|------------------------|------------|-----------------------|------------|
| | ณ วันที่ | | | ณ วันที่ | | ณ วันที่ | |
| | 31 มีนาคม | 31 ธันวาคม | | 31 มีนาคม | 31 ธันวาคม | 31 มีนาคม | 31 ธันวาคม |
| | 2551 | 2550 | | 2551 | 2550 | 2551 | 2550 |
| ยังไม่ถึงกำหนดชำระ | 2,330 | 2,335 | 1 | 23 | 23 | 2,307 | 2,312 |
| ค้างชำระ | | | | | | | |
| 1 เดือน | 553 | 601 | 1 | 6 | 6 | 547 | 595 |
| 2 - 3 เดือน | 561 | 640 | 2 | 11 | 13 | 550 | 627 |
| 4 - 6 เดือน | 206 | 234 | 32, 50, 100* | 101 | 115 | 105 | 119 |
| 7 - 12 เดือน | 125 | 120 | 32, 50, 100* | 62 | 60 | 63 | 60 |
| มากกว่า 12 เดือน | 128 | 139 | 32, 50, 100* | 85 | 90 | 43 | 49 |
| ลูกหนี้ค้ำเงินคดี | 31 | 30 | 100 | 31 | 30 | - | - |
| รวม | 3,934 | 4,099 | | 319 | 337 | 3,615 | 3,762 |

* บริษัทย่อยตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้คือคุณภาพสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อรถยนต์ในอัตราร้อยละ 32, สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ
รถมอเตอร์ไซค์ในอัตราร้อยละ 50 และสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงินในอัตราร้อยละ 100

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.8 สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|------------------------------|----------------|-----------------|----------------------|-----------------|
| | ณ วันที่ | | ณ วันที่ | |
| | 31 มีนาคม 2551 | 31 ธันวาคม 2550 | 31 มีนาคม 2551 | 31 ธันวาคม 2550 |
| ภาษีมูลค่าเพิ่ม - สุทธิ | 231,809 | 218,674 | 230,927 | 217,317 |
| ดอกเบี้ยค้างรับ | 29,525 | 21,896 | 26,537 | 20,949 |
| ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ | 198,399 | 216,761 | 103,625 | 102,100 |
| ภาษีเงินได้จ่ายล่วงหน้า | 16,378 | 15,186 | - | - |
| ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์ | | | | |
| รอดัดบัญชี - สุทธิ | 117,244 | 95,872 | 101,370 | 82,356 |
| เงินมัดจำ | 18,336 | 18,479 | 13,743 | 13,639 |
| ลูกหนี้อื่น | 286,032 | 276,349 | 277,477 | 274,010 |
| สินทรัพย์อื่น ๆ | 224,328 | 182,136 | 142,767 | 109,198 |
| รวมสินทรัพย์อื่น | 1,122,051 | 1,045,353 | 896,446 | 819,569 |

3.9 เงินกู้ยืม

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--------------------------------|----------------|-----------------|----------------------|-----------------|
| | ณ วันที่ | | ณ วันที่ | |
| | 31 มีนาคม 2551 | 31 ธันวาคม 2550 | 31 มีนาคม 2551 | 31 ธันวาคม 2550 |
| เงินกู้ยืมในประเทศ | | | | |
| หุ้นกู้ด้อยสิทธิ | 331,000 | 331,000 | 331,000 | 331,000 |
| หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน | 4,000,000 | 4,000,000 | 4,000,000 | 4,000,000 |
| ตั๋วแลกเงิน | 22,564,759 | 36,380,747 | 20,098,570 | 33,590,351 |
| ตั๋วสัญญาใช้เงิน | 38,415 | 38,093 | 38,415 | 38,092 |
| รวม | 26,934,174 | 40,749,840 | 24,467,985 | 37,959,443 |

3.9.1 หุ้นกู้ด้อยสิทธิ

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

3.9.2 หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

| ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้ | บริษัท ที่ออกหุ้นกู้ | ประเภทหุ้นกู้ | จำนวนหน่วย | | มูลค่าที่ ตราไว้ (บาท) | ยอดคงเหลือ ณ วันที่ | | ปีที่ครบ กำหนด | อัตราดอกเบี้ย |
|---------------------------|-------------------------|--|------------|------------|---------------------------|---------------------|------------|-------------------|---|
| | | | 31 มีนาคม | 31 ธันวาคม | | 31 มีนาคม | 31 ธันวาคม | | |
| | | | 2551 | 2550 | | 2551 | 2550 | | |
| ปี 2550 | ธนาคารฯ | หุ้นกู้ระยะยาว ไม่ด้อยสิทธิและ ไม่มีประกัน | 3 ล้าน | 3 ล้าน | 1,000 | 3,000 | 3,000 | ปี 2553 | อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 3.75 ต่อปี |
| ปี 2550 | ธนาคารฯ | หุ้นกู้ระยะยาว ไม่ด้อยสิทธิและ ไม่มีประกัน | 1 ล้าน | 1 ล้าน | 1,000 | 1,000 | 1,000 | ปี 2555 | อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 4.04 ต่อปี |
| | | | | | | 4,000 | 4,000 | | |

3.9.3 ตัวแลกเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2551 ธนาคารฯ มียอดคงเหลือของตัวแลกเงินจำนวนประมาณ 20,099 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2550: 33,590 ล้านบาท) ตัวแลกเงินดังกล่าวมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.75 ถึง 5.00 ต่อปี และทยอยครบกำหนดชำระภายในปี 2551 ถึง 2553

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2551 บริษัทย่อย 2 แห่งมียอดคงเหลือของตัวแลกเงินจำนวนประมาณ 2,466 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2550: 2,820 ล้านบาท) ตัวแลกเงินดังกล่าวมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.60 ถึง 4.00 ต่อปี และทยอยครบกำหนดชำระภายในปี 2551

ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับตัวแลกเงินจำนวนเงินรวม 745 ล้านบาท ตามรายละเอียดที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.24.5

3.9.4 ตัวสัญญาใช้เงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2551 ธนาคารฯมียอดคงเหลือของตัวสัญญาใช้เงินจำนวนประมาณ 38 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2550: 38 ล้านบาท) ตัวสัญญาใช้เงินดังกล่าวมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ 1% บวกอัตราอ้างอิงซึ่งคำนวณจากดัชนี SET50 ตามเงื่อนไขที่ระบุในสัญญาและครบกำหนดชำระในปี 2552

ธนาคารฯได้มีการทำสัญญาซื้อสิทธิในการรับผลตอบแทน (Call option) โดยผลตอบแทนจะอ้างอิงกับดัชนี SET50 อันมีผลให้อัตราผลตอบแทนสุทธิเท่ากับการออกตัวสัญญาใช้เงินที่มีอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงคงที่ ตามรายละเอียดที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 3.24.5

3.10 หนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|----------------|-----------------|----------------------|-----------------|
| | ณ วันที่ | | ณ วันที่ | |
| | 31 มีนาคม 2551 | 31 ธันวาคม 2550 | 31 มีนาคม 2551 | 31 ธันวาคม 2550 |
| ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย | 365,009 | 220,097 | 176,645 | 87,877 |
| ภาษีหัก ณ ที่จ่ายและภาษีอื่น ๆ ค้างจ่าย | 65,919 | 162,259 | 42,875 | 103,386 |
| ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย | 592,524 | 631,031 | 578,683 | 618,943 |
| หนี้สินอื่น ๆ | 753,713 | 549,781 | 527,518 | 368,531 |
| รวมหนี้สินอื่น | 1,777,165 | 1,563,168 | 1,325,721 | 1,178,737 |

