

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

รายงาน และ งบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของ
ผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ซึ่งผู้บริหาร
ของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็น
ผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า งบการเงินของ
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันที่แสดง
เปรียบเทียบไว้ ณ ที่นี้ ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีท่านอื่นในสำนักงานเดียวกันกับข้าพเจ้าซึ่งได้แสดง
ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2553

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้อง
วางแผนและปฏิบัติตามเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริง
อันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็น
จำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้
และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจน
การประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงิน โดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่
การตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ผลการดำเนินงานและ
กระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรใน
สาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

รุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3516

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ: 4 กุมภาพันธ์ 2554

ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2553	2552
สินทรัพย์			
เงินสด		902,815,741	826,095,960
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3.1		
ในประเทศ			
มีดอกเบีย		11,371,117,353	9,900,793,589
ไม่มีดอกเบีย		989,373,393	2,173,850,384
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ		12,360,490,746	12,074,643,973
เงินลงทุน	3.2, 3.3, 3.6		
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ		2,463,186,236	2,537,845,421
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ		2,501,416,159	5,811,725,391
เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ		135,312,317	60,055,638
รวมเงินลงทุน - สุทธิ		5,099,914,712	8,409,626,450
เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับ	3.4, 3.6		
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้		145,188,545,195	109,102,566,701
ดอกเบียค้างรับ		115,566,800	97,471,206
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับ		145,304,111,995	109,200,037,907
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	3.5	(3,859,411,530)	(2,088,416,132)
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้		(2,967)	(18,258)
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับ - สุทธิ		141,444,697,498	107,111,603,517
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	3.7	17,962,840	47,241,840
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	3.8	575,272,056	649,626,633
สินทรัพย์ภายใต้รอตัดบัญชี	3.20	954,833,209	479,399,809
สินทรัพย์อื่น	3.9	990,349,637	1,042,483,541
รวมสินทรัพย์		162,346,336,439	130,640,721,723

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2553	2552
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินรับฝาก - เงินบาท	3.10	48,608,753,759	56,930,949,089
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน			
ในประเทศ - มีดอกเบี้ย	3.11	8,867,298,839	4,321,444,855
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		532,447,850	345,170,135
เงินกู้ยืม			
เงินกู้ยืมระยะสั้น	3.12	72,513,367,910	50,117,254,545
เงินกู้ยืมระยะยาว		15,460,403,568	5,429,750,030
รวมเงินกู้ยืม		87,973,771,478	55,547,004,575
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		445,504,777	250,447,376
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		686,196,718	571,218,915
เงินปันผลค้างจ่าย		1,019,409,230	436,889,490
หนี้สินอื่น	3.13	2,001,560,391	1,006,201,223
รวมหนี้สิน		150,134,943,042	119,409,325,658

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2553	2552
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน	2.2	11,002,000,000	11,002,000,000
ทุนที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว			
หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท			
(2552: หุ้นบุริมสิทธิ 73,204 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		1,040	732,040
หุ้นสามัญ 728,152,146 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท			
(2552: หุ้นสามัญ 728,079,046 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		7,281,521,460	7,280,790,460
		7,281,522,500	7,281,522,500
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น			
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ		53	37,480
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		130,451,197	130,413,770
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	3.16	14,310,659	7,927,052
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว-สำรองตามกฎหมาย	2.3	714,600,000	614,900,000
ยังไม่ได้จัดสรร		4,070,508,988	3,196,595,263
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		12,211,393,397	11,231,396,065
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
		162,346,336,439	130,640,721,723
รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น			
การรับอวัลต์ตั๋วเงินและการค้ำประกันจากการกู้ยืมเงิน	3.25	194,136,067	21,651,000
ภาระผูกพันอื่น		1,402,566,527	1,616,936,304

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล
(ประธานคณะกรรมการบริหาร)

นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล
(กรรมการผู้จัดการใหญ่)

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2553	2552
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล			
เงินให้สินเชื่อ		1,632,743,084	1,332,375,203
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		178,321,866	133,781,609
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน		6,465,099,512	5,773,453,963
เงินลงทุน		495,399,857	552,461,773
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล		8,771,564,319	7,792,072,548
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย			
เงินรับฝาก		802,984,232	1,090,078,579
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		116,736,050	113,300,341
เงินกู้ยืมระยะสั้น		835,134,112	851,599,459
เงินกู้ยืมระยะยาว		403,732,674	278,011,984
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		2,158,587,068	2,332,990,363
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ		6,612,977,251	5,459,082,185
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		(1,759,031,947)	(1,195,853,909)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหัก หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		4,853,945,304	4,263,228,276
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย			
กำไรจากเงินลงทุน	3.17	165,026,408	71,239,230
ค่าธรรมเนียมและบริการ			
การรับรอง รับอาวัลและค้ำประกัน		10,428,089	9,850,231
การบริการการประกันภัย		820,610,935	613,151,987
อื่นๆ		426,474,770	369,062,028
กำไร (ขาดทุน) จากการปริวรรต		(2,262,312)	9,228,971
รายได้อื่น	3.18	638,757,102	432,552,280
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย		2,059,034,992	1,505,084,727
รวมรายได้สุทธิ		6,912,980,296	5,768,313,003

