

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

รายงาน และ งบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2552

## รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดุล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552 งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2552 ของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติตามเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงิน โดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2552 ของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ได้ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอื่นในสำนักงานเดียวกันกับข้าพเจ้า ตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งได้เสนอรายงานไว้โดยไม่มีเงื่อนไขจากการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีดังกล่าวตามรายงานลงวันที่ 6 กุมภาพันธ์ 2552 งบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ที่แสดงเปรียบเทียบเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินที่ผู้สอบบัญชีท่านดังกล่าวได้ตรวจสอบและเสนอรายงานไว้แล้ว

งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือน  
สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2551 ของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ที่แสดงเปรียบเทียบไว้ ณ ที่นี้เป็นส่วน  
หนึ่งของงบการเงินสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2551 ที่ได้ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีท่าน  
ดังกล่าว ตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งได้เสนอรายงานไว้อย่างไม่มีเงื่อนไขจากการตรวจสอบ  
โดยผู้สอบบัญชีท่านดังกล่าวตามรายงานลงวันที่ 8 สิงหาคม 2551

ศุภชัย ปัญญาวัฒน์

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3930

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ: 7 สิงหาคม 2552

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบดุล

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552 และ 31 ธันวาคม 2551

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	30 มิถุนายน 2552	31 ธันวาคม 2551
<b>สินทรัพย์</b>			
เงินสด		594,796,751	595,120,161
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3.1		
ในประเทศ			
มีดอกเบี๋ย		5,760,344,704	13,113,647,326
ไม่มีดอกเบี๋ย		853,085,940	34,692,996
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ		6,613,430,644	13,148,340,322
เงินลงทุน	3.2,3.3,3.6		
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ		1,446,698,307	2,521,088,917
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ		5,559,746,725	1,841,528,286
เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ		96,053,931	96,063,931
รวมเงินลงทุน - สุทธิ		7,102,498,963	4,458,681,134
เงินให้สินเชื้ ลูกหน้ีและดอกเบี๋ยค้้างรับ	3.4,3.6		
เงินให้สินเชื้และลูกหน้ี		109,361,811,616	101,530,926,903
ดอกเบี๋ยค้้างรับ		101,800,716	110,754,580
รวมเงินให้สินเชื้ ลูกหน้ีและดอกเบี๋ยค้้างรับ		109,463,612,332	101,641,681,483
หัก: ค้่าเผื้หน้ีสงส์ยจะสุญ	3.5.1, 3.5.2	(1,553,709,492)	(1,604,457,372)
หัก: ค้่าเผื้การปรับมุลค้่าจากการปรับ โครงสร้างหน้ี	3.5.3	(18,258)	(18,258)
รวมเงินให้สินเชื้ ลูกหน้ีและดอกเบี๋ยค้้างรับ - สุทธิ		107,909,884,582	100,037,205,853
ทรัพย์สินรอกการขาย - สุทธิ	3.7	896,729,388	1,003,254,030
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	3.8	686,795,381	701,210,952
ภำยเงินได้รอดค้ดบัญชี	3.20	182,894,540	182,534,215
สินทรัพย์อื่่น	3.9	1,170,933,005	1,425,798,806
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<b>125,157,963,254</b>	<b>121,552,145,473</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหน้ีของงบการเงินหน้ี

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552 และ 31 ธันวาคม 2551

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	30 มิถุนายน 2552	31 ธันวาคม 2551
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
เงินรับฝาก - เงินบาท	3.10	62,004,077,285	58,875,780,866
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน			
ในประเทศ - มีดอกเบี้ย	3.11	3,801,208,356	3,951,717,928
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		352,022,087	496,740,597
เงินกู้ยืม	3.12		
เงินกู้ยืมระยะสั้น		39,949,360,274	40,028,191,682
เงินกู้ยืมระยะยาว		5,876,345,098	4,899,301,740
รวมเงินกู้ยืม		45,825,705,372	44,927,493,422
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		491,898,102	868,991,067
หนี้สินอื่น	3.13	1,668,576,383	1,097,305,714
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>114,143,487,585</b>	<b>110,218,029,594</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552 และ 31 ธันวาคม 2551

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	30 มิถุนายน 2552	31 ธันวาคม 2551
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
<b>ทุนเรือนหุ้น</b>			
ทุนจดทะเบียน	2.2	11,002,000,000	11,002,000,000
ทุนที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว			
หุ้นบุริมสิทธิ 183,500,430 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท			
(31 ธันวาคม 2551: หุ้นบุริมสิทธิ 183,500,430 หุ้น			
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		1,835,004,300	1,835,004,300
หุ้นสามัญ 544,651,820 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท			
(31 ธันวาคม 2551: หุ้นสามัญ 544,651,820 หุ้น			
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		5,446,518,200	5,446,518,200
		<u>7,281,522,500</u>	<u>7,281,522,500</u>
<b>ส่วนเกินมูลค่าหุ้น</b>			
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ		93,951,250	93,951,250
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		36,500,000	36,500,000
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	3.16	5,276,345	5,575,057
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	2.3	547,000,000	547,000,000
ยังไม่ได้จัดสรร		3,050,225,574	3,369,567,072
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<u>11,014,475,669</u>	<u>11,334,115,879</u>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<u>125,157,963,254</u>	<u>121,552,145,473</u>
		-	-
<b>รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น</b>			
การรับอ่าวัดตัวเงินและการค้ำประกันจากการกู้ยืมเงิน	3.25	64,421,622	70,696,967
ภาระผูกพันอื่น		1,724,439,143	6,224,774,821

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล  
(กรรมการอำนวยการ)

นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล  
(กรรมการ)

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2552 และ 2551

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2552	2551
<b>รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล</b>			
เงินให้สินเชื่อ		697,165,757	541,675,011
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		95,132,428	121,565,650
การให้เช่าซื้อ		2,811,576,860	2,401,341,597
เงินลงทุน		245,569,525	868,545,431
<b>รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล</b>		<b>3,849,444,570</b>	<b>3,933,127,689</b>
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>			
เงินรับฝาก		690,558,094	901,715,345
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		60,648,101	75,174,136
เงินกู้ยืมระยะสั้น		483,145,759	419,849,323
เงินกู้ยืมระยะยาว		139,529,183	106,902,218
<b>รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>		<b>1,373,881,137</b>	<b>1,503,641,022</b>
<b>รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ</b>		<b>2,475,563,433</b>	<b>2,429,486,667</b>
<b>หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ</b>		<b>(361,607,365)</b>	<b>(372,471,895)</b>
<b>รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหัก หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ</b>		<b>2,113,956,068</b>	<b>2,057,014,772</b>
<b>รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย</b>			
กำไรจากเงินลงทุน	3.17	34,127,988	57,532,765
ค่าธรรมเนียมและบริการ			
การรับรอง รับอาวัลและค้ำประกัน		3,457,864	3,817,341
การบริการการประกันภัย		297,924,183	319,091,116
อื่นๆ		64,948,383	65,052,131
กำไรจากการปริวรรต		9,228,971	7,403,661
รายได้อื่น	3.18	218,734,320	135,864,829
<b>รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย</b>		<b>628,421,709</b>	<b>588,761,843</b>
<b>รวมรายได้สุทธิ</b>		<b>2,742,377,777</b>	<b>2,645,776,615</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2552 และ 2551

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2552	2551
<b>ค่าใช้จ่ายที่มีค่าใช้จ่าย</b>			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		423,111,194	523,229,031
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		306,147,537	255,008,012
ค่าภาษีอากร		56,401,888	49,834,328
ค่าธรรมเนียมและบริการ		597,970,152	91,497,112
ค่าตอบแทนกรรมการ	2.4	-	4,165,000
ค่าใช้จ่ายอื่น	3.19	357,929,198	207,501,080
<b>รวมค่าใช้จ่ายที่มีค่าใช้จ่าย</b>		<b>1,741,559,969</b>	<b>1,131,234,563</b>
<b>กำไรก่อนภาษีเงินได้</b>		<b>1,000,817,808</b>	<b>1,514,542,052</b>
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	3.20	(294,914,223)	(215,837,841)
<b>กำไรสุทธิสำหรับงวด</b>		<b>705,903,585</b>	<b>1,298,704,211</b>
<b>กำไรต่อหุ้น</b>			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	3.22	0.84	1.66
กำไรต่อหุ้นปรับลด		0.84	1.66

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ธนาคารทีไอจี จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2552 และ 2551

(หน่วย: บาท)

	ทุนที่ออกจำหน่าย และชำระเต็มมูลค่าแล้ว		ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการ เปลี่ยนแปลงมูลค่า	สำรองตาม กฎหมาย	กำไรสะสม- ยังไม่ได้จัดสรร	รวม
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	เงินลงทุน			
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550</b>	1,827,753,800	5,446,171,200	84,925,420	36,500,000	38,216,329	486,800,000	3,717,135,265	11,637,502,014
<b>รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น</b>								
มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนลดลง	-	-	-	-	(525,101,153)	-	-	(525,101,153)
กำไรเงินได้รอดักบัญชีที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	-	-	157,530,346	-	-	157,530,346
<b>รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	-	-	-	-	(367,570,807)	-	-	(367,570,807)
กำไรสุทธิสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	1,298,704,211	1,298,704,211
<b>รวมรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ทั้งหมดที่รับรู้สำหรับงวด</b>	-	-	-	-	(367,570,807)	-	1,298,704,211	931,133,404
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 4.2)	-	-	-	-	-	-	(1,489,771,452)	(1,489,771,452)
กำไรเงินได้จากเงินปันผลที่ไม่ได้จ่าย	-	-	-	-	-	-	(1,304,019)	(1,304,019)
ใบสำคัญแสดงสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นบุริมสิทธิ	7,597,500	-	9,025,830	-	-	-	-	16,623,330
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2551</b>	<b>1,835,351,300</b>	<b>5,446,171,200</b>	<b>93,951,250</b>	<b>36,500,000</b>	<b>(329,354,478)</b>	<b>486,800,000</b>	<b>3,524,764,005</b>	<b>11,094,183,277</b>
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551</b>	1,835,004,300	5,446,518,200	93,951,250	36,500,000	5,575,057	547,000,000	3,369,567,072	11,334,115,879
<b>รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น</b>								
มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนลดลง	-	-	-	-	(426,731)	-	-	(426,731)
กำไรเงินได้รอดักบัญชีที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	-	-	128,019	-	-	128,019
<b>รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	-	-	-	-	(298,712)	-	-	(298,712)
กำไรสุทธิสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	705,903,585	705,903,585
<b>รวมรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ทั้งหมดที่รับรู้สำหรับงวด</b>	-	-	-	-	(298,712)	-	705,903,585	705,604,873
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 4.2)	-	-	-	-	-	-	(1,025,244,064)	(1,025,244,064)
กำไรเงินได้จากเงินปันผลที่ไม่ได้จ่าย	-	-	-	-	-	-	(1,019)	(1,019)
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552</b>	<b>1,835,004,300</b>	<b>5,446,518,200</b>	<b>93,951,250</b>	<b>36,500,000</b>	<b>5,276,345</b>	<b>547,000,000</b>	<b>3,050,225,574</b>	<b>11,014,475,669</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

**ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)****งบกระแสเงินสด**

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2552 และ 2551

(หน่วย: บาท)

	<u>2552</u>	<u>2551</u>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>		
กำไรก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	1,000,817,808	1,514,542,052
รายการปรับกระทบกำไรก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล		
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	91,920,205	91,232,489
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	594,386,058	583,228,910
โอนกลับค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของเงินลงทุน	(9,048,758)	(276,303)
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย	102,856,962	6,666,953
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(25,079,230)	(57,256,462)
กำไรจากอัตราแลกเปลี่ยนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(9,228,971)	(7,403,662)
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(3,561,536)	(92,502)
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(12,136,196)	3,848,403
รายได้ค้ำรับอื่นลดลง	29,410,714	10,222,049
ค่าใช้จ่ายค้ำจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(13,797,134)	99,315,416
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน		
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	1,746,539,922	2,244,027,343
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,534,909,678	(3,993,733,721)
หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน	-	2,400,000,000
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	(9,430,616,791)	(10,263,373,344)
ทรัพย์สินรอการขาย	849,014,039	536,862,345
สินทรัพย์อื่น	(235,326,480)	(10,734,078)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2552 และ 2551

(หน่วย: บาท)

	<u>2552</u>	<u>2551</u>
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	3,128,296,419	987,179,442
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(146,375,079)	(799,421,946)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(144,718,510)	40,338,928
เงินกู้ยืม	(2,776,648,911)	12,692,812,861
หนี้สินอื่น	(56,560,346)	(81,500,091)
	<u>(531,486,059)</u>	<u>3,752,457,739</u>
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	(2,475,563,433)	(2,429,486,667)
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	3,989,019,288	3,244,827,835
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(1,750,672,977)	(1,514,451,911)
เงินสดจ่ายค่าภาษีเงินได้นิติบุคคล	(22,507,198)	(107,991,618)
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน</b>	<u>(791,210,379)</u>	<u>2,945,355,378</u>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>		
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	(7,441,470,362)	(4,671,322,206)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	5,071,634,657	2,732,948,900
เงินสดรับจากเงินปันผล	40,440,619	499,535,729
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(63,956,757)	(75,121,877)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	4,026,059	26,584
เงินสดรับจากการคืนทุนของบริษัทย่อย	168,010,000	1,370,466
<b>เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน</b>	<u>(2,221,315,784)</u>	<u>(1,512,562,404)</u>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>		
เงินปันผลจ่าย	(656,797,247)	(1,489,771,452)
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะยาว	4,000,000,000	-
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ระยะยาว	(331,000,000)	-
เงินสดรับจากการใช้สิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิ	-	16,623,330
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<u>3,012,202,753</u>	<u>(1,473,148,122)</u>
<b>เงินสดลดลงสุทธิ</b>	<u>(323,410)</u>	<u>(40,355,148)</u>
เงินสด ณ วันต้นงวด	595,120,161	439,197,848
เงินสด ณ วันปลายงวด	<u>594,796,751</u>	<u>398,842,700</u>
	-	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2552 และ 2551

## 1. หลักเกณฑ์ในการจัดทำและแสดงรายการในงบการเงินและนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

### 1.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2550) เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล โดยธนาคารฯเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลแบบสมบูรณ์เช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี และอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.)

การแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยดังกล่าว

ธนาคารฯไม่ได้นำเสนองบการเงินรวมของธนาคารฯและบริษัทย่อย (บริษัท ทีสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด และ TISCO Securities Hong Kong Limited) เนื่องจากธนาคารฯมีบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งมีฐานะเป็นบริษัทใหญ่ และมีที่อยู่ตามที่จดทะเบียนอยู่ที่ 48/49 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 21 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร ได้นำเสนองบการเงินรวมไว้แล้ว ดังนั้น ธนาคารฯจึงนำเสนอเฉพาะงบการเงินเฉพาะกิจการ

### 1.2 การประกาศใช้มาตรฐานการบัญชีใหม่

ในเดือนมิถุนายน 2552 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ฉบับที่ 12/2552 เรื่อง การจัดเลขระบุนับมาตรฐานการบัญชีของไทยให้ตรงตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ ดังนั้นการอ้างอิงเลขมาตรฐานการบัญชีในงบการเงินนี้ได้ถือปฏิบัติตามประกาศสภาวิชาชีพฉบับดังกล่าว

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ฉบับที่ 86/2551 และฉบับที่ 16/2552 ให้ใช้มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และแนวปฏิบัติทางการบัญชีใหม่ดังต่อไปนี้

### 1.2.1 มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่มีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

แม่บทการบัญชี (ปรับปรุง 2550)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2550)

การด้อยค่าของสินทรัพย์

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 5

สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและ

(ปรับปรุง 2550)

การดำเนินงานที่ยกเลิก

แนวปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับการบันทึกสิทธิการเช่า

แนวปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน

มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และแนวปฏิบัติทางการบัญชีข้างต้นถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2552 เป็นต้นไป ฝ่ายบริหารของธนาคารฯได้ประเมินแล้วเห็นว่ามาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และแนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าวข้างต้น ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน

### 1.2.2 มาตรฐานการบัญชีที่ยังไม่มีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

		วันที่มีผลบังคับใช้
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 20	การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาล และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล	1 มกราคม 2555
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2550)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	1 มกราคม 2554
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 40	อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	1 มกราคม 2554

อย่างไรก็ตาม กิจการสามารถนำมาตราฐานการบัญชีฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2550) และฉบับที่ 40 มาถือปฏิบัติก่อนกำหนดได้ ฝ่ายบริหารของธนาคารฯได้ประเมินแล้วเห็นว่ามาตรฐานการบัญชีฉบับดังกล่าวจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินสำหรับปีแรกที่เริ่มใช้มาตรฐานฉบับดังกล่าว และสำหรับมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 20 ไม่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารฯ

## 1.3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

### 1.3.1 การรับรู้รายได้

#### ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ รายได้จากสัญญาเช่าซื้อรับรู้เป็นรายได้ตลอดระยะเวลาการผ่อนชำระตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ธนาคารฯ มีนโยบายหยุดบันทึกรายได้ดอกเบี้ยค้างรับสำหรับเงินให้สินเชื่อที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกำหนดหนึ่งเดือน และสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระและจะยกเลิกการขายการดอกเบี้ยค้างรับที่ได้บันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นนอกจากบัญชี สำหรับการบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสด

ทั้งนี้ธนาคารฯ จะรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างอีกเมื่อธนาคารฯ ได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดชำระแล้ว

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะบันทึกเป็นรายได้รอตัดบัญชีและตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินหรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อนั้น

#### ข) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง เงินปันผลจากเงินลงทุนจะถือเป็นรายได้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล

#### ค) กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์

กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

#### ง) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

### 1.3.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ก) ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง ในกรณีที่ดอกเบี้ยได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินจ่ายแล้ว ดอกเบี้ยนั้นจะบันทึกเป็นดอกเบี้ยจ่ายรอดัตถบัญญัติและจะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินนั้น

ข) ค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้เช่าซื้อ

ธนาคารฯบันทึกบัญชีการรับรู้ค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้เช่าซื้อสำหรับสัญญาเช่าซื้อที่ทำขึ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2550 โดยการปันส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและแสดงหักจากรายได้ดอกเบี้ยตลอดอายุของสัญญาเช่าซื้อและสำหรับสัญญาเช่าซื้อที่ทำขึ้นก่อนวันที่ 1 มกราคม 2550 ธนาคารฯรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายทันทีที่เกิดรายการ

รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อรอดัตถบัญญัติแสดงสุทธิจากค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

### 1.3.3 เงินลงทุน

ก) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม ธนาคารฯบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์เป็นรายการกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุน

ข) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายทิ้งที่ถือไว้เป็นเงินลงทุนชั่วคราวและระยะยาวแสดงตามมูลค่ายุติธรรม ธนาคารฯบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของผู้ถือหุ้นจนกระทั่งจำหน่ายหลักทรัพย์ดังกล่าวออกไปจึงบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่านั้นในงบกำไรขาดทุน

ค) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดชำระในหนึ่งปีและที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย ธนาคารฯดัตถบัญญัติส่วนเกิน/ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่ายนี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ

ง) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

จ) เงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

- ฉ) ธนาคารฯ ไม่ได้บันทึกเงินลงทุนซึ่งธนาคารฯรับโอนเงินลงทุนดังกล่าวจากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา และถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 20 เป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วม ซึ่งต้องบันทึกบัญชีตามวิธีส่วนได้เสียในงบการเงินรวม เนื่องจากธนาคารฯ ต้องจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าวภายในระยะเวลาตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย
- ช) มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของงวดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและของตราสารหนี้ภาคเอกชน คำนวณโดยใช้สูตรที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยโดยใช้อัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือของสถาบันการเงินอื่นแล้วแต่กรณี มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value)
- ซ) ธนาคารฯ จะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของหลักทรัพย์เพื่อขาย เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดชำระในหนึ่งปี ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดและเงินลงทุนทั่วไปในงบกำไรขาดทุน
- ฌ) ธนาคารฯ ใช้วิธีถัวเฉลี่ยเคลื่อนที่ในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน
- ฎ) ในกรณีที่มีการ โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ธนาคารฯ จะปรับเปลี่ยนราคาของเงินลงทุนใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนได้บันทึกเป็นรายการกำไร (ขาดทุน) ในงบกำไรขาดทุนหรือแสดงเป็นส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในส่วนของผู้ถือหุ้นแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการ โอนเปลี่ยน

#### 1.3.4 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอน

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับ โอนซึ่งถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป แสดงในราคาทุนที่จ่ายซื้อสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ (ถ้ามี) ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

ในกรณีลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับ โอนได้มีการทำสัญญาปรับ โครงสร้างหนี้ ธนาคารฯ จะโอนเงินลงทุนในลูกหนี้ดังกล่าวไปเป็นเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้และแสดงตามมูลค่ายุติธรรมสุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ โดยอ้างอิงมูลค่ายุติธรรมจากยอดคงเหลือตามบัญชีของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับ โอน ณ วัน โอนหรือ ณ วันทำสัญญาปรับ โครงสร้างหนี้ ธนาคารฯ พิจารณบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้



### 1.3.5 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน

ธนาคารฯมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน โดยมีการกำหนดวันเวลา และราคาที่แน่นอนในอนาคต จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนในอนาคตแสดงเป็นสินทรัพย์ภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน” ในงบดุล โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน

ภายใต้สัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน ธนาคารฯได้รับหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวเป็นหลักประกันซึ่งสามารถนำหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันดังกล่าวไปทำสัญญาซื้อคืนอีกทอดหนึ่งหรือขายหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันได้

ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาของสัญญาโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงซึ่งแสดงรวมอยู่ในดอกเบี้ยรับ

### 1.3.6 เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแสดงเฉพาะยอดเงินต้น ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ รายได้รอดักบัญชี/ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ แสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรอดักบัญชี

### 1.3.7 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและส่วนสูญเสียหายจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ก) ธนาคารฯบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อและส่วนสูญเสียหายจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยและปรับปรุงเพิ่มเติมด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้จากประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ

สำหรับลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อจัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อจัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารฯกันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 2 ของมูลหนี้หลังหักหลักประกัน ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับตามลำดับ

สำหรับลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อด้วยคุณภาพ ธนาคารฯบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อจัดชั้นปกติ จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อด้อยคุณภาพ ธนาคารฯ กั้นเงินสำรองเป็นกลุ่มสินเชื่อ (Collective Approach) โดยใช้วิธีผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีต ประกอบกับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือตามพฤติกรรมของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ทั้งนี้การกั้นสำรองดังกล่าวข้างต้นเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ตามหนังสือลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551

- ข) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้อื่นตั้งขึ้นโดยประมาณจากจำนวนหนี้ที่อาจเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากสถานะปัจจุบันของลูกหนี้คงค้าง ณ วันที่ในงบดุล
- ค) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างงวดการตัดจำหน่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญจะนำไปลดยอดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และหนี้สูญที่ได้รับคืนจะบันทึกเป็นรายได้ในรอบบัญชีที่ได้รับคืน

### 1.3.8 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารฯ บันทึกรายการที่เกี่ยวข้องกับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 (เดิม) เรื่อง “การบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา” โดยธนาคารฯ บันทึกบัญชีสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่รับโอนมาด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย (ถ้ามี) แต่ไม่เกินยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่ธนาคารฯ ยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ ธนาคารฯ คำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้หลังการปรับโครงสร้างหนี้โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคต คัดลดด้วยอัตราต้นทุนทางการเงิน ณ วันปรับโครงสร้างหนี้ อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่อัตราต้นทุนทางการเงินต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดตามเงื่อนไขใหม่ ธนาคารฯ จะใช้อัตราดอกเบี้ยที่กำหนดตามเงื่อนไขใหม่เป็นอัตราคิดลด ซึ่งผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของหนี้กับมูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้ ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในงบกำไรขาดทุนและจะรับรู้ส่วนสูญเสียดังกล่าวที่เกิดจากการปรับโครงสร้างหนี้โดยการยินยอมลดเงินต้น หรือดอกเบี้ยที่บันทึกในบัญชีหลังหักเงินสำรองที่กั้นไว้แล้วเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อมีการปรับโครงสร้างหนี้

### 1.3.9 ทรัพย์สินรอการขาย

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

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในงบกำไรขาดทุน กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายรับรู้เมื่อมีการจำหน่าย

### 1.3.10 ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย

ก) ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคาทุน อาคารและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม

ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ คำนวณจากราคาทุน โดยวิธีเส้นตรง (ยกเว้นการคิดค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์สื่อสารคำนวณตามอายุการใช้งาน โดยประมาณ 3 ปี โดยวิธีผลรวมจำนวนปีที่ใช้งาน) ตามอายุการใช้งานโดยประมาณดังนี้

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

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดิน

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ข) รายจ่ายค่าสิทธิเพื่อใช้ประโยชน์ในระบบคอมพิวเตอร์ตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายตามอายุการใช้งานโดยประมาณ 3 ปี โดยวิธีผลรวมจำนวนปีที่ใช้งาน

### 1.3.11 ภาษีเงินได้

ก) ภาษีเงินได้ตามแบบแสดงรายการ

ธนาคารฯ คำนวณภาษีเงินได้ตามเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในกฎหมายภาษีอากร

ข) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะคำนวณขึ้นจากผลแตกต่างชั่วคราว ณ วันที่ในงบดุล ระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์หรือหนี้สินกับราคาตามบัญชีของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น ซึ่งจะรับรู้เป็นรายได้ภาษีหรือตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายภาษีเมื่อรายได้สามารถรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่บันทึกไว้เกิดขึ้นจริงและถือหักเป็นค่าใช้จ่ายได้แล้วในการคำนวณภาษีเงินได้ตามกฎหมายภาษีอากร

ธนาคารฯรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องหักภาษีเป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีหากมีความเป็นไปได้ก่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารฯจะมีกำไรทางภาษีจากการดำเนินงานในอนาคตเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชื่อนั้นมาใช้ประโยชน์ได้ ธนาคารฯรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการเป็นหนี้สินภาษีเงินได้

สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณขึ้นตามอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราที่คาดว่าจะต้องใช้ในปีที่ธนาคารฯจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะต้องจ่ายชำระหนี้สิน โดยใช้อัตราภาษีและกฎหมายภาษีอากรที่มีผลบังคับใช้ ณ วันที่ในงบดุล

ธนาคารฯจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น

ธนาคารฯจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ ทุกวันที่ในงบดุล และจะปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวเมื่อมีความเป็นไปได้ก่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารฯจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