3.11 การแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ

จนถึง ณ วันที่ 31 มีนาคม 2551 ธนาคารฯได้จดทะเบียนการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเป็นจำนวน 444,417,120 หุ้น

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2551 ยอดคงเหลือของหุ้นบุริมสิทธิที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิในการแปลงสภาพมีจำนวน 183,436,130 หุ้น

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.12 ใบสำคัญแสดงสิทธิ

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ | | | | | |
|---------------------------------------|-------------------------------|--------------|-------------|-----------------|--------------|-------------|
| | 31 มีนาคม 2551 | | | 31 ธันวาคม 2550 | | |
| | 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 | 3,678,750 | 21.88 | 80,491,050 | 3,018,000 | 21.88 | 66,033,840 |
| | 27,853,250 | | 371,307,630 | 27,192,500 | | 356,850,420 |
| ใบสำคัญแสดงสิทธิที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิ | 1,079,250 | | | 1,740,000 | | |
| ใบสำคัญแสดงสิทธิที่ได้รับคืนจาก | | | | | | |
| พนักงานที่ลาออก | 841,500 | | | 841,500 | | |
| ใบสำคัญแสดงสิทธิที่หมดอายุการใช้สิทธิ | 226,000 | | | 226,000 | | |
| ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จัดสรรแล้วทั้งสิ้น | 30,000,000 | | | 30,000,000 | | |

ธนาคารฯ ได้จดทะเบียนหุ้นบุริมสิทธิจากการใช้สิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวข้างต้นกับ
กระทรวงพาณิชย์แล้ว

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.13 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|----------------------|-----------------|
| | ณ วันที่ | |
| | 31 มีนาคม 2551 | 31 ธันวาคม 2550 |
| <u>เงินกองทุนชั้นที่ 1</u> | | |
| ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว | 7,280,532 | 7,273,925 |
| ส่วนเกินมูลค่าหุ้น | 129,275 | 121,425 |
| เงินสำรองตามกฎหมาย | 422,100 | 422,100 |
| กำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร | 2,251,422 | 2,251,422 |
| รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 | 10,083,329 | 10,068,872 |
| <u>เงินกองทุนชั้นที่ 2</u> | | |
| หุ้นกู้ค้ำยสิทธิระยะยาว | 100,200 | 132,400 |
| เงินสำรองสำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติ | 169,664 | 159,503 |
| ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน ในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย | 25,108 | 25,108 |
| รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 | 294,972 | 317,011 |
| รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย | 10,378,301 | 10,385,883 |

งบการเงินเฉพาะกิจการ

ณ วันที่

| | 31 มีนาคม 2551 | | 31 ธันวาคม 2550 | |
|--|----------------|--------|-----------------|--------|
| | ธนาคารฯ | กฎหมาย | ธนาคารฯ | กฎหมาย |
| อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน | | | | |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 11.10% | 4.25% | 11.58% | 4.25% |
| เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 11.43% | 8.50% | 11.94% | 8.50% |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.14 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|----------------|-----------------|----------------------|-----------------|
| | ณ วันที่ | | ณ วันที่ | |
| | 31 มีนาคม 2551 | 31 ธันวาคม 2550 | 31 มีนาคม 2551 | 31 ธันวาคม 2550 |
| ยอดคงเหลือต้นงวด | 756,634 | 608,260 | 54,595 | (259,372) |
| มูลค่าหลักทรัพย์เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น(ลดลง) | | | | |
| ระหว่างงวด | (292,539) | 148,374 | (218,068) | 313,967 |
| | 464,095 | 756,634 | (163,473) | 54,595 |
| บวก (หัก): ผลกระทบของสินทรัพย์/หนี้สิน | | | | |
| ภายในได้รอดักบัญชี | 82,267 | (5,495) | 49,042 | (16,379) |
| ยอดคงเหลือปลายงวด | 546,362 | 751,139 | (114,431) | 38,216 |

3.15 กำไรจากเงินลงทุน

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|--------------------------|--------|--------------------------|--------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด | | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด | |
| | วันที่ 31 มีนาคม | | วันที่ 31 มีนาคม | |
| | 2551 | 2550 | 2551 | 2550 |
| ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของเงินลงทุน | | | | |
| (โอนกลับ) | (290) | 11,563 | (290) | 11,563 |
| กำไรที่เกิดขึ้นจริงจากการซื้อขายเงินลงทุน | 13,519 | 86,939 | 9,042 | 65,549 |
| รวม | 13,229 | 98,502 | 8,752 | 77,112 |

3.16 ขาดทุนจากการซื้อขายตราสารอนุพันธ์

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|------------------------------------|--------------------------|------|--------------------------|------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด | | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด | |
| | วันที่ 31 มีนาคม | | วันที่ 31 มีนาคม | |
| | 2551 | 2550 | 2551 | 2550 |
| ขาดทุนที่เกิดขึ้นจริงจากการซื้อขาย | | | | |
| ตราสารอนุพันธ์ | (4,205) | - | - | - |
| รวม | (4,205) | - | - | - |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.17 รายได้อื่น

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|--------------------------|--------|--------------------------|--------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด | | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด | |
| | วันที่ 31 มีนาคม | | วันที่ 31 มีนาคม | |
| | 2551 | 2550 | 2551 | 2550 |
| ค่าปรับที่เกี่ยวข้องเนื่องจากเงินให้สินเชื่อ | 33,624 | 26,387 | 28,355 | 21,181 |
| กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย | 10,977 | - | 8,974 | - |
| รายได้จากการให้เช่าสินทรัพย์ | 5,242 | 2,870 | 5,782 | 3,553 |
| อื่นๆ | 41,030 | 22,161 | 30,061 | 5,834 |
| รวม | 90,873 | 51,418 | 73,172 | 30,568 |

3.18 ค่าใช้จ่ายอื่น

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|--------------------------|---------|--------------------------|--------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด | | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด | |
| | วันที่ 31 มีนาคม | | วันที่ 31 มีนาคม | |
| | 2551 | 2550 | 2551 | 2550 |
| ค่าธรรมเนียมนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน | 35,209 | 40,032 | 35,209 | 40,032 |
| ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย | - | 2,285 | - | 2,285 |
| ค่าใช้จ่ายในการจัดส่งเอกสาร | 10,280 | 8,831 | 7,635 | 6,039 |
| ผลขาดทุนจากลูกหนี้ศาลพิพากษาบังคับคดี | 6,152 | 6,606 | 2,619 | 3,350 |
| ค่าใช้จ่ายในการเดินทางและขนส่ง | 16,220 | 11,842 | 12,658 | 9,292 |
| ค่าโฆษณาและส่งเสริมการขาย | 7,501 | 2,379 | 7,176 | 2,232 |
| อื่นๆ | 36,102 | 43,621 | 24,564 | 12,703 |
| รวม | 111,464 | 115,596 | 89,861 | 75,933 |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.19 ภาษีเงินได้นิติบุคคล