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2553	2552
ค่าใช้จ่ายที่มีโชคเบี่ย			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		1,339,253,608	1,002,452,622
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		673,164,587	623,495,416
ค่าภาษีอากร		146,022,517	111,310,282
ค่าธรรมเนียมและบริการ		1,114,812,213	997,242,782
ค่าธรรมเนียมนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก		255,951,764	228,752,550
ค่าโฆษณาและส่งเสริมการขาย		324,252,454	135,233,871
ค่าใช้จ่ายอื่น	3.19	221,872,136	728,731,737
รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชคเบี่ย		4,075,329,279	3,827,219,260
กำไรก่อนภาษีเงินได้		2,837,651,017	1,941,093,743
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3.20	(844,626,886)	(584,030,422)
กำไรสุทธิสำหรับปี		1,993,024,131	1,357,063,321
กำไรต่อหุ้น	3.22		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน		2.74	1.74

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

(หน่วย: บาท)

	<u>2553</u>	<u>2552</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	2,837,651,017	1,941,093,743
รายการปรับกระทบกำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	197,501,928	195,203,426
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	2,385,184,827	1,731,543,371
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของเงินลงทุน (โอนกลับ)	22,289,894	(17,821,461)
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย	257,000	494,780,383
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(187,316,302)	(53,417,769)
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากอัตราแลกเปลี่ยน (โอนกลับ)	2,262,312	(9,228,971)
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(10,539,611)	(5,399,300)
ขาดทุนตัดจำหน่ายอุปกรณ์	48,791	-
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(195,053,181)	(171,351,141)
รายได้ค้ำรับอื่นลดลง (เพิ่มขึ้น)	(9,785,986)	70,316,532
ค่าใช้จ่ายค้ำจ่ายเพิ่มขึ้น	445,933,544	134,560,023
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน	<hr/>	<hr/>
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	5,488,434,233	4,310,278,836
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(285,846,773)	1,073,696,349
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	(37,594,012,862)	(10,007,055,007)
ทรัพย์สินรอการขาย	1,516,520,502	2,082,417,269
สินทรัพย์อื่น	(30,651,689)	(676,421,908)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

(หน่วย: บาท)

	<u>2553</u>	<u>2552</u>
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	(8,322,195,330)	(1,944,831,777)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,547,275,198	376,851,669
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	187,277,715	(151,570,462)
เงินกู้ยืมระยะสั้น	25,394,645,925	6,420,965,923
หนี้สินอื่น	547,693,954	(225,670,013)
	<u>(8,550,859,127)</u>	<u>1,258,660,879</u>
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	(6,612,977,251)	(5,459,082,185)
เงินสดรับจากรายได้ดอกเบี้ย	8,355,284,208	8,073,861,613
เงินสดจ่ายค่าดอกเบี้ย	(1,963,949,407)	(2,951,326,950)
เงินสดจ่ายค่าภาษีเงินได้นิติบุคคล	(1,207,819,491)	(310,923,340)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	<u>(9,980,321,068)</u>	<u>611,190,017</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	(5,369,372,987)	(8,037,111,985)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	8,926,161,104	4,339,649,586
เงินสดรับจากเงินปันผล	61,631,882	49,977,208
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(80,146,329)	(111,346,914)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	11,000,678	6,101,920
เงินสดรับจากการคืนทุนของบริษัทย่อย	-	210,010,000
เงินสดจ่ายจากการเพิ่มทุนในบริษัทย่อย	(85,997,547)	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	<u>3,463,276,801</u>	<u>(3,542,720,185)</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินปันผลจ่าย	(436,889,490)	(1,025,244,063)
เงินกู้ยืมระยะยาว	8,030,653,538	518,750,030
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้และตราสารหนี้ระยะยาว	(3,000,000,000)	(331,000,000)
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้และตราสารหนี้ระยะยาว	2,000,000,000	4,000,000,000
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	<u>6,593,764,048</u>	<u>3,162,505,967</u>
เงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	<u>76,719,781</u>	<u>230,975,799</u>
เงินสด ณ วันต้นปี	<u>826,095,960</u>	<u>595,120,161</u>
เงินสด ณ วันปลายปี	<u>902,815,741</u>	<u>826,095,960</u>
	-	-

ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสด

แปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ

768,427

1,834,272,260

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

(หน่วย: บาท)

	ทุนที่ออกจำหน่าย		ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		ส่วนเกินทุน	สำรองตาม กฎหมาย	กำไรสะสม- ยังไม่ได้จัดสรร	รวม
	และชำระเต็มมูลค่าแล้ว				จากการเปลี่ยนแปลง			
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	มูลค่าเงินลงทุน			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551	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
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น:								
มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	3,359,993	-	-	3,359,993
ภาษีเงินได้รอดักบัญชีที่โอนออกจากส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	-	-	(1,007,998)	-	-	(1,007,998)
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	-	-	2,351,995	-	-	2,351,995
กำไรสุทธิสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	1,357,063,321	1,357,063,321
รวมรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ทั้งสิ้นที่รับรู้สำหรับปี	-	-	-	-	2,351,995	-	1,357,063,321	1,359,415,316
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 4.3)	-	-	-	-	-	-	(1,462,133,553)	(1,462,133,553)
ภาษีเงินได้จากเงินปันผลที่ไม่ได้จ่าย	-	-	-	-	-	-	(1,577)	(1,577)
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	-	67,900,000	(67,900,000)	-
หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	(1,834,272,260)	1,834,272,260	(93,913,770)	93,913,770	-	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552	732,040	7,280,790,460	37,480	130,413,770	7,927,052	614,900,000	3,196,595,263	11,231,396,065
								-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