### 1.3.12 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันที่ในงบดุล ธนาคารฯ จะทำการประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของธนาคารฯ ด้อยค่าลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า หรือเมื่อต้องทำการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์เป็นรายปี ธนาคารฯ จะทำการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์หมายถึง มูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า และหากพบว่าราคาตามบัญชีของสินทรัพย์นั้นมีมูลค่าสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน แสดงว่าสินทรัพย์ดังกล่าวเกิดการด้อยค่า ธนาคารฯ จะลดมูลค่าของสินทรัพย์ลงให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการคาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์จะถูกคำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่ ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย ธนาคารฯ ใช้แบบจำลองการประเมินมูลค่าที่ดีที่สุดซึ่งเหมาะสมกับสินทรัพย์ ซึ่งสะท้อนถึงจำนวนเงินที่กิจการสามารถจะได้อาจมาจากการจำหน่ายสินทรัพย์ หักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อและผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

ธนาคารฯ จะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุน

ณ วันที่ในงบดุล ธนาคารฯ จะประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่ารายการขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่ค่าความนิยมที่ธนาคารฯ ได้รับรู้ในงวดก่อนได้หมดไปหรือลดลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ดังกล่าว ธนาคารฯ ต้องประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และกลับรายการบัญชีขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่ค่าความนิยมที่ธนาคารฯ ได้รับรู้ในงวดก่อน

### 1.3.13 การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวได้หมดไปหรือธนาคารฯ ได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดในสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ถ้าธนาคารฯ ไม่ได้โอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นและธนาคารฯ ยังคงมีอำนาจควบคุม ธนาคารฯ จะบันทึกรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้นต่อไปตามขอบเขตของความเกี่ยวข้องต่อเนื่องกับสินทรัพย์ทางการเงิน หนี้สินทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อหนี้สินทางการเงินนั้นสิ้นสุดลง เช่น เมื่อภาระผูกพันที่ระบุในสัญญาได้สิ้นสุด ยกเลิก หรือครบกำหนด

### 1.3.14 เงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศที่คงเหลืออยู่ ณ วันที่ในงบดุลและรายการนอกงบดุลได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนตัวเฉลี่ย ณ วันที่ในงบดุล

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

### 1.3.15 ผลประโยชน์พนักงาน

ธนาคารฯ บันทึกค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคม และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

### 1.3.16 ประมวลการหนี้สิน

ธนาคารฯ จะบันทึกประมวลการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารฯ จะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และธนาคารฯ สามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

### 1.3.17 ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารฯ บันทึกตราสารอนุพันธ์ตามวิธีมูลค่ายุติธรรม ธนาคารฯ รับรู้กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ในงบกำไรขาดทุน มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์คำนวณตามราคาตลาด หรือตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับทั่วไป หากกรณีที่ไม่มีการราคาตลาด

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

### 1.3.18 เครื่องมือทางการเงิน

#### ก) นโยบายการบริหารความเสี่ยง

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของธนาคารฯ ตามที่นิยามอยู่ในมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 48 (เดิม) เรื่อง “การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน” ประกอบด้วยเงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) เงินลงทุน เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับ เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม และเงินกู้ยืม ธนาคารฯ มีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.26

#### ข) มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้ และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากัน ได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

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

ธนาคารฯ ได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้นหรือมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ได้แก่ เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) และหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบดุล
- เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาดหรือคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป หากกรณีไม่มีราคาตลาด

- เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเงินให้สินเชื่อรายย่อยอื่น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณจากยอดเงินให้สินเชื่อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุลหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เนื่องจากเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเงินให้สินเชื่อรายย่อยอื่น แสดงมูลค่ายุติธรรม โดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดรับที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตตามสัญญา คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยสำหรับการปล่อยสินเชื่อรายใหม่ในปัจจุบัน
- หุ้นกู้และเงินกู้ยืม แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยประมาณในตลาดปัจจุบัน สำหรับเงินกู้ยืมที่มีเงื่อนไขใกล้เคียงกัน
- ตราสารอนุพันธ์ แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด หรือคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับทั่วไป หากกรณีที่ไม่มีราคาตลาด มูลค่ายุติธรรมของรายการนอกงบดุลอื่นไม่สามารถคำนวณได้อย่างเหมาะสมจึงไม่มีการเปิดเผย

### 1.3.19 กำไรต่อหุ้น

วิธีการคำนวณกำไรต่อหุ้นของธนาคารฯ สามารถสรุปได้ดังนี้

#### กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสุทธิสำหรับงวดหลังหักจำนวนเงินปันผลของหุ้นบุริมสิทธิส่วนที่มีสิทธิได้รับก่อนหุ้นสามัญด้วยจำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่ออกอยู่ในระหว่างงวด

#### กำไรต่อหุ้นปรับลด

กำไรต่อหุ้นปรับลดคำนวณโดยหารกำไรสุทธิสำหรับงวดหลังหักจำนวนเงินปันผลของหุ้นบุริมสิทธิส่วนที่มีสิทธิได้รับก่อนหุ้นสามัญด้วยจำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่ออกอยู่ในระหว่างงวด และหุ้นสามัญที่ธนาคารฯ อาจต้องออกเพื่อแปลงใบสำคัญแสดงสิทธิให้เป็นหุ้นสามัญโดยสมมติว่าได้มีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ ณ วันต้นงวดหรือ ณ วันออกใบสำคัญแสดงสิทธิ

ในการคำนวณกำไรต่อหุ้นสำหรับงวด จำนวนเงินปันผลของหุ้นบุริมสิทธิตามที่กล่าวข้างต้นคำนวณตามสัดส่วนของระยะเวลา



### 1.3.20 การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะนำมาหักกลบกันและแสดงจำนวนสุทธิในงบดุลเมื่อมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้มาหักกลบลบหนี้กัน และตั้งใจที่จะจ่ายชำระจำนวนที่รับรู้ไว้ด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับประโยชน์จากสินทรัพย์ในเวลาเดียวกับที่จ่ายชำระหนี้สิน

### 1.3.21 การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ มีดังนี้

#### **ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้**

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้เกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้จากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการจ่ายชำระคืนหนี้เงินต้นและดอกเบี้ย โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ และการใช้ประมาณการจากข้อมูลสถิติในอดีต การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักประกันและสถานะเศรษฐกิจ ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกันอาจมีผลต่อจำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ดังนั้นการปรับปรุงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอาจมีขึ้นได้ในอนาคต

#### **มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน**

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่าซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงสภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว

## **ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์**

ธนาคารฯจะตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายและเงินลงทุนทั่วไป เมื่อฝ่ายบริหารพบว่ามูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญ และเป็นระยะเวลานาน การที่จะสรุปว่าเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญและเป็นระยะเวลานานหรือไม่นั้นจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

## **สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี**

ธนาคารฯรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีในบัญชี เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารฯจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากสินทรัพย์ภาษีเงินได้นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าธนาคารฯควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

## **การรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน**

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าธนาคารฯได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจและข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสถานะปัจจุบัน

## **2. ข้อมูลทั่วไป**

### **2.1 ข้อมูลธนาคารฯ**

ธนาคารฯจัดตั้งขึ้นเป็นบริษัทมหาชนและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย ธนาคารฯมีบริษัททิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทยเป็นบริษัทใหญ่ ธนาคารฯได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจหลักด้านการธนาคารพาณิชย์ โดยมีที่อยู่ตามที่จดทะเบียนคือเลขที่ 48/2 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร และ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552 ธนาคารฯมีสาขารวม 37 สาขาในประเทศไทย

### **2.2 ทุนเรือนหุ้น**

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

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

### 2.3 สํารองตามกฎหมาย

ภายใต้บทบัญญัติของมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ธนาคารฯ จะต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน สํารองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลได้

### 2.4 ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของธนาคารฯตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของธนาคารฯด้วย

### 2.5 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารฯและพนักงานได้ร่วมกันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ธนาคารฯและพนักงานจ่ายสมทบกองทุนดังกล่าวเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 - 10 ของเงินเดือน ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับจำนวนปีที่ทำงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยธนาคาร กรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และจะจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว

## 2.6 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารฯ หรือถูกควบคุมโดยธนาคารฯ ไม่ว่าจะ เป็น โดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคารฯ นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลซึ่งมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคารฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคารฯ

ธนาคารฯ มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารฯ และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันซึ่งเทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

ธนาคารฯ ไม่มีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันให้แก่พนักงานระดับชั้นบริหารตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป และไม่มีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทที่ธนาคารฯ หรือกรรมการหรือพนักงานระดับชั้นบริหารของธนาคารฯ ถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของบริษัทนั้นๆ ยกเว้นเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทใหญ่และเงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงาน ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.23

ธนาคารฯ ไม่มีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันแก่บริษัทที่มีกรรมกร่วมกันกับธนาคารฯ ในกรณีที่ไม่ มีทรัพย์สินเป็นประกันหนี้หรือมีมูลค่าหลักประกันไม่เพียงพอซึ่งจำเป็นต้องขออนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารฯ ไม่มีเงินลงทุนในกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีลักษณะความสัมพันธ์โดยการมีผู้บริหารของธนาคารฯ เป็นผู้ถือหุ้นและ/หรือเป็นกรรมการผู้มีอำนาจ

### 3. รายละเอียดประกอบงบการเงิน

#### 3.1 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย: บาท)

	ณ วันที่					
	30 มิถุนายน 2552			31 ธันวาคม 2551		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<u>ในประเทศ</u>						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา						
ระบบสถาบันการเงิน	805,233,722	4,760,000,000	5,565,233,722	6,353,554	13,110,000,000	13,116,353,554
ธนาคารพาณิชย์	47,852,218	1,000,000,000	1,047,852,218	28,339,442	-	28,339,442
รวม	853,085,940	5,760,000,000	6,613,085,940	34,692,996	13,110,000,000	13,144,692,996
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	344,704	344,704	-	3,647,326	3,647,326
รวม	853,085,940	5,760,344,704	6,613,430,644	34,692,996	13,113,647,326	13,148,340,322

ธนาคารฯ มีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรม  
ซื้อคืนภาคเอกชน ณ วันที่

	30 มิถุนายน 2552	31 ธันวาคม 2551
ธนาคารพาณิชย์	1,000	-

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2552	31 ธันวาคม 2551
มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกัน	1,010	-

### 3.2 เงินลงทุน

(หน่วย: บาท)

	ณ วันที่			
	30 มิถุนายน 2552		31 ธันวาคม 2551	
	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
<b>เงินลงทุนชั่วคราว</b>				
<b>หลักทรัพย์เพื่อขาย</b>				
ตราสารหนี้:				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	908,342,124	907,599,379	416,231,175	417,580,327
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	532,068,767	539,098,928	101,616,915	100,007,500
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	-	1,869,822,358	1,668,501,090
รวม	1,440,410,891	1,446,698,307	2,387,670,448	2,186,088,917
บวก (หัก): ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน ผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยน	7,747,416	-	8,069,337	(208,190,868)
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,460,000)	-	(1,460,000)	-
ตราสารหนี้สุทธิ	1,446,698,307	-	2,186,088,917	-
<b>รวมหลักทรัพย์เพื่อขาย</b>	<b>1,446,698,307</b>	<b>-</b>	<b>2,186,088,917</b>	<b>-</b>
<b>ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - ถึงกำหนด</b>				
<b>ชำระภายในหนึ่งปี</b>				
ตราสารหนี้:				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	-	335,000,000	-
<b>รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>335,000,000</b>	<b>-</b>
<b>รวมเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ</b>	<b>1,446,698,307</b>	<b>-</b>	<b>2,521,088,917</b>	<b>-</b>
<b>เงินลงทุนระยะยาว</b>				
<b>หลักทรัพย์เพื่อขาย</b>				
ตราสารหนี้:				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	23,200,000	22,990,220	100,000,000	99,895,030
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	(209,780)	-	(104,970)	-
ตราสารหนี้สุทธิ	22,990,220	-	99,895,030	-
<b>รวมหลักทรัพย์เพื่อขาย</b>	<b>22,990,220</b>	<b>-</b>	<b>99,895,030</b>	<b>-</b>

(หน่วย: บาท)

	ณ วันที่			
	30 มิถุนายน 2552		31 ธันวาคม 2551	
	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
<b>เงินลงทุนทั่วไป</b>				
หลักทรัพย์หุ้นทุน:				
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	701,797,590		705,797,590	
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	4,928,832,029		1,138,771,537	
รวม	5,630,629,619		1,844,569,127	
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(93,873,114)		(102,935,871)	
<b>รวมเงินลงทุนทั่วไป</b>	<b>5,536,756,505</b>		<b>1,741,633,256</b>	
<b>รวมเงินลงทุนระยะยาวสุทธิ</b>	<b>5,559,746,725</b>		<b>1,841,528,286</b>	
<b>เงินลงทุนในบริษัทย่อย</b>				
เงินลงทุนในบริษัทย่อย (วิธีราคาทุน)	96,053,931		96,063,931	
<b>รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อย</b>	<b>96,053,931</b>		<b>96,063,931</b>	
<b>รวมเงินลงทุนสุทธิ</b>	<b>7,102,498,963</b>		<b>4,458,681,134</b>	