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|--------------------------|----------|--------------------------|----------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด | | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด | |
| | วันที่ 31 มีนาคม | | วันที่ 31 มีนาคม | |
| | 2551 | 2550 | 2551 | 2550 |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้คำนวณจากกำไรสุทธิ | | | | |
| ทางภาษีสำหรับงวด | 151,769 | 172,549 | 90,015 | 97,306 |
| บวก(หัก): ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากความแตกต่างชั่วคราว (Temporary Difference) ลดลง (เพิ่มขึ้น) สุทธิ | 9,981 | (33,163) | 7,627 | (39,734) |
| รายการปรับปรุงของปีก่อน | 5,522 | - | 5,522 | - |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ - สุทธิ | 167,272 | 139,386 | 103,164 | 57,572 |

ความแตกต่างชั่วคราวของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|----------------|-----------------|----------------------|-----------------|
| | ณ วันที่ | | ณ วันที่ | |
| | 31 มีนาคม 2551 | 31 ธันวาคม 2550 | 31 มีนาคม 2551 | 31 ธันวาคม 2550 |
| ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ - สারণทั่วไป | 598,386 | 559,514 | 279,241 | 222,446 |
| ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ค่าภาษีมูลค่าเพิ่ม | 28,111 | 58,248 | - | - |
| ค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน | 136,827 | 170,464 | 136,827 | 170,464 |
| ค่าเพื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย | 28,861 | 29,060 | 28,518 | 28,717 |
| ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้อยู่ | 746,329 | 757,760 | 652,398 | 657,287 |
| ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์ | 96,617 | 91,734 | 59,390 | 55,896 |
| การบันทึกสัญญาเช่าทางการเงิน | 117,438 | 137,352 | - | - |
| ส่วน (เกิน)ทุน) ต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน | 274,224 | (18,316) | 163,473 | (54,595) |
| กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากตราสารอนุพันธ์ | - | (12,000) | - | - |
| ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือตัดจ่าย | (498,585) | (421,062) | (419,809) | (343,655) |
| ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย | 120,537 | 66,507 | - | - |
| ดอกเบี้ยเช่าซื้อรับล่วงหน้า | 28,434 | - | 28,434 | - |
| อื่นๆ | 3,900 | 2,547 | 1,278 | 545 |
| | 1,681,079 | 1,421,808 | 929,750 | 737,105 |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี (30%) | 504,324 | 426,542 | 278,925 | 221,131 |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.20 การกระทบบยอดกำไรต่อหุ้นปรับลด

| | | งบการเงินรวม | | | |
|---|--------|--|----------|-------------|---------|
| | | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม | | | |
| | | จำนวนหุ้นสามัญ | | กำไรต่อหุ้น | |
| กำไรสุทธิ | | ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก | | | |
| 2551 | 2550 | 2551 | 2550 | 2551 | 2550 |
| พันบาท | พันบาท | พันหุ้น | พันหุ้น | บาท | บาท |
| กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน | | | | | |
| กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ | | 429,088 | 355,841 | | |
| หัก: เงินปันผลส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทที่มีสิทธิได้รับก่อนหุ้นสามัญสำหรับงวด | | (45,778) | (46,251) | | |
| | | 383,310 | 309,590 | 727,727 | 726,489 |
| | | | | 0.53 | 0.43 |
| ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด | | | | | |
| ใบสำคัญแสดงสิทธิซึ่งสามารถใช้สิทธิซื้อหุ้นบริษัท | | | | | |
| | | - | - | 1,406 | 2,658 |
| กำไรต่อหุ้นปรับลด | | | | | |
| กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ | | | | | |
| สมมติว่าการแปลงเป็นหุ้นสามัญ | | | | | |
| | | 383,310 | 309,590 | 729,133 | 729,147 |
| | | | | 0.53 | 0.42 |

| | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
|---|--------|--|----------|-------------|---------|
| | | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม | | | |
| | | จำนวนหุ้นสามัญ | | กำไรต่อหุ้น | |
| กำไรสุทธิ | | ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก | | | |
| 2551 | 2550 | 2551 | 2550 | 2551 | 2550 |
| พันบาท | พันบาท | พันหุ้น | พันหุ้น | บาท | บาท |
| กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน | | | | | |
| กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ | | 988,689 | 533,361 | | |
| หัก: เงินปันผลส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทที่มีสิทธิได้รับก่อนหุ้นสามัญสำหรับงวด | | (45,778) | (46,251) | | |
| | | 942,911 | 487,110 | 727,727 | 726,489 |
| | | | | 1.30 | 0.67 |
| ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด | | | | | |
| ใบสำคัญแสดงสิทธิซึ่งสามารถใช้สิทธิซื้อหุ้นบริษัท | | | | | |
| | | - | - | 1,406 | 2,658 |
| กำไรต่อหุ้นปรับลด | | | | | |
| กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ | | | | | |
| สมมติว่าการแปลงเป็นหุ้นสามัญ | | | | | |
| | | 942,911 | 487,110 | 729,133 | 729,147 |
| | | | | 1.29 | 0.67 |

เงินปันผลส่วนของผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับก่อนหุ้นสามัญสำหรับงวด คำนวณจากสิทธิของผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิที่จะได้รับเงินปันผลในแต่ละปีก่อนผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 1 บาท ตามสัดส่วนของระยะเวลา อย่างไรก็ตาม ตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2552 ผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเท่าเทียมกับผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ (ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2.2)

3.21 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
|---|----------------------|-----------|-----------|------------|
| | ยอดต้นงวด | เพิ่มขึ้น | ลดลง | ยอดปลายงวด |
| ยอดคงค้าง ณ วันที่ 31 มีนาคม 2551 | | | | |
| บริษัทย่อย | | | | |
| เงินปันผลค้างรับจากบริษัทย่อย: | | | | |
| บริษัท ไอเวย์ จำกัด | - | 101,711 | - | 101,711 |
| บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด | - | 244,500 | - | 244,500 |
| บริษัท ทิสโก้สตีลซิ่ง จำกัด | - | 121,574 | - | 121,574 |
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด | - | 204,599 | - | 204,599 |
| บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด | - | 10,460 | - | 10,460 |
| สินทรัพย์อื่น: | | | | |
| บริษัท ทิสโก้สตีลซิ่ง จำกัด | 6,120 | 337 | - | 6,457 |
| บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด | - | 911 | - | 911 |
| บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด | 7,363 | - | (2,863) | 4,500 |
| เงินฝาก – เงินบาท: | | | | |
| บริษัท ไอเวย์ จำกัด | 2,984 | 35,619 | - | 38,603 |
| บริษัท ทิสโก้สตีลซิ่ง จำกัด | 7,862 | 10,290 | - | 18,152 |
| บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด | 3,789 | 6,619 | - | 10,408 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน): | | | | |
| บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด | 631,328 | - | (485,206) | 146,122 |
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด | 19,008 | 3,387 | - | 22,395 |
| เงินกู้ยืม: | | | | |
| บริษัท ทิสโก้สตีลซิ่ง จำกัด | 20,000 | - | (20,000) | - |
| บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด | 10,000 | - | (10,000) | - |
| หนี้สินอื่น: | | | | |
| บริษัท ทิสโก้สตีลซิ่ง จำกัด | 909 | 58 | - | 967 |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | เงื่อนไขและนโยบายในการกำหนดราคา |
|--|----------------------|--------|---|
| | 2551 | 2550 | (สำหรับงวด 2551) |
| รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม | | | |
| บริษัทย่อย | | | |
| รายได้จากการบริหารความเสี่ยงและการเงินและงานบริหารทรัพยากรบุคคล | 7,112 | 7,112 | เป็นไปตามนโยบายการรวมศูนย์งานสนับสนุนของธนาคารฯและบริษัทย่อยซึ่งเป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย |
| รายได้ค่าบริการในการบริหารลูกหนี้และงานสำนักงาน | 3,753 | 8,613 | เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น |
| รายได้อื่น | 707 | 643 | เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น |
| ค่าใช้จ่ายค่าบริการที่ปรึกษาเกี่ยวกับการใช้ระบบคอมพิวเตอร์และงานด้านธุรการ | 30,000 | 23,707 | เป็นไปตามนโยบายการรวมศูนย์งานสนับสนุนของธนาคารฯและบริษัทย่อยซึ่งเป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย |
| ค่าใช้จ่ายค่าบริการการประกันภัย | 964 | 1,817 | เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น |
| รายจ่ายอื่น | 1,814 | 1,708 | เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น |

เงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงานระดับชั้นบริหาร ตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ | |
|-----------------|--|-----------------|
| | 31 มีนาคม 2551 | 31 ธันวาคม 2550 |
| เงินให้สินเชื่อ | 3,494 | 3,675 |

นอกจากรายการข้างต้น ธนาคารฯมีรายการระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทย่อยตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.2

3.22 การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

3.22.1 ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานธุรกิจ

(หน่วย: ล้านบาท)

| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม | | | | | | | | | |
|---------------------------------|--|-------|------------------|-------|------------|------|----------------|-------|-------|-------|
| | ธุรกิจธนาคาร/ธุรกิจบริการทางการเงิน | | ธุรกิจหลักทรัพย์ | | ธุรกิจอื่น | | รายการตัดบัญชี | | รวม | |
| | 2551 | 2550 | 2551 | 2550 | 2551 | 2550 | 2551 | 2550 | 2551 | 2550 |
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ | | | | | | | | | | |
| หลังหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ | 1,476 | 960 | 19 | 18 | - | - | (683) | (350) | 812 | 628 |
| รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย | 304 | 293 | 284 | 234 | 50 | 34 | (73) | (61) | 565 | 500 |
| ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย | (599) | (540) | (211) | (124) | (44) | (31) | 73 | 62 | (781) | (633) |
| ภาษีเงินได้นิติบุคคล | (139) | (99) | (28) | (40) | - | - | - | - | (167) | (139) |
| กำไรสุทธิ | 1,042 | 614 | 64 | 88 | 6 | 3 | (683) | (349) | 429 | 356 |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

| ธุรกิจธนาคาร/ธุรกิจบริการ | ณ วันที่ | | | | | | | | | |
|--|----------------|-----------------|------------------|-----------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | ทางการเงิน | | ธุรกิจหลักทรัพย์ | | ธุรกิจอื่น | | รายการตัดบัญชี | | รวม | |
| | 31 มีนาคม 2551 | 31 ธันวาคม 2550 | 31 มีนาคม 2551 | 31 ธันวาคม 2550 | 31 มีนาคม 2551 | 31 ธันวาคม 2550 | 31 มีนาคม 2551 | 31 ธันวาคม 2550 | 31 มีนาคม 2551 | 31 ธันวาคม 2550 |
| เงินลงทุน | 9,501 | 7,571 | 830 | 1,245 | 1 | 1 | (3,036) | (3,036) | 7,296 | 5,781 |
| เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 87,496 | 83,774 | 626 | 1,420 | - | - | (45) | (18) | 88,077 | 85,176 |
| สินทรัพย์อื่น | 12,501 | 7,323 | 2,018 | 1,323 | 49 | 39 | (924) | (689) | 13,644 | 7,996 |
| สินทรัพย์รวม | 109,498 | 98,668 | 3,474 | 3,988 | 50 | 40 | (4,005) | (3,743) | 109,017 | 98,953 |

3.22.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

(หน่วย: ล้านบาท)

| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม | | | | | | | |
|---------------------------------|--|-----------------------|--------------------|-------|---------------------|-----------------------|--------------------|-------|
| | 2551 | | | | 2550 | | | |
| | ธุรกรรม ในประเทศ | ธุรกรรม ต่างประเทศ | รายการตัด บัญชี | รวม | ธุรกรรม ในประเทศ | ธุรกรรม ต่างประเทศ | รายการตัด บัญชี | รวม |
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ | | | | | | | | |
| หลังหักค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ | 1,495 | - | (683) | 812 | 977 | 1 | (350) | 628 |
| รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย | 638 | - | (73) | 565 | 557 | 4 | (61) | 500 |
| ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย | (850) | (4) | 73 | (781) | (688) | (7) | 62 | (633) |
| ภาษีเงินได้นิติบุคคล | (167) | - | - | (167) | (139) | - | - | (139) |
| กำไรสุทธิ | 1,116 | (4) | (683) | 429 | 707 | (2) | (349) | 356 |

3.23 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

3.23.1 การรับอวัล การค้ำประกันและภาระผูกพัน

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|----------------|-----------------|----------------------|-----------------|
| | ณ วันที่ | | ณ วันที่ | |
| | 31 มีนาคม 2551 | 31 ธันวาคม 2550 | 31 มีนาคม 2551 | 31 ธันวาคม 2550 |
| การรับอวัลตัวเงิน | 51,925 | 51,925 | 51,925 | 51,925 |
| การค้ำประกันอื่น | 913,903 | 886,889 | 913,903 | 886,889 |
| สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยของเงินต้น (หมายเหตุ 3.24.5) | 1,495,000 | 2,495,000 | 1,495,000 | 2,495,000 |
| สัญญาซื้อสิทธิในการรับผลตอบแทนของเงินต้น (หมายเหตุ 3.24.5) | 15,960 | 15,960 | 15,960 | 15,960 |
| สัญญาซื้อขายล่วงหน้าของดัชนี SET 50 (หมายเหตุ 3.24.5) | - | 51,400 | - | - |
| สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (หมายเหตุ 3.24.5) | 3,768,722 | - | 3,768,722 | - |
| | 6,245,510 | 3,501,174 | 6,245,510 | 3,449,774 |

3.23.2 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2551 มีคดีซึ่งธนาคารฯและบริษัทย่อยถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 160 ล้านบาท ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด

นอกจากนี้ในเดือนธันวาคม 2548 บริษัทย่อยในต่างประเทศแห่งหนึ่งได้รับหนังสือจากทนายความของลูกค้าของบริษัทย่อยเรียกกร้อค่าเสียหายเป็นจำนวนเงิน 46.6 ล้านดอลลาร์ฮ่องกง (เทียบเท่า 188.6 ล้านบาท ณ วันที่ 31 มีนาคม 2551) ซึ่งยังไม่ได้มีการดำเนินคดีในชั้นศาลของกรณีดังกล่าว

ฝ่ายบริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อยคาดว่าธนาคารฯและบริษัทย่อยจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นทางการจากคดีฟ้องร้องและกรณีการถูกเรียกกร้อค่าเสียหายดังกล่าวข้างต้น

3.23.3 ภาระผูกพันอื่น

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2551 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันอื่นดังนี้