(หน่วย: บาท)

	ทุนที่ออกจำหน่าย		ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		ส่วนเกินทุน	สำรองตาม กฎหมาย	กำไรสะสม- ยังไม่ได้จัดสรร	รวม
	และชำระเต็มมูลค่าแล้ว				จากการเปลี่ยนแปลง			
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	มูลค่าเงินลงทุน			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552	732,040	7,280,790,460	37,480	130,413,770	7,927,052	614,900,000	3,196,595,263	11,231,396,065
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น:								
มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	9,119,439	-	-	9,119,439
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่โอนออกจากส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	-	-	(2,735,832)	-	-	(2,735,832)
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	-	-	6,383,607	-	-	6,383,607
กำไรสุทธิสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	1,993,024,131	1,993,024,131
รวมรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ทั้งสิ้นที่รับรู้สำหรับปี	-	-	-	-	6,383,607	-	1,993,024,131	1,999,407,738
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 4.3)	-	-	-	-	-	-	(1,019,409,230)	(1,019,409,230)
ภาษีเงินได้จากเงินปันผลที่ไม่ได้จ่าย	-	-	-	-	-	-	(1,176)	(1,176)
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	-	99,700,000	(99,700,000)	-
หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	(731,000)	731,000	(37,427)	37,427	-	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	1,040	7,281,521,460	53	130,451,197	14,310,659	714,600,000	4,070,508,988	12,211,393,397
								-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

1. หลักเกณฑ์ในการจัดทำและแสดงรายการในงบการเงินและนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

1.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และงบการเงินนี้ยังจัดทำขึ้นตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ชปท.”)

ธนาคารฯแสดงรายการในงบการเงินตามข้อกำหนดของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

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

1.2 การประกาศใช้มาตรฐานการบัญชีใหม่

ในระหว่างปีปัจจุบัน สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและมาตรฐานการบัญชีใหม่ตามรายละเอียดข้างล่างนี้

- ก) มาตรฐานการบัญชีที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2554 (เว้นแต่แม่บทบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้ทันที)

มาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้องกับธนาคารฯ:

แม่บทการบัญชี (ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 23 (ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 26

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 3
(ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 5
(ปรับปรุง 2552)

การนำเสนองบการเงิน

งบกระแสเงินสด

นโยบายการบัญชีการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี และข้อผิดพลาด

เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงานที่دين อาคารและอุปกรณ์

สัญญาเช่า

รายได้

ผลประโยชน์ของพนักงาน

ต้นทุนการกู้ยืม

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

การบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

เงินลงทุนในบริษัทร่วม

กำไรต่อหุ้น

งบการเงินระหว่างกาล

การด้อยค่าของสินทรัพย์

ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

การรวมธุรกิจ

สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก

มาตรฐานการบัญชีที่ไม่เกี่ยวข้องกับธนาคารฯ:

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2552)	สินค้าคงเหลือ
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2552)	สัญญาก่อสร้าง
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 29	การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2552)	ส่วนได้เสียในการร่วมค้า
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 2	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 6	การสำรวจและประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 15	สัญญาการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์

ข) มาตรฐานการบัญชีที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือวันที่ 1 มกราคม 2556

มาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้องกับธนาคารฯ:

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12	ภาษีเงินได้
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

มาตรฐานการบัญชีที่ไม่เกี่ยวข้องกับธนาคารฯ:

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2552)	การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาล และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล
---	---

ฝ่ายบริหารของธนาคารฯ ได้ประเมินแล้วเห็นว่ามาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินข้างต้นที่เกี่ยวข้องกับธนาคารฯ จะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินสำหรับปีที่ใช้มาตรฐานการบัญชีดังกล่าว

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงานจะมีผลกระทบต่องบการเงินในปีที่เริ่มนำมาตรฐานการบัญชีดังกล่าวมาถือปฏิบัติตามที่จะกล่าวในวรรคถัดไป สำหรับมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ ตามนโยบายการบัญชีของธนาคารฯ ได้บันทึกบัญชีตามมาตรฐานการบัญชีเรื่อง ภาษีเงินได้แล้ว จึงถือเป็นการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีดังกล่าวก่อนวันที่มีผลบังคับใช้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน

มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้กำหนดให้กิจการรับรู้ผลประโยชน์ที่ให้กับพนักงานเมื่อกิจการได้รับบริการจากพนักงาน กิจการต้องประเมินและบันทึกหนี้สินจากผลประโยชน์ของพนักงานเนื่องจากเกษียณอายุ หรือจากโครงการผลประโยชน์อื่นที่ให้กับพนักงาน โดยใช้การคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งเดิมนาคารฯรับรู้ผลประโยชน์ที่ให้กับพนักงานดังกล่าวเมื่อเกิดรายการจากการประเมินของฝ่ายบริหารของธนาคารฯ การนำมาตรฐานการบัญชีฉบับดังกล่าวมาถือปฏิบัติในปี 2554 ธนาคารฯเลือกวิธีบันทึกหนี้สินจากผลประโยชน์พนักงานทั้งจำนวน โดยปรับกับกำไรสะสมยกมาต้นปี 2554 ทั้งนี้จะมีผลทำให้กำไรสะสมยกมาต้นปี 2554 ลดลงประมาณ 63 ล้านบาท

1.3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

1.3.1 การรับรู้รายได้

ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระรายได้จากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินรับรู้เป็นรายได้ตลอดระยะเวลาการผ่อนชำระตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ธนาคารฯมีนโยบายหยุดบันทึกรายได้ดอกเบี้ยค้างรับสำหรับเงินให้สินเชื่อที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกำหนดหนึ่งเดือน และสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระและจะยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับที่ได้บันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นนอกจากบัญชี สำหรับการบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสด

ทั้งนี้ธนาคารฯจะรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างอีกเมื่อธนาคารฯได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดชำระแล้ว

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะบันทึกเป็นรายได้รอตัดบัญชีและตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินหรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อ

ข) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง เงินปันผลจากเงินลงทุนจะถือเป็นรายได้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล

ค) กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์

กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

ง) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

1.3.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ก) ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง ในกรณีที่ดอกเบี้ยได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินจ่ายแล้ว ดอกเบี้ยนั้นจะบันทึกเป็นดอกเบี้ยจ่ายรอดักบัญชีและจะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินนั้น

ข) ค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้เช่าซื้อ

ธนาคารฯบันทึกบัญชีการรับรู้ค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้เช่าซื้อสำหรับสัญญาเช่าซื้อที่ทำขึ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2550 โดยการปันส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและแสดงหักจากรายได้ดอกเบี้ยตลอดอายุของสัญญาเช่าซื้อและสำหรับสัญญาเช่าซื้อที่ทำขึ้นก่อนวันที่ 1 มกราคม 2550 ธนาคารฯรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายทันทีที่เกิดรายการ

รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อรอดักบัญชีแสดงสุทธิจากค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

1.3.3 เงินลงทุน

ก) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม ธนาคารฯบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์เป็นรายการกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุน

ข) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายทิ้งที่ถือไว้เป็นเงินลงทุนชั่วคราวและระยะยาวแสดงตามมูลค่ายุติธรรม ธนาคารฯบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของผู้ถือหุ้นจนกระทั่งจำหน่ายหลักทรัพย์ดังกล่าวออกไปจึงบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่านั้นในงบกำไรขาดทุน

ค) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดชำระในหนึ่งปีและที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย ธนาคารฯตัดบัญชีส่วนเกิน/ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่ายนี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ

ง) เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

จ) เงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

- ฉ) ธนาคารฯ ไม่ได้บันทึกเงินลงทุนซึ่งธนาคารฯรับโอนเงินลงทุนดังกล่าวจากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา และถือหุ้นตั้งแต่วันที่ 20 เป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมซึ่งต้องบันทึกบัญชีตามวิธีส่วนได้เสียในงบการเงินรวม เนื่องจากธนาคารฯ ต้องจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าวภายในระยะเวลาตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย
- ช) มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและของตราสารหนี้ภาคเอกชน คำนวณโดยใช้สูตรที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยโดยใช้อัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือของสถาบันการเงินอื่นแล้วแต่กรณี มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value)
- ซ) ธนาคารฯ จะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของหลักทรัพย์เพื่อขาย เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดชำระในหนึ่งปี ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดและเงินลงทุนทั่วไปในงบกำไรขาดทุน
- ฌ) ธนาคารฯ ใช้วิธีถัวเฉลี่ยเคลื่อนที่ในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน
- ญ) ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน ธนาคารฯ จะปรับเปลี่ยนราคาของเงินลงทุนใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนได้บันทึกเป็นรายการกำไร (ขาดทุน) ในงบกำไรขาดทุนหรือแสดงเป็นส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในส่วนของผู้ถือหุ้นแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยนแปลง

1.3.4 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอน

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนซึ่งถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป แสดงในราคาทุนที่จ่ายซื้อสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ (ถ้ามี) ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

ในกรณีลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารฯ จะโอนเงินลงทุนในลูกหนี้ดังกล่าวไปเป็นเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้และแสดงตามมูลค่ายุติธรรมสุทธิจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยอ้างอิงมูลค่ายุติธรรมจากยอดคงเหลือตามบัญชีของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอน ณ วันโอนหรือ ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารฯ พิจารณาค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้