3.2.1 เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดตามข้อตกลงกับกระทรวงการคลังภายใต้  
โครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 1 และ 2

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่		หมายเหตุ
	30 มิถุนายน 2552	31 ธันวาคม 2551	
พันธบัตรรัฐบาล	-	331	พันธบัตรรัฐบาลดังกล่าวมีอายุ 10 ปี และมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4 และ 5 ต่อปี ซึ่งครบกำหนดได้ก่อนแล้วในเดือนกุมภาพันธ์ 2552 และเดือนพฤษภาคม 2552

### 3.2.2 เงินลงทุนที่มีภาระผูกพัน

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทเงินลงทุน	ณ วันที่		ภาระผูกพัน
	30 มิถุนายน 2552	31 ธันวาคม 2551	
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล	1	4	ค่าประกันการใช้ไฟฟ้า

### 3.2.3 เงินลงทุนในตราสารหนี้แยกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา

(หน่วย: บาท)

	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552			
	ครบกำหนด			
	น้อยกว่า 1 ปี	1 ปี - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
<b>เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย</b>				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	907,252,608	1,089,516	-	908,342,124
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	64,248,257	291,954,318	199,066,192	555,268,767
รวม	971,500,865	293,043,834	199,066,192	1,463,610,891
บวก (หัก): ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(560,403)	3,630,465	4,467,574	7,537,636
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,460,000)	-	-	(1,460,000)
<b>รวมตราสารหนี้</b>	<b>969,480,462</b>	<b>296,674,299</b>	<b>203,533,766</b>	<b>1,469,688,527</b>

(หน่วย: บาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551			
	ครบกำหนด			
	น้อยกว่า 1 ปี	1 ปี - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
<b>เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย</b>				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	415,133,679	-	1,097,496	416,231,175
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	31,552,767	170,064,148	-	201,616,915
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	1,869,822,358	-	-	1,869,822,358
รวม	2,316,508,804	170,064,148	1,097,496	2,487,670,448
บวก (หัก): ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	8,152,524	(242,597)	54,440	7,964,367
ผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยน	(208,190,868)	-	-	(208,190,868)
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,460,000)	-	-	(1,460,000)
รวม	2,115,010,460	169,821,551	1,151,936	2,285,983,947
<b>ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด</b>				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	335,000,000	-	-	335,000,000
รวม	335,000,000	-	-	335,000,000
<b>รวมตราสารหนี้</b>	<b>2,450,010,460</b>	<b>169,821,551</b>	<b>1,151,936</b>	<b>2,620,983,947</b>



### 3.2.4 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

(หน่วย: บาท)

	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552		
	ราคาหุ้น	มูลค่า ยุติธรรม	ค่าเพื่อ การปรับมูลค่า เงินลงทุน <sup>(1)</sup>
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	7,060,000	-	7,060,000

<sup>(1)</sup> ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุนคำนวณจากมูลค่าของเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

### 3.2.5 เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของนิติบุคคลนั้น

(หน่วย: บาท)

ชื่อหลักทรัพย์	ณ วันที่					
	30 มิถุนายน 2552			31 ธันวาคม 2551		
	มูลค่าสุทธิตาม บัญชีของ เงินลงทุน (วิธีราคาหุ้น)	จำนวน เงินลงทุนที่ ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วน เงินลงทุน ร้อยละ	มูลค่าสุทธิตาม บัญชีของ เงินลงทุน (วิธีราคาหุ้น)	จำนวน เงินลงทุนที่ ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วน เงินลงทุน ร้อยละ
<b>กลุ่มประกันภัย</b>						
บริษัท แอ็กซ่าประกันภัย จำกัด (มหาชน)	53,168,806	-	10	53,168,806	-	10
<b>กลุ่มการบริการ</b>						
TISCO Securities Hong Kong Limited (อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)	66,482,955	-	100	66,482,955	-	100
บริษัท จิจิ เพรส (ไทยแลนด์) จำกัด	813,823	300,000	10	813,823	300,000	10
บริษัท เคไลน์ (ประเทศไทย) จำกัด	37,334,990	-	10	37,334,990	-	10
<b>กลุ่มการให้หลักทรัพย์สินเชื่อและเช่าซื้อ</b>						
บริษัท ทีเอสทีเอสซี จำกัด	29,570,976	-	99.99	29,570,976	-	99.99
<b>กลุ่มการพาณิชย์นำเข้าและส่งออก</b>						
บริษัท สีนไทย เอนเตอร์ไพรส์ จำกัด	5,707,044	-	10	5,707,044	-	10
บริษัท พี ดี ที แอล เทรดิง จำกัด	9,269,807	-	10	9,269,807	-	10
บริษัท วัฒนาอินเตอร์เทรด จำกัด	3,796,500	-	10	4,291,200	-	10
<b>กลุ่มอสังหาริมทรัพย์</b>						
บริษัท พรอสเพอริตี้ อินด์สเตรียล เอสเตท จำกัด	45,156,456	-	10	45,227,553	-	10
บริษัท ยูเอ็มไอ พรอพเพอริตี้ จำกัด	8,085,000	-	10	8,842,500	-	10
<b>กลุ่มอุตสาหกรรม</b>						
บริษัท สยามอาร์คเชรามิค จำกัด	16,753,000	-	10	16,555,000	-	10

### 3.3 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ทุนชำระแล้ว		ราคาทุน		(หน่วย: ล้านบาท) เงินปันผลรับ สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่	
		ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	30 มิถุนายน	30 มิถุนายน
		30 มิถุนายน 2552	31 ธันวาคม 2551	30 มิถุนายน 2552	31 ธันวาคม 2551	2552	2551
<b>บริษัทย่อยที่ธนาคารถือหุ้นโดยตรง</b>							
TISCO Securities Hong Kong Limited (อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)	ธุรกิจ หลักทรัพย์	20 ล้าน เหรียญ	20 ล้าน เหรียญ	66	66	-	-
บริษัท ทิสโก้สตีล จำกัด	สีสซิ่ง	56	56	30	30	-	122
				96	96	-	122

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 สีสซิ่ง จำกัด (บริษัทย่อยของบริษัท ไทยคอมเมอร์เชียล ออโต้ จำกัด) ได้จดทะเบียนเลิกบริษัทกับกระทรวงพาณิชย์แล้วและปัจจุบันอยู่ในระหว่างการดำเนินการชำระบัญชี

เมื่อวันที่ 26 มิถุนายน 2551 TISCO Securities Hong Kong Limited (บริษัทย่อย) และ TISCO Global Securities Limited (บริษัทย่อยของบริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด) ได้จดทะเบียนเลิกบริษัทและปัจจุบันอยู่ในระหว่างการดำเนินการชำระบัญชี

เมื่อวันที่ 22 สิงหาคม 2551 ธนาคารฯ ลงทุนในบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ในอัตราร้อยละ 95 ของทุนจดทะเบียนที่เรียกชำระแล้วเป็นจำนวนเงิน 10,000 บาท บริษัทดังกล่าวเป็นบริษัทโฮลดิ้ง ซึ่งจะเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มแทนธนาคารฯ ตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.1 และเมื่อวันที่ 16 มกราคม 2552 ธนาคารฯ ได้รับคืนเงินลงทุนจำนวน 10,000 บาทจากการลดทุนจดทะเบียนเริ่มแรกของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เพื่อไม่ให้เกิดการถือหุ้นไขว้ ภายหลังการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มทิสโก้แล้วเสร็จ

### 3.4 เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

#### 3.4.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้

(หน่วย: บาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2552	31 ธันวาคม 2551
<b>เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้</b>		
เงินให้สินเชื่อ	24,265,811,394	20,799,531,372
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ		
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	97,091,749,339	92,232,993,997
บวก (หัก): รายได้รอตัดบัญชี	(12,690,327,314)	(12,123,019,770)
: ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรก		
จากการให้เช่าซื้อรถตัดจ่าย	694,578,197	621,421,304
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิ	85,096,000,222	80,731,395,531
รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	109,361,811,616	101,530,926,903
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	101,800,716	110,754,580
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(1,553,709,492)	(1,604,457,372)
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(18,258)	(18,258)
เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	107,909,884,582	100,037,205,853

#### 3.4.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา

(หน่วย: บาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2552	31 ธันวาคม 2551
<b>เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้</b>		
ไม่เกิน 1 ปี (รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว)	14,703,780,060	12,074,778,031
เกิน 1 ปี	94,658,031,556	89,456,148,872
รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	109,361,811,616	101,530,926,903
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	101,800,716	110,754,580
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	109,463,612,332	101,641,681,483

### 3.4.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจ

(หน่วย: บาท)

	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	116,114,843	5,447,502	1,463,684	635,039	-	123,661,068
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	10,945,555,874	159,360,495	55,974,805	27,146,252	68,273,713	11,256,311,139
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	7,959,232,606	107,550,040	25,999,796	16,506,541	410,890,643	8,520,179,626
การสาธารณสุขโลกและบริการ	2,503,211,538	220,292,133	36,959,241	30,476,069	15,871,051	2,806,810,032
การบริโภคส่วนบุคคล						
เพื่อธุรกิจเข้าซื้อ	69,544,074,187	6,374,872,870	899,949,354	299,286,707	235,286,204	77,353,469,322
เพื่อที่อยู่อาศัย	1,284,105,505	49,165,914	37,086,805	18,131,136	141,803,962	1,530,293,322
อื่นๆ	7,129,203,875	157,068,329	28,813,827	14,750,849	441,250,227	7,771,087,107
รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	99,481,498,428	7,073,757,283	1,086,247,512	406,932,593	1,313,375,800	109,361,811,616
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	14,456,461	87,344,255	-	-	-	101,800,716
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	99,495,954,889	7,161,101,538	1,086,247,512	406,932,593	1,313,375,800	109,463,612,332

(หน่วย: บาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	121,834,907	3,269,345	-	245,991	-	125,350,243
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	7,074,285,218	165,700,977	33,375,457	17,300,664	51,547,354	7,342,209,670
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	8,265,099,280	107,521,231	19,458,732	27,785,108	387,851,106	8,807,715,457
การสาธารณสุขโลกและบริการ	3,031,153,439	112,714,616	44,193,625	12,350,173	12,384,335	3,212,796,188
การบริโภคส่วนบุคคล						
เพื่อธุรกิจเข้าซื้อ	65,794,611,089	6,010,762,700	837,776,039	284,162,006	181,876,230	73,109,188,064
เพื่อที่อยู่อาศัย	1,479,727,790	38,356,878	25,644,460	24,382,016	137,914,535	1,706,025,679
อื่นๆ	6,635,184,664	124,621,782	17,229,940	12,236,841	438,368,375	7,227,641,602
รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	92,401,896,387	6,562,947,529	977,678,253	378,462,799	1,209,941,935	101,530,926,903
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	26,633,480	84,121,100	-	-	-	110,754,580
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	92,428,529,867	6,647,068,629	977,678,253	378,462,799	1,209,941,935	101,641,681,483

### 3.4.4 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552 ธนาคารฯ มีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อรวม 85,096 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2551: 80,731 ล้านบาท) ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อสำหรับรถยนต์ เครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบธุรกิจ อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 1 ถึง 7 ปี และส่วนใหญ่คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่าระยะยาว				
	หนี้ที่ไม่				รวม
ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ก่อให้เกิดรายได้		
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	31,155	62,147	1,323	2,467	97,092
รายได้รอตัดบัญชี*	(4,944)	(6,219)	(32)	(801)	(11,996)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่า					
ทางการเงิน - สุทธิ	26,211	55,928	1,291	1,666	85,096
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ					833

\* สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรถตัดจ่าย

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่าระยะยาว				
	หนี้ที่ไม่				รวม
ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ก่อให้เกิดรายได้		
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	29,438	59,164	1,505	2,126	92,233
รายได้รอตัดบัญชี*	(4,743)	(6,084)	(46)	(629)	(11,502)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิ	24,695	53,080	1,459	1,497	80,731
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ					822

\* สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรถตัดจ่าย

### 3.4.5 เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้

(หน่วย: ล้านบาท)

ธนาคารฯ	มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์ ธปท. <sup>(2)</sup>		มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์ของธนาคารฯ	
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2552	31 ธันวาคม 2551	30 มิถุนายน 2552	31 ธันวาคม 2551
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ <sup>(1)</sup>	3,799	3,241	3,953 <sup>(3)</sup>	3,405 <sup>(3)</sup>

<sup>(1)</sup> จำนวนจากยอดหนี้เป็นรายบัญชี

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

<sup>(3)</sup> จำนวนดังกล่าวได้รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้จำนวน 1,138 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2551: 1,396 ล้านบาท) ที่ธนาคารฯตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มร้อยละ 100 สำหรับส่วนที่ไม่มีหลักประกันแล้ว ซึ่งข้อมูลดังกล่าวคำนวณจากยอดหนี้เป็นรายบัญชี

### 3.4.6 รายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชีซึ่งแสดงเป็นรายการหักจากยอดเงินต้นของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2552	31 ธันวาคม 2551
รายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี <sup>(1)</sup>	12,245	11,751

<sup>(1)</sup> จำนวนดังกล่าวได้รวมรายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชีของสัญญาเช่าซื้อซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

### 3.4.7 เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้และลูกหนี้ซึ่งอยู่ในระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้มูลค่าสุทธิจากมูลค่าหลักประกัน

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ <sup>(1)</sup>	308
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ซึ่งอยู่ในระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้	33