- ก) ธนาคารฯมีภาระที่จะต้องนำส่งเงินเข้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงินในอัตราร้อยละ 0.2 ของยอดเงินฝากบวกดอกเบี้ยค้างจ่ายที่มีอยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลา 6 เดือนก่อนหน้างวดที่จะต้องนำส่งเงินกองทุนภายในวันที่ 30 มิถุนายน และ 31 ธันวาคม ของทุกปี
- ข) บริษัทย่อยแห่งหนึ่งมีภาระที่ต้องนำส่งเงินค่าธรรมเนียมสมาชิกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 0.005 ของมูลค่าซื้อขายหลักทรัพย์
- ค) ธนาคารฯมีภาระผูกพันที่เกี่ยวข้องกับสัญญาบริการด้านคอมพิวเตอร์ในการจ่ายค่าบริการตามอัตราคงที่และอัตราผันแปรกับปริมาณและประเภทของการบริการตามที่ระบุในสัญญา
- ง) ธนาคารฯมีภาระผูกพันที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าอาคารสำนักงานสาขาในการจ่ายค่าเช่าเป็นจำนวนเงินประมาณเดือนละ 1.62 ล้านบาท โดยสัญญาเช่าอายุประมาณ 3 ปี
- จ) บริษัทย่อยแห่งหนึ่งมีภาระผูกพันที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าอาคารสำนักงานในการจ่ายค่าเช่าเป็นจำนวนเงินประมาณ 49.12 ล้านบาท ซึ่งสัญญาดังกล่าวจะสิ้นสุดในปี 2559

3.24 เครื่องมือทางการเงิน

3.24.1 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ และการค้าประกันการกู้ยืมและอื่นๆ

ฝ่ายบริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อยได้มีการบริหารความเสี่ยงโดยการกำหนดนโยบายและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสมตั้งแต่ขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยงและความสามารถในการชำระหนี้ นอกจากนี้ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้นำระบบ Credit Scoring มาใช้กับสินเชื่อเช่าซื้อรายย่อยโดยสามารถเพิ่มประสิทธิภาพกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อให้สะท้อนความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้จัดให้มีการสอบทานสินเชื่อเพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อเพื่อเป็นการป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต ดังนั้นธนาคารฯและบริษัทย่อยจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อและการค้าประกันการกู้ยืมนี้ นอกจากนี้ การให้สินเชื่อของธนาคารฯและบริษัทย่อยไม่มีการกระจุกตัวเนื่องจากธนาคารฯและบริษัทย่อยมีฐานลูกค้าที่หลากหลายและมีอยู่จำนวนมาก ราย จำนวนเงินสูงสุดที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยอาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อ คือมูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่แสดงอยู่ในงบดุล

3.24.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| รายการ | งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2551 | | | |
|--------------------------------|---|--------------------------|---------------|---------|
| | ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน | | | |
| | มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด | มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่ | ไม่มีดอกเบี้ย | รวม |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | |
| เงินสด | - | - | 359 | 359 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 155 | 8,492 | 152 | 8,799 |
| เงินลงทุน - สุทธิ | 197 | 4,080 | 3,019 | 7,296 |
| ลูกหนี้สำนักหักบัญชี | - | - | 254 | 254 |
| เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ | 9,569 | 79,782 | 1,619 | 90,970 |
| | 9,921 | 92,354 | 5,403 | 107,678 |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2551

| รายการ | ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน | | | |
|---|-----------------------------------|--------------------------|---------------|--------|
| | มีอัตราดอกเบี้ย | | | |
| | ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด | มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่ | ไม่มีดอกเบี้ย | รวม |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | |
| เงินฝาก | 10,338 | 50,628 | 681 | 61,647 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 21 | 3,876 | - | 3,897 |
| หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม | - | - | 466 | 466 |
| เงินกู้ยืม | - | 26,934 | - | 26,934 |
| เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี | - | - | 44 | 44 |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | 3 | - | 807 | 810 |
| | 10,362 | 81,438 | 1,998 | 93,798 |

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550

| รายการ | ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน | | | |
|---|-----------------------------------|--------------------------|---------------|--------|
| | มีอัตราดอกเบี้ย | | | |
| | ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด | มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่ | ไม่มีดอกเบี้ย | รวม |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | |
| เงินสด | - | - | 440 | 440 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 242 | 89 | 719 | 1,050 |
| หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน | - | 2,400 | - | 2,400 |
| เงินลงทุน - สุทธิ | 201 | 2,271 | 3,309 | 5,781 |
| ลูกหนี้สำนักหักบัญชี | - | 6 | 23 | 29 |
| เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ | 9,379 | 76,190 | 2,413 | 87,982 |
| | 9,822 | 80,956 | 6,904 | 97,682 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | |
| เงินฝาก | 4,259 | 31,352 | 103 | 35,714 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 48 | 5,804 | - | 5,852 |
| หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม | - | - | 475 | 475 |
| เงินกู้ยืม | - | 40,750 | - | 40,750 |
| เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี | - | - | 577 | 577 |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | 3 | - | 863 | 866 |
| | 4,310 | 77,906 | 2,018 | 84,234 |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2551

| รายการ | ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน | | | |
|--------------------------------|-----------------------------------|----------------------|---------------|----------------|
| | มีอัตราดอกเบี้ย | | ไม่มีดอกเบี้ย | รวม |
| | ปรับขึ้นลง | มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | |
| เงินสด | - | - | 358 | 358 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | - | 7,432 | 117 | 7,549 |
| เงินลงทุน - สุทธิ | 197 | 3,854 | 5,447 | 9,498 |
| เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ | 9,568 | 75,810 | 1,035 | 86,413 |
| | <u>9,765</u> | <u>87,096</u> | <u>6,957</u> | <u>103,818</u> |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | |
| เงินฝาก | 10,405 | 50,628 | 681 | 61,714 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 34 | 3,890 | - | 3,924 |
| หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม | - | - | 466 | 466 |
| เงินกู้ยืม | - | 24,468 | - | 24,468 |
| | <u>10,439</u> | <u>78,986</u> | <u>1,147</u> | <u>90,572</u> |

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550

| รายการ | ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน | | | |
|--------------------------------|-----------------------------------|----------------------|---------------|---------------|
| | มีอัตราดอกเบี้ย | | ไม่มีดอกเบี้ย | รวม |
| | ปรับขึ้นลง | มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | |
| เงินสด | - | - | 439 | 439 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | - | - | 651 | 651 |
| หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน | - | 2,400 | - | 2,400 |
| เงินลงทุน - สุทธิ | 201 | 1,696 | 5,670 | 7,567 |
| เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ | 9,377 | 72,046 | 1,009 | 82,432 |
| | <u>9,578</u> | <u>76,142</u> | <u>7,769</u> | <u>93,489</u> |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | |
| เงินฝาก | 4,274 | 31,352 | 103 | 35,729 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 25 | 6,377 | - | 6,402 |
| หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม | - | - | 475 | 475 |
| เงินกู้ยืม | - | 37,959 | - | 37,959 |
| | <u>4,299</u> | <u>75,688</u> | <u>578</u> | <u>80,565</u> |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่แยกตามวันที่ครบกำหนดหรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) โดยนับจากวันที่ในงบดุลได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| รายการ | งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2551 | | | | | | | |
|--------------------------------|--|-------------|--------------|----------|-----------|------------|--------|---------------------|
| | ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด | | | | | ไม่มีกำหนด | รวม | อัตราดอกเบี้ยร้อยละ |
| | เมื่อทวงถาม | 0 - 3 เดือน | 3 - 12 เดือน | 1 - 5 ปี | เกิน 5 ปี | | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 14 | 8,478 | - | - | - | - | 8,492 | 3.2335 |
| เงินลงทุน - สุทธิ | 18 | 468 | 3,293 | 301 | - | - | 4,080 | 4.4763 |
| เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ | 1,552 | 8,395 | 23,015 | 46,739 | 81 | - | 79,782 | 8.4736 |
| | 1,584 | 17,341 | 26,308 | 47,040 | 81 | - | 92,354 | |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | | |
| เงินฝาก | 5,314 | 26,774 | 16,790 | 1,750 | - | - | 50,628 | 3.3612 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 172 | 1,332 | 631 | 1,741 | - | - | 3,876 | 4.1809 |
| เงินกู้ยืม | 368 | 8,256 | 13,617 | 4,693 | - | - | 26,934 | 3.7039 |
| | 5,854 | 36,362 | 31,038 | 8,184 | - | - | 81,438 | |