1.3.5 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน

ธนาคารฯมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน โดยมีการกำหนดวันเวลา และราคาที่แน่นอนในอนาคต จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนในอนาคตแสดงเป็นสินทรัพย์ภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน” ในงบดุลโดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน

ภายใต้สัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน ธนาคารฯได้รับหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวเป็นหลักประกันซึ่งสามารถนำหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันดังกล่าวไปทำสัญญาซื้อคืนอีกทอดหนึ่งหรือขายหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันได้

ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาของสัญญาโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงซึ่งแสดงรวมอยู่ในดอกเบี้ยรับ

1.3.6 เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแสดงเฉพาะยอดเงินต้นไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ รายได้รอดัดบัญชี/ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน แสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรอดัดบัญชีและเงินรับล่วงหน้าจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน

1.3.7 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและส่วนสูญเสียดังกล่าวจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ก) ธนาคารฯบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อและส่วนสูญเสียดังกล่าวจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ชปท.”) และปรับปรุงเพิ่มด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้จากประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ

สำหรับลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อจัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารฯกันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 2 ของมูลหนี้หลังหักหลักประกันไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับตามลำดับ

สำหรับลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ
ด้วยคุณภาพ ธนาคารฯบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่า
มาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้
ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่า
ปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน โดยใช้อัตรา
ดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันตาม
หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อจัดชั้นปกติ จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษและลูกหนี้ตาม
สัญญาเช่าซื้อด้วยคุณภาพ ธนาคารฯกันเงินสำรองเป็นกลุ่มสินเชื่อ (Collective
Approach) โดยใช้วิธีผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีต ประกอบกับการจัดอันดับ
ความน่าเชื่อถือตามพฤติกรรมของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ทั้งนี้การกันสำรองดังกล่าวข้างต้นเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย
ตามหนังสือลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551

- ข) ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้อื่นตั้งขึ้นโดยประมาณจากจำนวนหนี้ที่อาจเรียกเก็บ
จากลูกหนี้ไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากสถานะปัจจุบันของลูกหนี้คงค้าง ณ วันที่ในงบดุล
- ค) ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ดั่งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปี
การตัดจำหน่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญจะนำไปลดยอดค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และหนี้สูญที่
ได้รับคืนจะบันทึกเป็นรายได้ในรอบบัญชีที่ได้รับคืน

1.3.8 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารฯบันทึกรายการที่เกี่ยวข้องกับการปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามหลักเกณฑ์ของ
ธนาคารแห่งประเทศไทยและตามมาตรฐานการบัญชีเรื่อง “การบัญชีสำหรับการปรับ
โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา” โดยธนาคารฯบันทึกบัญชีสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่รับโอนมาด้วย
มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย (ถ้ามี) แต่ไม่เกินยอดหนี้
คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่ธนาคารฯยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้
ธนาคารฯคำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้หลังการปรับ โครงสร้างหนี้โดยคำนวณจากมูลค่า
ปัจจุบันของกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคต คิดลดด้วยอัตราต้นทุนทางการเงิน ณ วันปรับ
โครงสร้างหนี้ อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่อัตราต้นทุนทางการเงินต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยที่กำหนด
ตามเงื่อนไขใหม่ ธนาคารฯจะใช้อัตราดอกเบี้ยที่กำหนดตามเงื่อนไขใหม่เป็นอัตราคิดลด ซึ่ง
ผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของหนี้กับมูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้ ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้
จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในงบกำไรขาดทุนและจะรับรู้ส่วนสูญเสียดังกล่าวที่เกิดจากการปรับ
โครงสร้างหนี้โดยการยินยอมลดเงินต้น หรือดอกเบี้ยที่บันทึกในบัญชีหลังหักเงินสำรองที่กัน
ไว้แล้วเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อมีการปรับ โครงสร้างหนี้

1.3.9 ทรัพย์สินรอการขาย

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

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในงบกำไรขาดทุน กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายรับรู้เมื่อมีการจำหน่าย

1.3.10 ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย

ก) ที่ดินและกรรมสิทธิ์ในที่ดินจากการเป็นเจ้าของห้องชุดสำนักงานแสดงมูลค่าตามราคาทุน อาคารและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม
ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ คำนวณจากราคาทุนโดยวิธีเส้นตรง (ยกเว้นการคิดค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์สื่อสารคำนวณตามอายุการใช้งาน โดยประมาณ 3 ปี โดยวิธีผลรวมจำนวนปีที่ใช้งาน) ตามอายุการใช้งาน โดยประมาณดังนี้

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

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดินและกรรมสิทธิ์ในที่ดินจากการเป็นเจ้าของห้องชุดสำนักงาน

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ข) ระบายค่าสิทธิเพื่อใช้ประโยชน์ในระบบคอมพิวเตอร์ตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายตามอายุการใช้งานโดยประมาณดังนี้