<sup>(1)</sup> การปรับโครงสร้างหนี้เป็นผลให้มีการเปลี่ยนแปลงกำหนดการจ่ายชำระหนี้งวดแรกของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้

### 3.4.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

- การปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวด

	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2552	2551
ลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวด		
จำนวนลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ (ราย)	15	16
ยอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	316	510
ผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ล้านบาท)	-	-
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	16	31
จำนวนเงินต้นและดอกเบี้ยที่ได้รับชำระ (ล้านบาท)	112	224

- ยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2552	31 ธันวาคม 2551
ยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว	1,377	1,142

### 3.5 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ / ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ/ค่าเผื่อการปรับมูลค่า จากการปรับโครงสร้างหนี้	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2552	31 ธันวาคม 2551
	มูลค่าที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ ธปท.	1,321
มูลค่าที่ตั้งแล้วโดยธนาคารฯ	1,554 <sup>(1)</sup>	1,604 <sup>(1)</sup>
ส่วนที่เกินกว่าสำรองตามเกณฑ์ของ ธปท.	233	334

<sup>(1)</sup> ประกอบด้วยค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจำนวน 458 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2551: 758 ล้านบาท) ซึ่งเป็นค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ธนาคารฯตั้งไว้ครบร้อยละ 100 สำหรับส่วนที่ไม่มีหลักประกันของเงินให้สินเชื่อจำนวน 1,138 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2551: 1,396 ล้านบาท) (ส่วนต่างมีหลักประกันค้ำประกัน) และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เหลือจำนวน 1,096 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2551: 846 ล้านบาท) สำหรับเงินให้สินเชื่อคงเหลือทั้งหมด

### 3.5.1 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - จำแนกตามการจัดชั้นของลูกหนี้

(หน่วย: บาท)

	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรอง ทั่วไป	รวม
	ยอดต้นงวด	396,655,603	29,591,085	146,883,527	138,905,074	625,833,199	266,588,884
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม							
(ลด) ในระหว่างงวด	114,163,444	43,123,817	340,405,174	283,176,523	(141,285,061)	(45,341,639)	594,242,258
หนี้สูญตัดบัญชี	(409,025)	(12,196,028)	(247,907,784)	(333,137,891)	(9,269,418)	(42,069,992)	(644,990,138)
ยอดปลายงวด	510,410,022	60,518,874	239,380,917	88,943,706	475,278,720	179,177,253	1,553,709,492

(หน่วย: บาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรอง ทั่วไป	รวม
	ยอดต้นปี	183,195,309	95,077,204	226,052,602	122,397,251	1,627,783,257	210,411,437
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม							
(ลด) ในระหว่างปี	218,819,025	(35,268,528)	264,641,065	486,606,437	122,806,855	56,177,447	1,113,782,301
หนี้สูญตัดบัญชี	(5,358,731)	(30,217,591)	(343,810,140)	(470,098,614)	(1,124,756,913)	-	(1,974,241,989)
ยอดปลายปี	396,655,603	29,591,085	146,883,527	138,905,074	625,833,199	266,588,884	1,604,457,372

### 3.5.2 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - จำแนกตามประเภทการกันเงินสำรอง

(หน่วย: บาท)

	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552			
	กันเงินสำรอง เป็นรายลูกหนี้	กันเงินสำรอง เป็นกลุ่มสินเชื่อ	สำรองทั่วไป	รวม
	ยอดต้นงวด	515,366,089	822,502,399	266,588,884
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด)				
ในระหว่างงวด	26,411,970	613,171,927	(45,341,639)	594,242,258
หนี้สูญตัดบัญชี	(102,166)	(602,817,980)	(42,069,992)	(644,990,138)
ยอดปลายงวด	541,675,893	832,856,346	179,177,253	1,553,709,492

(หน่วย: บาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551			
	กันเงินสำรอง เป็นรายลูกหนี้	กันเงินสำรอง เป็นกลุ่มสินเชื่อ	สำรองทั่วไป	รวม
	ยอดต้นปี	1,800,240,062	454,265,561	210,411,437
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด)				
ในระหว่างปี	(209,861,855)	1,267,466,709	56,177,447	1,113,782,301
หนี้สูญตัดบัญชี	(1,075,012,118)	(899,229,871)	-	(1,974,241,989)
ยอดปลายปี	515,366,089	822,502,399	266,588,884	1,604,457,372



### 3.5.3 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย: บาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2552	31 ธันวาคม 2551
ยอดต้นงวด	18,258	538,175
เพิ่มขึ้นระหว่างงวด	-	18,258
ตัดจำหน่าย/โอนไปสำรองทั่วไป	-	(538,175)
ยอดปลายงวด	18,258	18,258

### 3.5.4 เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2552	31 ธันวาคม 2551
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	2,806	2,566
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	803	911

## 3.6 การจัดการคุณภาพสินทรัพย์

### 3.6.1 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

(หน่วย: ล้านบาท)

	ราคาทุน		มูลค่ายุติธรรม		ค่าเผื่อขาดทุนที่บันทึก ในบัญชีแล้ว <sup>(1)</sup>	
	ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2552	31 ธันวาคม 2551	30 มิถุนายน 2552	31 ธันวาคม 2551	30 มิถุนายน 2552	31 ธันวาคม 2551
ตราสารหนี้ - หุ้นกู้ <sup>(2)</sup>	1	1	-	-	1	1
ตราสารทุน - หุ้นสามัญ <sup>(3)</sup>	6	6	-	-	6	6

<sup>(1)</sup> ค่าเผื่อขาดทุนคำนวณจากมูลค่าเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

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

<sup>(3)</sup> เงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือบริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่ามีความเสี่ยงเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องหรือบริษัทที่ผิคนัดชำระค่าดอกเบี้ย

### 3.6.2 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

(หน่วย: ล้านบาท)

	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ							
	มูลหนี้		มูลหนี้หลังหักหลักประกัน		มูลค่าที่ต้องตั้งตาม		มูลค่าที่ตั้งแล้วโดย	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	เกณฑ์ ธปท.	ธนาคารฯ	ณ วันที่	ณ วันที่
30 มิถุนายน 2552	31 ธันวาคม 2551	30 มิถุนายน 2552	31 ธันวาคม 2551	30 มิถุนายน 2552	31 ธันวาคม 2551	30 มิถุนายน 2552	31 ธันวาคม 2551	
<b>ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อ<sup>(1)(2)(3)</sup></b>								
ลูกหนี้ปกติ	105,241	105,512	88,773	92,419	508	380	511	396
ลูกหนี้ที่กล่าวถึงพิเศษ	7,074	6,563	7,000	6,489	61	30	61	30
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,086	978	1,022	954	239	147	239	147
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	407	378	384	337	89	139	89	139
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,313	1,210	670	588	424	575	475	625
รวม	115,121	114,641	97,849	100,787	1,321	1,271	1,375	1,337
ส่วนสูญเสียชีวิตเกิดจากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	115,121	114,641	97,849	100,787	1,321	1,271	1,375	1,337
สำรองทั่วไป							179	267
รวม							1,554	1,604
<b>เงินลงทุนในหลักทรัพย์</b>								
จัดชั้นสงสัยจะสูญ								
ตราสารหนี้	3	203	3	203	3	203	3	203
ตราสารทุน	68	67	68	67	68	67	68	67
รวม	71	270	71	270	71	270	71	270
<b>เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา</b>								
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	26	36	26	36	26	36	26	36
<b>ทรัพย์สินรอการขาย</b>								
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	145	43	145	43	145	43	145	43
รวมสินทรัพย์จัดชั้น	115,363	114,990	98,091	101,136	1,563	1,620	1,796	1,953

<sup>(1)</sup> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อคำนวณจากมูลหนี้หลังหักมูลค่าหลักประกันตามเกณฑ์ในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (ยกเว้นกรณีของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ธนาคารฯจะไม่นำมูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้าง)

<sup>(2)</sup> มูลหนี้ของลูกหนี้ปกติและลูกหนี้ที่กล่าวถึงพิเศษ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

<sup>(3)</sup> มูลหนี้จัดชั้นข้างต้นรวมเงินลงทุนในตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนของธนาคารแห่งประเทศไทยและธนาคารพาณิชย์อื่น และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน (ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน-สินทรัพย์ ในงบดุล)

### 3.6.3 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ที่กันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach)

(หน่วย: ล้านบาท)

	มูลหนี้		มูลหนี้		อัตราร้อยละ		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
	ณ วันที่		ณ วันที่		ที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อ <sup>(2)</sup>		ณ วันที่	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2552	2551	2552	2551	2552	2551	2552	2551
<b>ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ<sup>(1)</sup></b>								
ลูกหนี้ปกติ	76,568	72,859	76,568	72,859	0.58	0.43	433	316
ลูกหนี้กล่าวถึงพิเศษ	6,863	6,375	6,863	6,375	0.58	0.43	58	27
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	992	937	992	937	20.57	32.00	210	130
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	369	324	369	324	20.57	32.00	73	126
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	304	236	304	236	20.57	32.00	59	223

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

<sup>(2)</sup> อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

### 3.6.4 ลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

	จำนวนรายลูกหนี้		มูลหนี้		หลักประกัน		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่	
	ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่		บันทึกในบัญชีแล้ว	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2552	2551	2552	2551	2552	2551	2552	2551
			ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูก เพิกถอนจากการเป็นหลักประกัน จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ	-	-	-	-	-	-	-	-
2. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน ในตลาดหลักทรัพย์ฯ แต่มี ผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่น เดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่าย ถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	2	3	279	279	182	182	146	147
3. บริษัทจดทะเบียนที่หุ้นถูกสั่งพัก การซื้อขายเป็นการชั่วคราว	-	-	-	-	-	-	-	-
4. บริษัทจดทะเบียนที่อยู่ระหว่าง การฟื้นฟูการดำเนินงาน	2	2	86	92	12	12	75	81
5. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้ หรือผิดนัดชำระหนี้	2	2	345	339	276	276	69	63
6. บริษัทที่รายงานผู้สอบบัญชีระบุว่า มีปัญหาเกี่ยวกับความดำรงอยู่ของกิจการ	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>รวม</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>710</b>	<b>710</b>	<b>470</b>	<b>470</b>	<b>290</b>	<b>291</b>

### 3.7 ทรัพย์สินรอการขาย

(หน่วย: บาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2552	31 ธันวาคม 2551
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้		
อสังหาริมทรัพย์		
ยอดต้นงวด	986,728,283	1,017,130,703
เพิ่มขึ้น	-	1,502,192
จำหน่าย	(11,003,251)	(31,904,612)
ยอดปลายงวด	975,725,032	986,728,283
สังหาริมทรัพย์		
ยอดต้นงวด	60,013,965	43,967,955
เพิ่มขึ้น	1,302,139,264	1,967,415,635
จำหน่าย	(1,295,806,943)	(1,951,369,625)
ยอดปลายงวด	66,346,286	60,013,965
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า		
ยอดต้นงวด	14,539,402	14,242,630
เพิ่มขึ้น	3,263,403	5,823,399
ลดลง	(3,623,173)	(5,526,627)
ยอดปลายงวด	14,179,632	14,539,402
มูลค่าทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	1,027,891,686	1,032,202,846
หัก: สำรองทั่วไปเพื่อการลดมูลค่าของทรัพย์สินรอการขายตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย	(131,162,298)	(28,948,816)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ, หลังการกันสำรองเพื่อการลดมูลค่าตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย	896,729,388	1,003,254,030

### 3.8 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย: บาท)

	ที่ดิน	อาคารและ ห้องชุดสำนักงาน	เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์	ส่วนปรับปรุง สำนักงาน	ยานพาหนะ	รวม
<b>ราคาทุน</b>						
31 ธันวาคม 2551	160,495,583	300,868,586	527,387,309	375,361,680	76,114,054	1,440,227,212
ซื้อเพิ่ม	-	-	40,140,168	22,367,839	998,670	63,506,677
จำหน่าย	-	-	(52,455,895)	(4,485,239)	(2,020,491)	(58,961,625)
30 มิถุนายน 2552	160,495,583	300,868,586	515,071,582	393,244,280	75,092,233	1,444,772,264
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม</b>						
31 ธันวาคม 2551	-	145,431,443	368,797,791	166,288,376	58,498,650	739,016,260
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	-	8,047,637	37,512,223	26,282,436	5,414,957	77,257,253
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย	-	-	(52,441,452)	(3,834,687)	(2,020,491)	(58,296,630)
30 มิถุนายน 2552	-	153,479,080	353,868,562	188,736,125	61,893,116	757,976,883
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</b>						
31 ธันวาคม 2551	160,495,583	155,437,143	158,589,518	209,073,304	17,615,404	701,210,952
30 มิถุนายน 2552	160,495,583	147,389,506	161,203,020	204,508,155	13,199,117	686,795,381
<b>ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน</b>						
2551						78,958,206
2552						77,257,253

### 3.9 สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: บาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2552	31 ธันวาคม 2551
ภาษีมูลค่าเพิ่ม - สุทธิ	431,970,162	243,749,262
ดอกเบี้ยค้างรับ	15,125,606	24,812,518
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	62,514,605	91,925,319
ภาษีเงินได้จ่ายล่วงหน้า	94,022,711	93,786,049
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์รอตัดบัญชี - สุทธิ	129,388,151	111,730,218
เงินมัดจำ	19,418,533	21,137,048
ลูกหนี้อื่น	239,713,205	539,343,766
สินทรัพย์อนุพันธ์ทางการเงิน	-	197,909,233
สินทรัพย์อื่น ๆ	178,780,032	101,405,393
<b>รวมสินทรัพย์อื่น</b>	<b>1,170,933,005</b>	<b>1,425,798,806</b>