(หน่วย: ล้านบาท)

| รายการ | งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 | | | | | | | |
|---------------------------------|--|-------------|--------------|----------|-----------|------------|--------|---------------------|
| | ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด | | | | | ไม่มีกำหนด | รวม | อัตราดอกเบี้ยร้อยละ |
| | เมื่อทวงถาม | 0 - 3 เดือน | 3 - 12 เดือน | 1 - 5 ปี | เกิน 5 ปี | | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 13 | 76 | - | - | - | - | 89 | 3.1850 |
| หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน | - | 2,400 | - | - | - | - | 2,400 | 3.2005 |
| เงินลงทุน - สุทธิ | 18 | 126 | 1,038 | 1,089 | - | - | 2,271 | 4.4938 |
| ลูกหนี้สำนักหักบัญชี | - | 6 | - | - | - | - | 6 | 3.0000 |
| เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ | 1,674 | 8,813 | 21,970 | 43,683 | 50 | - | 76,190 | 8.5683 |
| | 1,705 | 11,421 | 23,008 | 44,772 | 50 | - | 80,956 | |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | | |
| เงินฝาก | 475 | 15,589 | 12,473 | 2,815 | - | - | 31,352 | 3.3378 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 695 | 2,301 | 560 | 2,248 | - | - | 5,804 | 3.9473 |
| เงินกู้ยืม | 4,351 | 25,010 | 3,384 | 8,005 | - | - | 40,750 | 3.5637 |
| | 5,521 | 42,900 | 16,417 | 13,068 | - | - | 77,906 | |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

| รายการ | งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2551 | | | | | | | อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ |
|--------------------------------|--|-------------|--------------|----------|-----------|----------------|--------|-------------------------|
| | ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด | | | | | ไม่มี กำหนด | รวม | |
| | เมื่อทวงถาม | 0 - 3 เดือน | 3 - 12 เดือน | 1 - 5 ปี | เกิน 5 ปี | | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | - | 7,432 | - | - | - | - | 7,432 | 3.2410 |
| เงินลงทุน - สุทธิ | 18 | 468 | 3,066 | 302 | - | - | 3,854 | 4.4614 |
| เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ | 1,071 | 7,674 | 21,223 | 45,761 | 81 | - | 75,810 | 7.3178 |
| | 1,089 | 15,574 | 24,289 | 46,063 | 81 | - | 87,096 | |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | | |
| เงินฝาก | 5,314 | 26,773 | 16,790 | 1,751 | - | - | 50,628 | 3.3612 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 306 | 1,212 | 631 | 1,741 | - | - | 3,890 | 4.1329 |
| เงินกู้ยืม | 368 | 6,917 | 12,491 | 4,692 | - | - | 24,468 | 3.6803 |
| | 5,988 | 34,902 | 29,912 | 8,184 | - | - | 78,986 | |

(หน่วย: ล้านบาท)

| รายการ | งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 | | | | | | | อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ |
|--------------------------------|--|-------------|--------------|----------|-----------|----------------|--------|-------------------------|
| | ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด | | | | | ไม่มี กำหนด | รวม | |
| | เมื่อทวงถาม | 0 - 3 เดือน | 3 - 12 เดือน | 1 - 5 ปี | เกิน 5 ปี | | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | | |
| หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน | - | 2,400 | - | - | - | - | 2,400 | 3.2005 |
| เงินลงทุน - สุทธิ | 19 | 125 | 1,034 | 518 | - | - | 1,696 | 4.3392 |
| เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ | 1,144 | 8,058 | 20,110 | 42,684 | 50 | - | 72,046 | 7.2949 |
| | 1,163 | 10,583 | 21,144 | 43,202 | 50 | - | 76,142 | |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | | |
| เงินฝาก | 475 | 15,589 | 12,473 | 2,815 | - | - | 31,352 | 3.3378 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 1,338 | 2,231 | 560 | 2,248 | - | - | 6,377 | 3.8576 |
| เงินกู้ยืม | 4,381 | 23,550 | 2,023 | 8,005 | - | - | 37,959 | 3.5344 |
| | 6,194 | 41,370 | 15,056 | 13,068 | - | - | 75,688 | |

ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ (รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้) ตามที่แสดงในตารางข้างต้นแสดงยอดก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.24.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบดุล ณ วันที่ 31 มีนาคม 2551 และวันที่ 31 ธันวาคม 2550 มีดังนี้

| รายการ | งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2551 | | | | | | | รวม |
|---|--------------------------------------|---------------|---------------|---------------|--------------|--------------|----------------------------|----------------|
| | เมื่อทวงถาม | 0 - 3 เดือน | 3 - 12 เดือน | 1 - 5 ปี | เกิน 5 ปี | ไม่มีกำหนด | หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | | |
| เงินสด | 359 | - | - | - | - | - | - | 359 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 321 | 8,478 | - | - | - | - | - | 8,799 |
| เงินลงทุน - สุทธิ | 761 | 468 | 3,121 | 721 | - | 2,225 | - | 7,296 |
| ลูกหนี้สำนักหักบัญชี | - | 254 | - | - | - | - | - | 254 |
| เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ | 1,248 | 9,313 | 23,949 | 50,843 | 2,227 | - | 3,390 | 90,970 |
| | <u>2,689</u> | <u>18,513</u> | <u>27,070</u> | <u>51,564</u> | <u>2,227</u> | <u>2,225</u> | <u>3,390</u> | <u>107,678</u> |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | | |
| เงินฝาก | 16,333 | 26,774 | 16,790 | 1,750 | - | - | - | 61,647 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 193 | 1,332 | 631 | 1,741 | - | - | - | 3,897 |
| หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม | 466 | - | - | - | - | - | - | 466 |
| เงินกู้ยืม | 368 | 8,257 | 13,617 | 4,692 | - | - | - | 26,934 |
| เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี | - | 44 | - | - | - | - | - | 44 |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | 3 | 799 | 8 | - | - | - | - | 810 |
| | <u>17,363</u> | <u>37,206</u> | <u>31,046</u> | <u>8,183</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>93,798</u> |
| รายการนอกงบดุล | | | | | | | | |
| การรับอาวัลตัวเงินและการค้ำประกัน | | | | | | | | |
| การกู้ยืม | - | 61 | 433 | 63 | - | 409 | - | 966 |
| ภาระผูกพันอื่น | - | 450 | 4,134 | 696 | - | - | - | 5,280 |