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

1.3.11 ภาษีเงินได้

ก) ภาษีเงินได้ตามแบบแสดงรายการ

ธนาคารฯ คำนวณภาษีเงินได้ตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของภาครัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ข) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะคำนวณขึ้นจากผลแตกต่างชั่วคราว ณ วันที่ในงบดุล ระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์หรือหนี้สินกับราคาตามบัญชีของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น ซึ่งจะรับรู้เป็นรายได้ภาษีหรือตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายภาษีเมื่อรายได้สามารถรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่บันทึกไว้เกิดขึ้นจริงและถือหักเป็นค่าใช้จ่ายได้แล้วในการคำนวณภาษีเงินได้ตามกฎหมายภาษีอากร

ธนาคารฯรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องหักภาษีเป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีหากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารฯจะมีกำไรทางภาษีจากการดำเนินงานในอนาคตเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีนั้นมาใช้ประโยชน์ได้ ธนาคารฯรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการเป็นหนี้สินภาษีเงินได้

สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณขึ้นตามอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราที่คาดว่าจะต้องใช้ในปีที่ธนาคารฯจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะต้องจ่ายชำระหนี้สิน โดยใช้อัตราภาษีและกฎหมายภาษีอากรที่มีผลบังคับใช้ ณ วันที่ในงบดุล

ธนาคารฯจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น

ธนาคารฯจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ ทุกวันที่ในงบดุล และจะปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารฯจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

1.3.12 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันที่ในงบดุล ธนาคารฯ จะทำการประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของธนาคารฯ ด้อยค่าลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า หรือเมื่อต้องทำการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์เป็นรายปี ธนาคารฯ จะทำการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ ทั้งนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์หมายถึง มูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า และหากพบว่าราคาตามบัญชีของสินทรัพย์นั้นมีมูลค่าสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน แสดงว่าสินทรัพย์ดังกล่าวเกิดการด้อยค่า ธนาคารฯ จะลดมูลค่าของสินทรัพย์ลงให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการคาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์จะถูกคำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่ ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย ธนาคารฯ ใช้แบบจำลองการประเมินมูลค่าที่ดีที่สุดซึ่งเหมาะสมกับสินทรัพย์ ซึ่งสะท้อนถึงจำนวนเงินที่กิจการสามารถจะได้อาจมาจากการจำหน่ายสินทรัพย์ หักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อและผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มี ความเกี่ยวข้องกัน

ธนาคารฯ จะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุน

หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในงวดก่อนได้หมดไปหรือลดลง ธนาคารฯ จะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่รับรู้ในงวดก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนภายหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุด โดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีที่ควรจะเป็นหากกิจการไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในงวดก่อนๆ ธนาคารฯ จะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยรับรู้ไปยังงบกำไรขาดทุนทันที

1.3.13 การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวได้หมดไปหรือธนาคารฯได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดในสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ถ้าธนาคารฯไม่ได้โอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นและธนาคารฯยังคงมีอำนาจควบคุม ธนาคารฯจะบันทึกรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้นต่อไปตามขอบเขตของความเสี่ยงของต่อเนื่องกับสินทรัพย์ทางการเงิน หนี้สินทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อหนี้สินทางการเงินนั้นสิ้นสุดลง เช่น เมื่อภาระผูกพันที่ระบุในสัญญาได้สิ้นสุด ยกเลิก หรือครบกำหนด

1.3.14 เงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศที่คงเหลืออยู่ ณ วันที่ในงบดุลและรายการนอกงบดุลได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนถัวเฉลี่ย ณ วันที่ในงบดุล

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

1.3.15 ผลประโยชน์พนักงาน

ธนาคารฯบันทึกค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคม และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

1.3.16 ประมวลการหนี้สิน

ธนาคารฯจะบันทึกประมวลการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารฯจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และธนาคารฯสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

1.3.17 มาตรการอนุพันธ์และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

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

ธนาคารฯ บันทึกตราสารอนุพันธ์ตามวิธีมูลค่ายุติธรรม ธนาคารฯ รับรู้กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ในงบกำไรขาดทุน โดยแสดงสุทธิกับรายการรายได้หรือค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์คำนวณตามราคาตลาด หรือตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับทั่วไป กรณีที่ไม่มีราคาตลาด

1.3.18 เครื่องมือทางการเงิน

ก) นโยบายการบริหารความเสี่ยง

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของธนาคารฯ ตามที่นิยามอยู่ในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 107 เรื่อง “การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน” ประกอบด้วยเงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) เงินลงทุน เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม และเงินกู้ยืม ธนาคารฯ มีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.26

ข) มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้ และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินนั้นมูลค่ายุติธรรมจะถูกหักด้วยค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (Duration) น้อยกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี มูลค่าตามบัญชีจะสามารถแสดงถึงมูลค่ายุติธรรมได้อย่างน่าเชื่อถือ สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักมากกว่า 1 ปีที่มีราคาซื้อขายในตลาดจะใช้ราคาซื้อขายในตลาดเป็นตัวประมาณมูลค่ายุติธรรมที่ดีที่สุด ส่วนกรณีที่ไม่มีราคาซื้อขายในตลาดจะใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยในตลาดที่ใช้กันอยู่ในปัจจุบันสำหรับตราสารที่มีลักษณะสัญญาคล้ายคลึงกันในการประมาณมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารฯ ได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์
ดังนี้

- สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้นหรือมี
อัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ได้แก่ เงินสด รายการระหว่าง
ธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและ
ตลาดเงิน (หนี้สิน) และหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม แสดงมูลค่ายุติธรรม
โดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบดุล
- เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด
หรือคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป หาก
กรณีไม่มีราคาตลาด
- เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเงินให้
สินเชื่อรายย่อยอื่น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณจากยอดเงินให้สินเชื่อ
ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุลหักค่าเผื่อหนี้สงสัย
จะสูญ เนื่องจากเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว สำหรับลูกหนี้
ตามสัญญาเช่าซื้อและเงินให้สินเชื่อรายย่อยอื่น แสดงมูลค่ายุติธรรม โดยการ
คำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดรับที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตตาม
สัญญาคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยสำหรับการปล่อยสินเชื่อรายใหม่ในปัจจุบัน
- หุ้นกู้และเงินกู้ยืม แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแส
เงินสดจ่ายในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยประมาณในตลาดปัจจุบัน
สำหรับเงินกู้ยืมที่มีเงื่อนไขใกล้เคียงกัน
- ตราสารอนุพันธ์ แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด หรือคำนวณตามหลักเกณฑ์
การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับทั่วไป หากกรณีที่ไม่มีราคาตลาด

มูลค่ายุติธรรมของรายการนอกงบดุลอื่น ไม่สามารถคำนวณได้อย่างเหมาะสมจึงไม่มี
การเปิดเผย

1.3.19 การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะนำมาหักกลบกันและแสดงจำนวนสุทธิในงบดุลเมื่อมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้มาหักกลบลบหนี้กัน และตั้งใจที่จะจ่ายชำระจำนวนที่รับรู้ไว้ด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับประโยชน์จากสินทรัพย์ในเวลาเดียวกับที่จ่ายชำระหนี้สิน

1.3.20 การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ มีดังนี้

ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้

ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้เกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้จากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการจ่ายชำระคืนหนี้เงินต้นและดอกเบี้ย โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ และการใช้ประมาณการจากข้อมูลสถิติในอดีต การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักประกันและสถานะเศรษฐกิจ ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกันอาจมีผลต่อจำนวนค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ ดังนั้นการปรับปรุงค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญอาจมีขึ้นได้ในอนาคต

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่าซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงสภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว

ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ธนาคารฯจะตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายและเงินลงทุนทั่วไป เมื่อฝ่ายบริหารพบว่ามูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญ และเป็นระยะเวลานาน หรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า การที่จะสรุปว่าเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญและเป็นระยะเวลานานหรือไม่จำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดักบัญชี

ธนาคารฯรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดักบัญชีในบัญชี เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารฯจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากสินทรัพย์ภาษีเงินได้นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าธนาคารฯควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดักบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

การรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าธนาคารฯได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจและข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

2. ข้อมูลทั่วไป

2.1 ข้อมูลธนาคารฯ

ธนาคารฯเป็นบริษัทมหาชน ซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย ธนาคารฯมีบริษัททิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทยเป็นบริษัทใหญ่ ธนาคารฯได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจหลักด้านการธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ตามที่ตั้งทะเบียนอยู่ที่ เลขที่ 48/2 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯมีสาขารวม 44 สาขาในประเทศไทย

2.2 ทุนเรือนหุ้น

ธนาคารฯมีทุนจดทะเบียนจำนวน 11,002 ล้านบาท ซึ่งตามเอกสารที่จดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์ ในปี 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 ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเท่าเทียมผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

2.3 ดำรงตามกฎหมาย

ภายใต้บทบัญญัติของมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ธนาคารฯจะต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ดำรงตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลได้

2.4 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารฯและพนักงานได้ร่วมกันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ธนาคารฯและพนักงานจ่ายสมทบกองทุนดังกล่าวเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 - 10 ของเงินเดือน ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับจำนวนปีที่ทำงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด และจะจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว

2.5 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารฯ หรือถูกควบคุมโดยธนาคารฯ ไม่ว่าจะ เป็น โดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคารฯ นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิออกเสียง โดยทางตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อธนาคารฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคารฯ

ธนาคารฯ มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารฯ และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันซึ่งเทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

ธนาคารฯ ไม่มีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันให้แก่พนักงานระดับชั้นบริหารตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป และไม่มีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทที่ธนาคารฯ หรือกรรมการหรือพนักงานระดับชั้นบริหารของธนาคารฯ ถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของบริษัทนั้น ๆ ยกเว้นเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทใหญ่และเงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงาน ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.23

ธนาคารฯ ไม่มีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันแก่บริษัทที่มีกรรมกร่วมกันกับธนาคารฯ ในกรณีที่ไม่ มีทรัพย์สินเป็นประกันหนี้หรือมีมูลค่าหลักประกันไม่เพียงพอซึ่งจำเป็นต้องขออนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารฯ ไม่มีเงินลงทุนในกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีลักษณะความสัมพันธ์โดยการมีผู้บริหารของธนาคารฯ เป็นผู้ถือหุ้นและ/หรือเป็นกรรมการผู้มีอำนาจ