### 3.10 เงินรับฝาก - เงินบาท

#### 3.10.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

(หน่วย: บาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2552	31 ธันวาคม 2551
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	2,375,651	2,399,539
เงินรับฝาก		
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	9,765,442,564	6,467,619,839
ออมทรัพย์	14,672,376,252	5,140,404,361
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่เกิน 6 เดือน	1,325,875,273	727,196,529
- เกิน 6 เดือนแต่ไม่เกิน 1 ปี	820,360,158	2,297,400,375
- เกิน 1 ปี	665,073,906	1,019,142,113
บัตรเงินฝาก/ใบรับฝาก	34,752,573,481	43,221,618,110
<b>รวม</b>	<b>62,004,077,285</b>	<b>58,875,780,866</b>

### 3.10.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาเงินรับฝาก

(หน่วย: บาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2552	31 ธันวาคม 2551
ไม่เกิน 1 ปี *	61,006,997,470	56,972,419,521
เกิน 1 ปี	997,079,815	1,903,361,345
รวมเงินรับฝาก	<u>62,004,077,285</u>	<u>58,875,780,866</u>

\*รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว

### 3.11 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย: บาท)

	ณ วันที่					
	30 มิถุนายน 2552			31 ธันวาคม 2551		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ธนาคารพาณิชย์	6,776,687	-	6,776,687	13,144,133	-	13,144,133
ธนาคารและสถาบันการเงินอื่น	825,550,952	2,968,880,717	3,794,431,669	842,280,991	3,096,292,804	3,938,573,795
รวม	<u>832,327,639</u>	<u>2,968,880,717</u>	<u>3,801,208,356</u>	<u>855,425,124</u>	<u>3,096,292,804</u>	<u>3,951,717,928</u>

ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับตัวแลกเงินของสถาบันการเงินในประเทศแห่งหนึ่ง จำนวนเงินรวม 300 ล้านบาท ตามรายละเอียดที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.26.5

### 3.12 เงินกู้ยืม

(หน่วย: บาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2552	31 ธันวาคม 2551
<u>เงินกู้ยืมในประเทศ</u>		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีหลักประกันตามโครงการช่วยเพิ่ม เงินกองทุนขั้นที่ 2 ของกระทรวงการคลัง	-	331,000,000
หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	4,000,000,000	-
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	4,000,000,000	4,000,000,000
ตัวแลกเงิน	37,825,705,372	40,558,889,537
ตัวสัญญาใช้เงิน	-	37,603,885
รวม	<u>45,825,705,372</u>	<u>44,927,493,422</u>

### 3.12.1 หุ้นกู้ด้อยสิทธิ

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

ในระหว่างงวดปัจจุบัน ธนาคารฯ ได้ไถ่ถอนหุ้นกู้ดังกล่าวทั้งจำนวนแล้ว

### 3.12.2 หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	ประเภทหุ้นกู้	จำนวนหน่วย		มูลค่า ที่ตราไว้ (บาท)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
		30 มิถุนายน 2552	31 ธันวาคม 2551		30 มิถุนายน 2552	31 ธันวาคม 2551		
ปี 2552	หุ้นกู้ระยะยาวด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน	2 ล้าน	-	1,000	2,000	-	ปี 2562	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.5 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 1 ถึง ปีที่ 3, ร้อยละ 6 ต่อปี ระยะเวลา ตั้งแต่ปีที่ 4 ถึง ปีที่ 7 และ ร้อยละ 6.5 ต่อปี ระยะเวลา ตั้งแต่ปีที่ 8 ถึง ปีที่ 10
ปี 2552	หุ้นกู้ระยะยาวด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน	2 ล้าน	-	1,000	2,000	-	ปี 2562	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 1 ถึงปีที่ 3, ร้อยละ 5.5 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 4 ถึง ปีที่ 7 และร้อยละ 6 ต่อปี ระยะเวลา ตั้งแต่ปีที่ 8 ถึง ปีที่ 10
รวม					4,000	-		

### 3.12.3 หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	ประเภทหุ้นกู้	จำนวนหน่วย		มูลค่า ที่ตราไว้ (บาท)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
		30 มิถุนายน 2552	31 ธันวาคม 2551		30 มิถุนายน 2552	31 ธันวาคม 2551		
ปี 2550	หุ้นกู้ระยะยาวไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน	3 ล้าน	3 ล้าน	1,000	3,000	3,000	ปี 2553	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.75 ต่อปี
ปี 2550	หุ้นกู้ระยะยาวไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน	1 ล้าน	1 ล้าน	1,000	1,000	1,000	ปี 2555	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.04 ต่อปี
รวม					4,000	4,000		



### 3.12.4 ตัวแลกเงิน

ตัวแลกเงินมีอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยลอยตัวอยู่ในระหว่างอัตราร้อยละ 0.75 ถึง 4.96 ต่อปี และทยอยครบกำหนดชำระในปี 2552 ถึงปี 2554

ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับตัวแลกเงินจำนวนเงินรวม 380 ล้านบาท ตามรายละเอียดที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.26.5

### 3.13 หนี้สินอื่น

	(หน่วย: บาท)	
	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2552	31 ธันวาคม 2551
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	272,877,010	-
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายและภาษีอื่นๆค้างจ่าย	41,579,827	123,432,700
ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	454,504,088	623,428,234
รายได้รับล่วงหน้า	140,239,330	125,302,374
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	93,176,719	25,120,979
เงินปันผลค้างจ่าย	368,446,816	-
หนี้สินอื่น ๆ	297,752,593	200,021,427
รวมหนี้สินอื่น	1,668,576,383	1,097,305,714

### 3.14 การแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ

จนถึง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552 ธนาคารฯ ได้จดทะเบียนการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเป็นจำนวน 444,451,820 หุ้น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552 ยอดคงเหลือของหุ้นบุริมสิทธิที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิในการแปลงสภาพมีจำนวน 183,500,430 หุ้น ทั้งนี้ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2.2 ตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2552 ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจะมีสิทธิเท่าเทียมผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

### 3.15 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ในการบริหารทุนของธนาคารฯคือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายได้ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายของธนาคารฯมีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	ณ วันที่			
	30 มิถุนายน 2552		31 ธันวาคม 2551	
<b>เงินกองทุนขั้นที่ 1</b>				
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	7,281,523		7,281,523	
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	130,451		130,451	
เงินสำรองตามกฎหมาย	547,000		486,800	
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	2,527,613		2,491,136	
<b>รวมเงินกองทุนขั้นที่ 1</b>	<b>10,486,587</b>		<b>10,389,910</b>	
<b>เงินกองทุนขั้นที่ 2</b>				
หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว	4,000,000		66,200	
เงินสำรองสำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติ	377,805		380,640	
<b>รวมเงินกองทุนขั้นที่ 2</b>	<b>4,377,805</b>		<b>446,840</b>	
<b>รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย</b>	<b>14,864,392</b>		<b>10,836,750</b>	
	ณ วันที่			
	30 มิถุนายน 2552		31 ธันวาคม 2551	
อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	ธนาคารฯ	กฎหมายกำหนด	ธนาคารฯ	กฎหมายกำหนด
เงินกองทุนขั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	10.09%	4.25%	11.23%	4.25%
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	14.30%	8.50%	11.71%	8.50%

### 3.16 ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

	(หน่วย: บาท)	
	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2552	31 ธันวาคม 2551
ยอดคงเหลือต้นงวด	7,964,366	54,594,756
มูลค่าหลักทรัพย์ลดลงระหว่างงวด	(426,731)	(46,630,390)
	7,537,635	7,964,366
หัก: ผลกระทบของสินทรัพย์/หนี้สินภายในเงินได้รอตัดบัญชี	(2,261,290)	(2,389,309)
<b>ยอดคงเหลือปลายงวด</b>	<b>5,276,345</b>	<b>5,575,057</b>

### 3.17 กำไรจากเงินลงทุน

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับงวดหกเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2552	2551
โอนกลับค่าเพื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของเงินลงทุน	9,048,758	276,303
กำไรที่เกิดขึ้นจริงจากการซื้อขายเงินลงทุน	25,079,230	57,256,462
รวม	34,127,988	57,532,765

### 3.18 รายได้อื่น

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับงวดหกเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2552	2551
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องเนื่องจากเงินให้สินเชื่อ	86,025,407	57,625,413
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	12,136,196	-
รายได้จากการให้เช่าสินทรัพย์	3,726,501	11,661,426
อื่นๆ	116,846,216	66,577,990
รวม	218,734,320	135,864,829

### 3.19 ค่าใช้จ่ายอื่น

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับงวดหกเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2552	2551
ค่าธรรมเนียมนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและ พัฒนาระบบสถาบันการเงิน/สถาบันคุ้มครองเงินฝาก	98,734,479	70,408,747
ค่าเพื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของ ทรัพย์สินรอการขาย	102,856,962	6,666,953
ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	-	3,848,403
ค่าใช้จ่ายในการจัดส่งเอกสาร	16,939,251	13,903,043
ผลขาดทุนจากลูกหนี้ศาลพิพากษาบังคับคดี	19,540,490	5,972,641
ค่าใช้จ่ายในการเดินทางและขนส่ง	25,505,143	27,575,819
ค่าโฆษณาและส่งเสริมการขาย	47,877,478	15,955,144
อื่นๆ	46,475,395	63,170,330
รวม	357,929,198	207,501,080

### 3.20 ภาษีเงินได้นิติบุคคล

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2552	2551
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้คำนวณจากกำไรสุทธิทางภาษีสำหรับงวด	295,287,007	180,590,552
บวก (หัก): ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากความแตกต่างชั่วคราว (Temporary Difference) ลดลง (เพิ่มขึ้น) สุทธิ	(382,900)	29,724,781
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของงวดก่อน	10,116	5,522,508
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ - สุทธิ	<u>294,914,223</u>	<u>215,837,841</u>

ความแตกต่างชั่วคราวของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี มีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2552	31 ธันวาคม 2551
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - สারণทั่วไป	179,177	266,589
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	144,373	190,122
ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	145,342	43,488
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	614,705	606,620
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์	70,598	78,998
การบันทึกสัญญาเช่าทางการเงิน	67,026	-
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่างเงินลงทุน	(7,538)	(7,964)
ขาดทุน (กำไร) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากตราสารอนุพันธ์	25	(866)
ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจาก การให้เช่าซื้อรถตัดจ่าย	(694,578)	(621,421)
ดอกผลเช่าซื้อรับล่วงหน้า	90,456	52,273
อื่นๆ	62	608
	<u>609,648</u>	<u>608,447</u>
<b>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี (30%)</b>	<u>182,895</u>	<u>182,534</u>

### 3.21 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

	สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2552	2551
เงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ล้านบาท)	18	17

### 3.22 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานและกำไรต่อหุ้นปรับลด แสดงการคำนวณได้ดังนี้

	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน					
	กำไรสุทธิ		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	2552	2551	2552	2551	2552	2551
	พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท
<b>กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน</b>						
กำไรสุทธิ	705,904	1,298,704				
หัก: เงินปันผลส่วนของหุ้นบุริมสิทธิที่มี สิทธิได้รับก่อนหุ้นสามัญสำหรับงวด	(91,750)	(91,650)				
	614,154	1,207,054	728,152	727,917	0.84	1.66
<b>ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด</b>						
ใบสำคัญแสดงสิทธิ ซึ่งสามารถใช้สิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิ	-	-	-	1,206		
<b>กำไรต่อหุ้นปรับลด</b>						
กำไรสุทธิที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ สมมติว่ามีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ	614,154	1,207,054	728,152	729,123	0.84	1.66

เงินปันผลส่วนของหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิได้รับก่อนหุ้นสามัญสำหรับปี คำนวณจากสิทธิของผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิที่จะได้รับเงินปันผลในแต่ละปีก่อนผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 1 บาท ตามสัดส่วนของระยะเวลา อย่างไรก็ตาม ตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2552 ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจะมีสิทธิเท่าเทียมผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ (ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2.2)

ในการคำนวณกำไรต่อหุ้นปรับลดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2552 ไม่มีการคำนวณจำนวนหุ้นสามัญเทียบเท่าที่ธนาคารฯ อาจต้องออกเนื่องจากใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิของธนาคารฯ ได้ถูกยกเลิกตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นในกลุ่มทิสโก้

### 3.23 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

	(หน่วย: พันบาท)			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดปลายงวด
<b>ยอดคงค้าง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552</b>				
<b>บริษัทใหญ่</b>				
เงินให้สินเชื่อ:				
บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	2,600,000	100,000	-	2,700,000
เงินรับฝาก - เงินบาท:				
บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	27,992	-	(23,967)	4,025
เงินกู้ยืม:				
บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	-	239,000	-	239,000
หนี้สินอื่น:				
บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	-	367,064	-	367,064
<b>บริษัทย่อย</b>				
สินทรัพย์อื่น:				
บริษัท ทีเอสโก้สตีลซิ่ง จำกัด	168,000	-	(168,000)	-
เงินรับฝาก - เงินบาท:				
บริษัท ทีเอสโก้สตีลซิ่ง จำกัด	2,150	1,900	-	4,050
เงินกู้ยืม:				
บริษัท ทีเอสโก้สตีลซิ่ง จำกัด	-	87,277	-	87,277
<b>บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</b>				
สินทรัพย์อื่น:				
บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสโก้ จำกัด	34,266	-	(32,016)	2,250
บริษัท ทีเอสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด	-	42,500	-	42,500
บริษัท ไพรมัส สตีลซิ่ง จำกัด	-	914	-	914
เงินรับฝาก - เงินบาท:				
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	17,839	-	(10,658)	7,181
บริษัท ทีเอสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด	5,079	-	(1,114)	3,965
บริษัท ไพรมัส สตีลซิ่ง จำกัด	-	27,369	-	27,369
บริษัท ทีเอสโก้ โดเคียว สตีลซิ่ง จำกัด	-	103	-	103
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน):				
บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสโก้ จำกัด	128,962	-	(105,056)	23,906
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสโก้ จำกัด	27,094	-	(17,874)	9,220
เงินกู้ยืม:				
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	23,000	-	(5,000)	18,000
บริษัท ทีเอสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด	2,000	50,000	-	52,000