| รายการ | งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 | | | | | | | รวม |
|---|---------------------------------------|---------------|---------------|---------------|--------------|--------------|----------------------------|---------------|
| | เมื่อทวงถาม | 0 - 3 เดือน | 3 - 12 เดือน | 1 - 5 ปี | เกิน 5 ปี | ไม่มีกำหนด | หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | | |
| เงินสด | 440 | - | - | - | - | - | - | 440 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 974 | 76 | - | - | - | - | - | 1,050 |
| หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน | - | 2,400 | - | - | - | - | - | 2,400 |
| เงินลงทุน - สุทธิ | 753 | 126 | 1,088 | 1,290 | - | 2,524 | - | 5,781 |
| ลูกหนี้สำนักหักบัญชี | - | 29 | - | - | - | - | - | 29 |
| เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ | 1,251 | 10,525 | 22,945 | 47,601 | 2,208 | - | 3,452 | 87,982 |
| | <u>3,418</u> | <u>13,156</u> | <u>24,033</u> | <u>48,891</u> | <u>2,208</u> | <u>2,524</u> | <u>3,452</u> | <u>97,682</u> |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | | |
| เงินฝาก | 4,837 | 15,589 | 12,473 | 2,815 | - | - | - | 35,714 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 743 | 2,301 | 560 | 2,248 | - | - | - | 5,852 |
| หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม | 475 | - | - | - | - | - | - | 475 |
| เงินกู้ยืม | 4,351 | 25,010 | 3,384 | 8,005 | - | - | - | 40,750 |
| เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี | - | 577 | - | - | - | - | - | 577 |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | 3 | 829 | 34 | - | - | - | - | 866 |
| | <u>10,409</u> | <u>44,306</u> | <u>16,451</u> | <u>13,068</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>84,234</u> |
| รายการนอกงบดุล | | | | | | | | |
| การรับอาวัลตัวเงินและการค้ำประกัน | | | | | | | | |
| การกู้ยืม | 27 | 41 | 416 | 69 | - | 386 | - | 939 |
| ภาระผูกพันอื่น | - | 1,051 | 450 | 1,061 | - | - | - | 2,562 |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2551

| รายการ | เมื่อทวงถาม | 0 - 3 เดือน | 3 - 12 เดือน | 1 - 5 ปี | เกิน 5 ปี | ไม่มีกำหนด | หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้* | รวม |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------|--------------|-----------------------------|----------------|
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | | |
| เงินสด | 358 | - | - | - | - | - | - | 358 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 117 | 7,432 | - | - | - | - | - | 7,549 |
| เงินลงทุน - สุทธิ | 761 | 468 | 3,066 | 498 | - | 4,705 | - | 9,498 |
| เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ | 1,054 | 8,078 | 22,255 | 49,900 | 2,227 | - | 2,899 | 86,413 |
| | <u>2,290</u> | <u>15,978</u> | <u>25,321</u> | <u>50,398</u> | <u>2,227</u> | <u>4,705</u> | <u>2,899</u> | <u>103,818</u> |
| * หนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ ธปท. | | | | | | | | |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | | |
| เงินฝาก | 16,400 | 26,773 | 16,790 | 1,751 | - | - | - | 61,714 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 340 | 1,212 | 631 | 1,741 | - | - | - | 3,924 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 466 | - | - | - | - | - | - | 466 |
| เงินกู้ยืม | 368 | 6,917 | 12,491 | 4,692 | - | - | - | 24,468 |
| | <u>17,574</u> | <u>34,902</u> | <u>29,912</u> | <u>8,184</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>90,572</u> |
| รายการนอกงบดุล | | | | | | | | |
| การรับอาวัลตัวเงินและการค้ำประกัน | | | | | | | | |
| การกู้ยืม | - | 61 | 433 | 63 | - | 409 | - | 966 |
| ภาระผูกพันอื่น | - | 450 | 4,134 | 696 | - | - | - | 5,280 |

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550

| รายการ | เมื่อทวงถาม | 0 - 3 เดือน | 3 - 12 เดือน | 1 - 5 ปี | เกิน 5 ปี | ไม่มีกำหนด | หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้* | รวม |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------|--------------|-----------------------------|---------------|
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | | |
| เงินสด | 439 | - | - | - | - | - | - | 439 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 651 | - | - | - | - | - | - | 651 |
| หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน | - | 2,400 | - | - | - | - | - | 2,400 |
| เงินลงทุน - สุทธิ | 753 | 126 | 1,034 | 719 | - | 4,935 | - | 7,567 |
| เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ | 1,027 | 8,471 | 21,159 | 46,640 | 2,208 | - | 2,927 | 82,432 |
| | <u>2,870</u> | <u>10,997</u> | <u>22,193</u> | <u>47,359</u> | <u>2,208</u> | <u>4,935</u> | <u>2,927</u> | <u>93,489</u> |
| * หนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ ธปท. | | | | | | | | |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | | |
| เงินฝาก | 4,852 | 15,589 | 12,473 | 2,815 | - | - | - | 35,729 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 1,363 | 2,231 | 560 | 2,248 | - | - | - | 6,402 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 475 | - | - | - | - | - | - | 475 |
| เงินกู้ยืม | 4,381 | 23,550 | 2,023 | 8,005 | - | - | - | 37,959 |
| | <u>11,071</u> | <u>41,370</u> | <u>15,056</u> | <u>13,068</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>80,565</u> |
| รายการนอกงบดุล | | | | | | | | |
| การรับอาวัลตัวเงินและการค้ำประกัน | | | | | | | | |
| การกู้ยืม | - | 40 | 12 | - | - | - | - | 52 |
| ภาระผูกพันอื่น | 27 | 1,001 | 854 | 1,130 | - | 386 | - | 3,398 |

3.24.4 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2551 ธนาคารฯมียอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่มีสาระสำคัญดังนี้

- ก) เงินฝากธนาคารจำนวน 22 ล้านดอลลาร์ฮ่องกง (เทียบเท่า 89 ล้านบาท)
- ข) เงินลงทุนในบริษัทย่อยจำนวน 20 ล้านดอลลาร์ฮ่องกง (มูลค่าตามวิธีราคาทุนคิดเป็นจำนวนเงิน 66 ล้านบาท)
- ค) เงินลงทุนในหลักทรัพย์ตราสารหนี้ต่างประเทศจำนวน 59,946 ล้านบาท (มูลค่าราคาทุนตัดจำหน่ายคิดเป็นจำนวนเงิน 1,869 ล้านบาท) ซึ่งธนาคารฯได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเพื่อป้องกันความเสี่ยงเต็มจำนวนมูลค่าเงินลงทุนตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.24.5 ค)

3.24.5 ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารฯมีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2551 ธนาคารฯมีธุรกรรมตราสารทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ดังนี้

- ก) สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement)

ธนาคารฯได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยเพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ย โดยธนาคารฯได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยโดยการจ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่และรับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ซึ่งมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา | มูลค่าสัญญา (Notional amount) | มูลค่ายุติธรรม กำไร (ขาดทุน) |
|----------------------|----------------------------------|---------------------------------|
| ปี 2551 | 450 | 0.35 |
| ปี 2552 | 365 | (5.60) |
| ปี 2553 | 380 | (9.94) |
| ปี 2555 | 300 | 6.79 |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ข) สัญญาซื้อสิทธิในการรับผลตอบแทน (Call option agreement)

ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาซื้อสิทธิในการรับผลตอบแทน โดยผลตอบแทนจะอ้างอิงกับดัชนี SET50 และมีกำหนดการให้ใช้สิทธิได้ในวันหมดอายุเท่านั้น (European Style) เพื่อป้องกันความเสี่ยงในตัวสัญญาใช้เงินตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.9.4

(หน่วย: ล้านบาท)

| ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา | มูลค่าสัญญา (Notional amount) | มูลค่ายุติธรรม กำไร (ขาดทุน) |
|----------------------|----------------------------------|---------------------------------|
| ปี 2552 | 15.96 | 1.65 |

ค) สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Cross currency swap agreement)

ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศจำนวน 6 สัญญาเพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในหลักทรัพย์ตราสารหนี้ต่างประเทศดังนี้

| ระยะเวลา สิ้นสุดสัญญา | จำนวนสัญญา | มูลค่าสัญญา (Notional amount) (ล้านบาท) | มูลค่ายุติธรรม กำไร (ขาดทุน) (ล้านบาท) |
|--------------------------|------------|---|--|
| กุมภาพันธ์ 2552 | 2 | 1,248 | (21.09) |
| กุมภาพันธ์ 2552 | 2 | 1,273 | (4.23) |
| มีนาคม 2552 | 2 | 1,248 | (21.30) |

3.24.6 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2551 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญมีมูลค่าโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบดุลโดยไม่มีผลแตกต่างอย่างมีสาระสำคัญ

4. เหตุการณ์สำคัญในระหว่างงวดและข้อมูลอื่น

4.1 เหตุการณ์สำคัญของธนาคารฯ

เมื่อวันที่ 9 สิงหาคม 2550 ธนาคารฯได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้จัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลแบบรวมกลุ่มจำนวน 7 บริษัท ซึ่งประกอบด้วย ธนาคารฯและบริษัทย่อยที่ธนาคารฯถือหุ้นโดยตรง 6 บริษัท และบริษัทย่อยที่ธนาคารฯถือหุ้นโดยทางอ้อม 1 บริษัท คือ บริษัท ทีสโก้ โกลบอล ซิเคียวริตี้ จำกัด (บริษัทย่อยของบริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด)

4.2 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

นอกจากรายการระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.21 ธนาคารฯมีรายการระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทย่อยที่สำคัญ ดังนี้

ในระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2550

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

4.3 เหตุการณ์สำคัญของบริษัทย่อย

4.3.1 การจดทะเบียนเลิกบริษัทของบริษัทย่อย

บริษัท ทีสโก้กรุ๊ป จำกัด

ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท ครั้งที่ 2/2550 เมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2550 ได้มีมติพิเศษอนุมัติการเลิกบริษัท และบริษัทได้ดำเนินการจดทะเบียนเลิกบริษัทกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว เมื่อวันที่ 29 มีนาคม 2550

เมื่อวันที่ 25 มีนาคม 2551 บริษัทได้จดทะเบียนเสร็จการชำระบัญชีกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว

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 วิ แอล ที ลีสซิ่ง จำกัด

ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท ครั้งที่ 1/2550 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2550 ได้มีมติพิเศษ อนุมัติการเลิกบริษัท และบริษัทได้ดำเนินการจดทะเบียนเลิกบริษัทกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2550 ปัจจุบันบริษัทอยู่ในระหว่างการชำระบัญชี

4.3.2 การรับเงินคืนทุนจากบริษัทย่อย

ในระหว่างไตรมาส 2 ของปี 2550 ธนาคารฯได้รับเงินคืนทุนจากบริษัท ไทยคอมเมอร์เชียล ออโต้ จำกัด และบริษัท ทิสโก้กรุ๊ป จำกัด เป็นจำนวนเงินรวม 512.5 ล้านบาท และในเดือนมีนาคม 2551 ธนาคารฯได้รับเงินคืนทุนงวดสุดท้ายจากบริษัท ทิสโก้กรุ๊ป จำกัด เป็นจำนวนเงิน ประมาณ 1.4 ล้านบาท

5. เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบการเงิน

5.1 การปรับโครงสร้างการถือหุ้น

เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2551 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2551 ของธนาคารฯได้มีมติอนุมัติ แผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นในรูปแบบบริษัทโฮลดิ้ง การจำหน่ายหุ้นในบริษัทย่อย และการนำหุ้น ของบริษัทโฮลดิ้งที่จัดตั้งขึ้นใหม่เข้าเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับความเห็นชอบของหน่วยงานกำกับดูแล และเมื่อวันที่ 25 เมษายน 2551 ที่ประชุม วิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2551 ของธนาคารฯได้มีมติอนุมัติการเพิกถอนหุ้นของธนาคารฯออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยตามแผนการปรับโครงสร้าง การถือหุ้นเป็นแบบบริษัทโฮลดิ้งที่กำหนดให้นำหุ้นของบริษัทโฮลดิ้งที่จัดตั้งขึ้นใหม่เข้าจดทะเบียน ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแทนหุ้นของธนาคารฯ

ตามแผนปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มในรูปแบบบริษัทโฮลดิ้ง จะมีการจัดตั้งบริษัทโฮลดิ้งซึ่ง เป็นบริษัทมหาชนที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ขึ้นเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มแทนธนาคารฯ และเข้าถือหุ้น ทั้งหมดในธนาคารฯและบริษัทย่อยอื่นๆ ตามสัดส่วนที่ธนาคารฯถืออยู่เดิม และเมื่อการปรับโครงสร้าง การถือหุ้นแล้วเสร็จ บริษัทโฮลดิ้งจะเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแทนธนาคารฯ ในการนี้บริษัทโฮลดิ้งจะทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ (ได้แก่ หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ และใบสำคัญ แสดงสิทธิ) (Tender Offer) ทั้งหมดของธนาคารฯ โดยชำระราคาด้วยหลักทรัพย์ประเภทเดียวกันที่ ออกใหม่ของบริษัทโฮลดิ้ง ซึ่งมีสิทธิและเงื่อนไขของหลักทรัพย์เหมือนกับของหลักทรัพย์เดิมของ ธนาคารฯ ราคาแลกเปลี่ยนต่อหุ้นจะคำนวณจากราคาตลาดของหุ้นธนาคารฯและอัตราแลกเปลี่ยน หลักทรัพย์เท่ากับ 1 ต่อ 1

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารฯ ได้รับความเห็นชอบในเบื้องต้นเกี่ยวกับการปรับ โครงสร้างการถือหุ้นจากตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 14 มีนาคม 2551 และอยู่ระหว่างการจัดเตรียมคำขอปรับ โครงสร้างการถือหุ้นเพื่อยื่นต่อธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างเป็นทางการ

5.2 เงินปันผลจ่าย

เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2551 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2551 ของธนาคารฯ ได้อนุมัติจ่ายเงินปันผล จากผลการดำเนินงานปี 2550 ให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิในอัตราหุ้นละ 2.80 บาท และผู้ถือหุ้นสามัญใน อัตราหุ้นละ 1.80 บาท ตามรายชื่อที่ปรากฏในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 7 พฤษภาคม 2551 โดย ธนาคารฯ มีกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 23 พฤษภาคม 2551

6. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารฯ เมื่อวันที่ 8 พฤษภาคม 2551