(หน่วย: พันบาท)

	2552	2551	เงื่อนไขและนโยบายในการกำหนดราคา (สำหรับงวด 2552)
<b>รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน</b>			
<b>บริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</b>			
รายได้จากการบริหารความเสี่ยงและการเงิน และงานบริหารทรัพยากรบุคคล	-	14,223	เป็นไปตามนโยบายการรวมศูนย์งาน สนับสนุนของธนาคารฯและบริษัทที่ เกี่ยวข้องกันตามที่ได้รับอนุมัติจาก ธนาคารแห่งประเทศไทย
รายได้ค่าบริการในการบริหารลูกหนี้และ งานสำนักงาน	-	8,445	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับ ลูกค้าย่อยอื่น
ดอกเบี้ยรับ	59,007	-	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับ ลูกค้าย่อยอื่น
รายได้อื่น	522	1,482	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับ ลูกค้าย่อยอื่น
ค่าใช้จ่ายค่าบริการที่ปรึกษาเกี่ยวกับการใช้ ระบบคอมพิวเตอร์	85,000	60,000	เป็นไปตามนโยบายการรวมศูนย์งาน สนับสนุนของธนาคารฯและบริษัทที่ เกี่ยวข้องกันตามที่ได้รับอนุมัติจาก ธนาคารแห่งประเทศไทย
ค่าใช้จ่ายการบริหารความเสี่ยงและการเงิน งานบริหารทรัพยากรบุคคลและงานด้าน ธุรการ	495,000	-	เป็นไปตามนโยบายการรวมศูนย์งาน สนับสนุนของธนาคารฯและบริษัทที่ เกี่ยวข้องกันตามที่ได้รับอนุมัติจาก ธนาคารแห่งประเทศไทย
ค่าธรรมเนียมจ่ายการรับประกันการจัดจำหน่าย หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	8,000	-	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับ ลูกค้าย่อยอื่น
ค่าใช้จ่ายค่าบริการการประกันภัย	-	1,684	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับ ลูกค้าย่อยอื่น
ดอกเบี้ยจ่าย	3,140	2,667	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับ ลูกค้าย่อยอื่น
ค่าใช้จ่ายอื่น	1,384	1,321	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับ ลูกค้าย่อยอื่น

เงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงานระดับชั้นบริหาร ตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2552	31 ธันวาคม 2551
เงินให้สินเชื่อ	2,241	2,939

นอกจากรายการข้างต้น ธนาคารฯ มีรายการระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.3

#### ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2552 ธนาคารฯ จ่ายค่าตอบแทนให้แก่คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ซึ่งประกอบด้วยค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม เงินเดือน เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และ โบนัสเป็นจำนวนเงินรวม 48 ล้านบาท

### 3.24 การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ธนาคารฯ ดำเนินกิจการในส่วนงานทางธุรกิจเดียว คือ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ และดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์เดียวคือในประเทศไทย ดังนั้น รายได้ กำไร และสินทรัพย์ทั้งหมดที่แสดงในงบการเงินจึงเกี่ยวข้องกับส่วนงานธุรกิจและส่วนงานทางภูมิศาสตร์ตามที่กล่าวไว้

### 3.25 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

#### 3.25.1 การรับอวัล การค้ำประกันและภาระผูกพัน

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2552	31 ธันวาคม 2551
การรับอวัลตัวเงิน	64,422	70,697
การค้ำประกันอื่น	1,038,650	984,125
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยของเงินต้น (หมายเหตุฯ ข้อ 3.26.5)	680,000	1,045,000
สัญญาซื้อสิทธิในการรับผลตอบแทนของเงินต้น	-	15,960
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	-	4,179,690
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้ำยังไม่ได้ถอน	5,789	-
	1,788,861	6,295,472



### 3.25.2 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552 มีคดีซึ่งธนาคารฯถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 148 ล้านบาท ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด

นอกจากนี้ในเดือนธันวาคม 2548 บริษัทย่อยในต่างประเทศแห่งหนึ่งได้รับหนังสือจาก ทนายความของลูกค้าของบริษัทย่อยเรียกร้องค่าเสียหายเป็นจำนวนเงิน 46.6 ล้านเหรียญฮ่องกง (เทียบเท่า 205 ล้านบาท ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552) ซึ่งในระหว่างงวดปัจจุบัน คดีดังกล่าวอยู่ในระหว่างการดำเนินคดีในชั้นศาล

ฝ่ายบริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อยคาดว่าจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นสาระสำคัญ จากคดีฟ้องร้องและกรณีการถูกเรียกร้องค่าเสียหายดังกล่าวข้างต้นต่องบการเงิน

### 3.25.3 ภาวะผูกพันอื่น

ก) ธนาคารฯมีภาวะผูกพันที่เกี่ยวข้องกับสัญญาบริการด้านคอมพิวเตอร์ในการจ่าย ค่าบริการตามอัตราคงที่และอัตราผันแปรกับปริมาณและประเภทของการบริการตามที่ ระบุในสัญญา

ข) ธนาคารฯได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าอาคารสำนักงานและ สาขา สัญญามีอายุประมาณ 3 ปี

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552 ธนาคารฯมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้ สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

	<u>ล้านบาท</u>
จ่ายชำระภายใน	
ภายใน 1 ปี	53
1 ถึง 5 ปี	54

### 3.26 เครื่องมือทางการเงิน

#### 3.26.1 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญาทางการเงินทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ที่มีต่อธนาคารฯเมื่อครบกำหนดได้ หรือตั้งใจไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่จะชำระหนี้ให้กับธนาคารฯ

ธนาคารฯมีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ และการค้าประกันการกู้ยืมและอื่น ๆ

ธนาคารฯมีการบริหารจัดการความเสี่ยงแบบรวมศูนย์ ภายใต้แนวทางการกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารฯกำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสมตั้งแต่ขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยงและความสามารถในการชำระหนี้ นอกจากนี้ธนาคารฯได้นำระบบ Credit Scoring มาใช้กับสินเชื่อเช่าซื้อรายย่อยโดยสามารถเพิ่มประสิทธิภาพกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อให้สะท้อนความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น ธนาคารฯได้จัดให้มีการสอบทานสินเชื่อเพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อเพื่อเป็นการป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต ดังนั้นธนาคารฯจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อและการค้าประกันการกู้ยืมนี้ นอกจากนี้การให้สินเชื่อรวมของธนาคารฯมีการกระจุกตัวอยู่ในระดับต่ำเนื่องจากธนาคารฯมีฐานลูกค้าที่หลากหลายและมีลูกค้ารายย่อยอยู่จำนวนมาก ราย จำนวนเงินสูงสุดที่ธนาคารฯอาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อ คือ มูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่แสดงอยู่ในงบดุล

คุณภาพของความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อของธนาคารฯ ซึ่งเป็นเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่ของธนาคารฯมีรายละเอียดดังนี้

ความเสี่ยงของสินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อที่ไม่เกินกำหนดชำระของธนาคารฯ สามารถจำแนกคุณภาพของความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อออกเป็น 3 กลุ่ม ได้แก่ สินเชื่อที่มีคุณภาพสูงมาก สินเชื่อที่มีคุณภาพสูง และสินเชื่อที่มีคุณภาพปานกลาง โดยกำหนดตามประมาณการค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 1 ปี ทั้งนี้ สินเชื่อที่มีคุณภาพสูงมาก หมายถึงสินเชื่อที่มีค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 1 ปี น้อยกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 0.2 ของยอดสินเชื่อในกลุ่ม สินเชื่อที่มีคุณภาพสูง หมายถึงสินเชื่อที่มีค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 1 ปีระหว่างร้อยละ 0.2 ถึง ร้อยละ 2 และสินเชื่อที่มีคุณภาพปานกลาง หมายถึงสินเชื่อที่มีค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 1 ปีมากกว่าร้อยละ 2

ความเสี่ยงของสินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อจำแนกตามคุณภาพของสินเชื่อได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2552	31 ธันวาคม 2551
สินเชื่อที่ยังไม่เกินกำหนดชำระ		
สินเชื่อที่มีคุณภาพสูงมาก	58,246	53,755
สินเชื่อที่มีคุณภาพสูง	14,227	16,642
สินเชื่อที่มีคุณภาพปานกลาง	4,095	2,462
รวม	76,568	72,859
สินเชื่อที่เกินกำหนดชำระระหว่าง 31 วัน ถึง 90 วัน	6,863	6,375
สินเชื่อที่เกินกำหนดชำระมากกว่า 90 วัน	1,665	1,497
รวมทั้งหมด	85,096	80,731

3.26.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสาร และอัตราดอกเบี้ย ซึ่งจะมีผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือเงินกองทุนของธนาคารฯ

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

3.26.2.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาด

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์ทางการเงินของธนาคารฯ ที่มีราคาซื้อขายในตลาด ณ วันที่ในงบดุลประเมิน โดยแบบจำลองภายในตามหลักการ Value at Risk ค่าความเสี่ยงที่คำนวณได้จากแบบจำลอง Value at Risk เป็นค่าที่ใช้ประมาณมูลค่าความสูญเสียสูงสุดที่อาจจะเกิดขึ้น ณ ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 ในกรณีที่คงสถานะของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาดเป็นระยะเวลา 1 ปี แสดงดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา	
	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2552	31 ธันวาคม 2551
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาด		
ตราสารหนี้	49	6
เงินตราสกุลต่างประเทศ	13	18

3.26.2.2 ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ประเมินจากความอ่อนไหวของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในระยะเวลา 1 ปี ต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ภายใต้โครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารฯ ที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยคงที่ ณ วันที่ในงบดุล โดยกำหนดให้การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเกิดขึ้นทันทีและยังไม่พิจารณาถึงการขยายตัวตามปกติของสินทรัพย์และหนี้สิน แสดงดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ความอ่อนไหว	
	ของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2552	31 ธันวาคม 2551
การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย		
ดอกเบี้ยขึ้นร้อยละ 1	(233.23)	(250.91)
ดอกเบี้ยลงร้อยละ 1	233.23	250.91

อย่างไรก็ตามเมื่อพิจารณาอัตราการขายตัวของธุรกิจและการเปลี่ยนแปลงอย่างค่อยเป็นค่อยไปของอัตราดอกเบี้ยซึ่งจะแสดงถึงสภาพของการดำเนินธุรกิจที่แท้จริงได้ดีกว่า ความอ่อนไหวของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เกิดขึ้นจะน้อยกว่าผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจากการวิเคราะห์ข้างต้น ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่แสดงนี้ไม่ได้นับรวมถึงสถานะของตราสารหนี้ที่มีราคาซื้อขายในตลาด ซึ่งได้แสดงไว้ในส่วนของความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาดแล้ว

### 3.26.2.3 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ธนาคารฯ มีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	-	-	595	595
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	5,760	853	6,613
เงินลงทุน - สุทธิ	39	6,327	736	7,102
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	9,948	99,006	510	109,464
	<u>9,987</u>	<u>111,093</u>	<u>2,694</u>	<u>123,774</u>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	23,893	37,566	545	62,004
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	25	3,776	-	3,801
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	352	352
เงินกู้ยืม	-	45,826	-	45,826
	<u>23,918</u>	<u>87,168</u>	<u>897</u>	<u>111,983</u>

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551

รายการ	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			รวม
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	-	-	595	595
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	13,113	35	13,148
เงินลงทุน - สุทธิ	200	3,517	742	4,459
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	10,380	90,867	395	101,642
	<u>10,580</u>	<u>107,497</u>	<u>1,767</u>	<u>119,844</u>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	11,519	47,268	89	58,876
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	30	3,922	-	3,952
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	497	497
เงินกู้ยืม	-	44,927	-	44,927
	<u>11,549</u>	<u>96,117</u>	<u>586</u>	<u>108,252</u>

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่แยกตามวันที่ครบกำหนดหรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) โดยนับจากวันที่ในงบดุลได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552

รายการ	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					รวม	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	-	5,760	-	-	-	5,760	1.1339
เงินลงทุน - สุทธิ	84	347	1,390	4,263	243	6,327	5.8415
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	3,750	12,534	21,144	60,203	1,375	99,006	7.1062
	<u>3,834</u>	<u>18,641</u>	<u>22,534</u>	<u>64,466</u>	<u>1,618</u>	<u>111,093</u>	
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก	2,592	21,750	12,227	997	-	37,566	3.3823
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	807	1,130	1,078	761	-	3,776	2.7055
เงินกู้ยืม	5,424	26,700	7,826	1,876	4,000	45,826	2.2240
	<u>8,823</u>	<u>49,580</u>	<u>21,131</u>	<u>3,634</u>	<u>4,000</u>	<u>87,168</u>	

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551					รวม	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	-	13,113	-	-	-	13,113	2.7258
เงินลงทุน - สุทธิ	39	2,115	797	565	1	3,517	5.3980
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	3,669	9,301	19,603	56,726	1,568	90,867	7.3760
	<u>3,708</u>	<u>24,529</u>	<u>20,400</u>	<u>57,291</u>	<u>1,569</u>	<u>107,497</u>	
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก							
	2,485	30,060	12,820	1,825	78	47,268	3.3823
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	825	1,071	716	1,310	-	3,922	3.9940
เงินกู้ยืม	3,383	30,401	6,168	4,974	1	44,927	3.7406
	<u>6,693</u>	<u>61,532</u>	<u>19,704</u>	<u>8,109</u>	<u>79</u>	<u>96,117</u>	

ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ (รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้)  
ตามที่แสดงในตารางข้างต้นแสดงยอดก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

### 3.26.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบดุล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552  
และ 31 ธันวาคม 2551 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552							รวม
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มี กำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิด รายได้*	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>								
เงินสด	595	-	-	-	-	-	-	595
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	853	5,760	-	-	-	-	-	6,613
เงินลงทุน - สุทธิ	669	396	1,390	4,302	243	102	-	7,102
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	3,707	11,578	22,319	65,440	2,621	-	3,799	109,464
	<u>5,824</u>	<u>17,734</u>	<u>23,709</u>	<u>69,742</u>	<u>2,864</u>	<u>102</u>	<u>3,799</u>	<u>123,774</u>
<b>* หนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ ธปท.</b>								
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>								
เงินรับฝาก	27,030	21,750	12,227	997	-	-	-	62,004
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	832	1,130	1,078	761	-	-	-	3,801
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	352	-	-	-	-	-	-	352
เงินกู้ยืม	5,424	26,700	7,826	1,876	4,000	-	-	45,826
	<u>33,638</u>	<u>49,580</u>	<u>21,131</u>	<u>3,634</u>	<u>4,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>111,983</u>
<b>รายการนอกงบดุล</b>								
การรับอวัลตัวเงินและการค้าประกัน								
การกู้ยืม	-	52	-	12	-	-	-	64
ภาระผูกพันอื่น	-	410	510	300	-	505	-	1,725

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551

รายการ	เมื่อ					ไม่มีกำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้*	รวม
	ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี			
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>								
เงินสด	595	-	-	-	-	-	-	595
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	35	13,113	-	-	-	-	-	13,148
เงินลงทุน - สุทธิ	678	2,115	827	735	1	103	-	4,459
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	2,762	9,433	21,644	61,432	3,130	-	3,241	101,642
	<u>4,070</u>	<u>24,661</u>	<u>22,471</u>	<u>62,167</u>	<u>3,131</u>	<u>103</u>	<u>3,241</u>	<u>119,844</u>
* หนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ ธปท.								
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>								
เงินรับฝาก	14,093	30,060	12,820	1,825	78	-	-	58,876
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	855	1,071	716	1,310	-	-	-	3,952
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	497	-	-	-	-	-	-	497
เงินกู้ยืม	3,383	30,401	6,168	4,974	1	-	-	44,927
	<u>18,828</u>	<u>61,532</u>	<u>19,704</u>	<u>8,109</u>	<u>79</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>108,252</u>
<b>รายการนอกงบดุล</b>								
การรับอวัลต์ตัวเงินและการค้าประกัน								
การกู้ยืม	-	15	46	12	-	-	-	73
ภาระผูกพันอื่น	28	4,587	511	680	-	419	-	6,225

## 3.26.4 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552 ธนาคารฯ มียอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่มีสาระสำคัญคือ เงินลงทุนในบริษัทย่อยจำนวน 20 ล้านดอลลาร์ฮ่องกง (มูลค่าตามวิธีราคาทุนคิดเป็นจำนวนเงิน 66 ล้านบาท)

## 3.26.5 ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารฯ มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงและเพื่อค้า

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552 ธนาคารฯ มีธุรกรรมตราสารทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ ดังนี้

- ก) ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ย โดยธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยโดยการจ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่และรับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ซึ่งมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	มูลค่ายุติธรรม กำไร (ขาดทุน)
ปี 2553	380	(10)
ปี 2555	300	9



### 3.26.6 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของธนาคารฯ มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่			
	30 มิถุนายน 2552		31 ธันวาคม 2551	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,613	6,613	13,148	13,148
เงินลงทุน - สุทธิ	7,102	7,102	4,459	4,459
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	107,910	109,936	100,037	100,784
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	62,004	62,004	58,876	58,876
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,801	3,801	3,952	3,952
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	352	352	497	497
เงินกู้ยืม	45,826	45,818	44,927	44,902

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินนั้นมูลค่ายุติธรรมจะถูกหักด้วยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง สำหรับมูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินนั้น คือ มูลค่าสุทธิของเครื่องมือทางการเงินหลังจากการปรับลดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญทั้งหมด

## 4. เหตุการณ์ที่สำคัญในระหว่างงวดและข้อมูลอื่น

### 4.1 การปรับโครงสร้างการถือหุ้น

เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2551 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2551 ของธนาคารฯ ได้มีมติอนุมัติแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นในรูปแบบบริษัท โฮลดิ้ง การจำหน่ายหุ้นในบริษัทย่อย และการนำหุ้นของบริษัท โฮลดิ้งที่จัดตั้งขึ้นใหม่เข้าเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเมื่อวันที่ 25 เมษายน 2551 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2551 ของธนาคารฯ ได้มีมติอนุมัติการเพิกถอนหุ้นของธนาคารฯ ออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นเป็นแบบบริษัท โฮลดิ้งที่กำหนดให้นำหุ้นของบริษัท โฮลดิ้งที่จัดตั้งขึ้นใหม่เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแทนหุ้นของธนาคารฯ

เมื่อวันที่ 5 สิงหาคม 2551 ธนาคารฯ ได้ยื่นคำขอปรับโครงสร้างการถือหุ้นดังกล่าวต่อธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างเป็นทางการและเมื่อวันที่ 13 พฤศจิกายน 2551 แผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ในระหว่างวันที่ 1 ธันวาคม 2551 ถึง 9 มกราคม 2552 บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)(บริษัทที่ถูกจัดตั้งขึ้นเป็นบริษัทโฮลดิ้งและเป็นบริษัทใหญ่) ได้ทำข้อเสนอซื้อหลักทรัพย์ (ได้แก่ หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ และใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิ) ทั้งหมดของธนาคารฯ และออกหลักทรัพย์ของบริษัทให้แก่ผู้ถือหลักทรัพย์ของธนาคารฯที่ได้แสดงเจตนาขายหลักทรัพย์ ทั้งนี้ ณ วันที่ 9 มกราคม 2552 บริษัทสรุปจำนวนหลักทรัพย์ของธนาคารฯที่บริษัทรับซื้อได้คิดเป็น สัดส่วนร้อยละ 99.51 ของจำนวนหลักทรัพย์ของธนาคารฯ แผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น ดังกล่าวสำเร็จตามข้อกำหนดที่ได้รับความเห็นชอบจากหน่วยงานกำกับดูแล

เมื่อวันที่ 15 มกราคม 2552 ธนาคารฯได้เพิกถอนหลักทรัพย์ออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท และหลักทรัพย์ของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทยแทนหลักทรัพย์ของธนาคารฯ และเมื่อวันที่ 16 มกราคม 2552 ธนาคารฯได้รับคืน เงินลงทุนจำนวน 10,000 บาทจากการลดทุนจดทะเบียนเริ่มแรกของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เพื่อไม่ให้เกิดการถือหุ้นไขว้ ภายหลังจากปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มทีสโก้ แล้วเสร็จ

เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2552 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2552 ของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้มีมติอนุมัติให้บริษัทดำเนินการเพื่อให้ได้มาซึ่งหุ้นส่วนที่เหลือของธนาคารฯ ร้อยละ 0.49 จากผู้ถือหุ้นรายย่อยหลังจากที่การปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มทีสโก้แล้วเสร็จ โดยมอบอำนาจให้คณะกรรมการบริษัทดำเนินการเพื่อการแลกเปลี่ยนหุ้นตามที่เห็นสมควร ทั้งนี้ ราคาเสนอขายของหุ้นเพิ่มทุน หรือราคาซื้อจะไม่เกินราคารวมค่าทางบัญชีของธนาคาร ณ วันที่มีการ ทำรายการและไม่เกินราคาแลกเปลี่ยนหุ้นตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นที่สำเร็จแล้ว

## 4.2 เงินปันผลจ่าย

	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น		จำนวน	เงินปันผลจ่าย
				เงินปันผลจ่าย	ในเดือน
		หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	ล้านบาท	
เงินปันผลประจำปีสำหรับปี 2550	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2551 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2551	2.80	1.80	1,490	พฤษภาคม 2551
รวม				1,490	
เงินปันผลประจำปีสำหรับปี 2551	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2552 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2552	1.65	0.65	657	เมษายน 2552
เงินปันผลจ่ายระหว่างกาล สำหรับปี 2552	ที่ประชุมคณะกรรมการ ธนาคารฯ ครั้งที่ 4/2552 เมื่อวันที่ 19 มิถุนายน 2552	0.88	0.38	368	กรกฎาคม 2552
รวม				1,025	

## 4.3 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

นอกจากรายการระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 3.23 ในระหว่างงวดปัจจุบัน ธนาคารฯ มีรายการระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันที่สำคัญ ดังนี้

เมื่อวันที่ 2 มีนาคม 2552 ธนาคารฯ ได้ซื้อลูกหนี้เช่าซื้อรถยนต์ ลูกหนี้สินเชื่อซึ่งรถยนต์และทรัพย์สินรอการขายจากบริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด โดยธนาคารฯ ตกลงชำระค่าตอบแทนการซื้อลูกหนี้และทรัพย์สินดังกล่าวให้แก่บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด เป็นจำนวนเงินประมาณ 5,144 ล้านบาท ซึ่งราคาซื้อดังกล่าวเป็นราคาตามมูลค่ายุติธรรมโดยมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตตามสัญญาคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยสำหรับการปล่อยสินเชื่อรายใหม่ในปัจจุบันและมูลค่ายุติธรรมของทรัพย์สินรอการขายอิงจากราคาตลาด และธนาคารฯ ได้จ่ายชำระเงินดังกล่าวแล้วในวันที่ 24 เมษายน 2552

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552 ธนาคารฯ มียอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) จำนวนเงิน 2,700 ล้านบาท ซึ่งเป็นเงินให้สินเชื่อตามตัวสัญญาใช้เงินชนิดเมื่อทวงถาม อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.65 ต่อปี และมีกำหนดชำระคืนภายในปี 2552 ธนาคารฯ บันทึกรายการให้สินเชื่อดังกล่าวโดยแสดงไว้เป็น “เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้” ในงบดุล

#### 4.4 เหตุการณ์ที่สำคัญของบริษัทย่อย

##### 4.4.1 การรับเงินคืนทุนจากบริษัทย่อย

ในเดือนมกราคม 2552 ธนาคารฯ ได้รับเงินคืนทุนจากการลดทุนจดทะเบียนของบริษัท ทีเอสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด จำนวนเงิน 168 ล้านบาท

#### 4.5 วิฤตจากสภาวะเศรษฐกิจ

วิกฤตการณ์ทางการเงินที่เกิดขึ้นในประเทศสหรัฐอเมริกาในช่วงปีที่ผ่านมาได้ส่งผลกระทบต่อสภาวะเศรษฐกิจโลกอย่างรุนแรง ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจและฐานะการเงินของผู้ประกอบการในประเทศไทยเป็นจำนวนมาก ถึงแม้ว่ารัฐบาลของประเทศต่าง ๆ ได้ใช้ความพยายามในการที่จะแก้ไขปัญหาเหล่านี้ แต่ยังคงมีความไม่แน่นอนว่าสภาวะเศรษฐกิจของโลกจะกลับคืนสู่สภาวะปกติเมื่อใด งบการเงินที่รายงานนี้จัดทำบนพื้นฐานข้อเท็จจริงของสภาวะเศรษฐกิจที่เป็นอยู่ในปัจจุบัน และประมาณการและข้อสมมติฐานต่าง ๆ ที่ธนาคารฯ พิจารณาแล้วว่าเหมาะสมในสถานการณ์ปัจจุบันซึ่งอาจเปลี่ยนแปลงไปตามความไม่แน่นอนในอนาคต

#### 5. เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบการเงิน

เมื่อวันที่ 2 กรกฎาคม 2552 ธนาคารฯ ได้ซื้อลูกหนี้เช่าซื้อรถยนต์จากบริษัทแห่งหนึ่ง โดยธนาคารฯ ตกลงชำระค่าตอบแทนการซื้อลูกหนี้ดังกล่าวให้แก่บริษัทดังกล่าวเป็นจำนวนเงินประมาณ 1,537 ล้านบาท และ ธนาคารฯ ได้จ่ายชำระเงินดังกล่าวแล้วภายในวันที่ 14 กรกฎาคม 2552 รายการดังกล่าวได้รับสัตยาบันจากที่ประชุมคณะกรรมการของธนาคารฯ ครั้งที่ 3/2552 เมื่อวันที่ 19 มิถุนายน 2552

#### 6. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารฯ เมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2552