3. รายละเอียดประกอบงบการเงิน

3.1 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย: บาท)

	ณ วันที่					
	31 ธันวาคม 2553			31 ธันวาคม 2552		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและ พัฒนาระบบสถาบันการเงิน	871,205,637	8,310,000,000	9,181,205,637	1,911,185,276	700,000,000	2,611,185,276
ธนาคารพาณิชย์	118,167,756	3,060,000,000	3,178,167,756	262,665,108	9,200,000,000	9,462,665,108
รวม	989,373,393	11,370,000,000	12,359,373,393	2,173,850,384	9,900,000,000	12,073,850,384
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	1,117,353	1,117,353	-	793,589	793,589
รวม	989,373,393	11,371,117,353	12,360,490,746	2,173,850,384	9,900,793,589	12,074,643,973

ธนาคารฯ มีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน โดย
หลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรม
ซื้อคืนภาคเอกชน ณ วันที่

	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
ธนาคารพาณิชย์	3,060	9,200

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกัน	3,093	9,325

3.2 เงินลงทุน

(หน่วย: บาท)

	ณ วันที่			
	31 ธันวาคม 2553		31 ธันวาคม 2552	
	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนชั่วคราว				
หลักทรัพย์เพื่อขาย				
ตราสารหนี้:				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,419,764,628	1,419,686,362	849,831,531	850,762,275
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	841,460,000	849,928,528	1,678,119,515	1,687,053,131
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	196,430,528	193,571,346	-	-
รวม	2,457,655,156	2,463,186,236	2,527,951,046	2,537,815,406
บวก (หัก): ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	20,443,798		11,324,360	
ผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยน	(13,452,718)		-	
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	(1,460,000)		(1,460,000)	
ตราสารหนี้สุทธิ	2,463,186,236		2,537,815,406	
หลักทรัพย์หุ้นทุน:				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ	-	-	30,015	30,015
หลักทรัพย์หุ้นทุนสุทธิ	-		30,015	
รวมหลักทรัพย์เพื่อขาย	2,463,186,236		2,537,845,421	
รวมเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	2,463,186,236		2,537,845,421	
เงินลงทุนระยะยาว				
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้:				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-		698,561,388	
ตราสารหนี้สุทธิ	-		698,561,388	
เงินลงทุนทั่วไป				
หลักทรัพย์หุ้นทุน:				
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ	688,369,019		696,654,733	
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	1,903,199,259		4,495,182,363	
รวม	2,591,568,278		5,191,837,096	
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	(90,152,119)		(78,673,093)	
รวมเงินลงทุนทั่วไป	2,501,416,159		5,113,164,003	
รวมเงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	2,501,416,159		5,811,725,391	

(หน่วย: บาท)

	ณ วันที่			
	31 ธันวาคม 2553		31 ธันวาคม 2552	
	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนในบริษัทย่อย				
เงินลงทุนในบริษัทย่อย (วิธีราคาทุน)	152,480,502		66,482,955	
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(17,168,185)		(6,427,317)	
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อย	135,312,317		60,055,638	
รวมเงินลงทุนสุทธิ	5,099,914,712		8,409,626,450	

3.2.1 เงินลงทุนที่มีภาระผูกพัน

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทเงินลงทุน	ณ วันที่		ภาระผูกพัน
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล	2	1	ค้ำประกันการใช้ไฟฟ้า

3.2.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้แยกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา

(หน่วย: บาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553			
	ครบกำหนด			รวม
	น้อยกว่า 1 ปี	1 ปี - 5 ปี	เกิน 5 ปี	
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,416,537,509	1,063,020	2,164,099	1,419,764,628
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,460,000	840,000,000	-	841,460,000
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	196,430,528	-	196,430,528
รวม	1,417,997,509	1,037,493,548	2,164,099	2,457,655,156
บวก (หัก): ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(122,968)	20,526,760	40,006	20,443,798
ผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยน	-	(13,452,718)	-	(13,452,718)
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,460,000)	-	-	(1,460,000)
รวม	1,416,414,541	1,044,567,590	2,204,105	2,463,186,236
รวมตราสารหนี้	1,416,414,541	1,044,567,590	2,204,105	2,463,186,236

(หน่วย: บาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552			
	ครบกำหนด			รวม
	น้อยกว่า 1 ปี	1 ปี - 5 ปี	เกิน 5 ปี	
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	848,750,995	1,080,536	-	849,831,531
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	228,856,056	1,184,142,421	265,121,038	1,678,119,515
รวม	1,077,607,051	1,185,222,957	265,121,038	2,527,951,046
บวก (หัก): ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	1,577,410	3,279,988	6,466,962	11,324,360
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,460,000)	-	-	(1,460,000)
รวม	1,077,724,461	1,188,502,945	271,588,000	2,537,815,406
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	-	698,561,388	698,561,388
รวม	-	-	698,561,388	698,561,388
รวมตราสารหนี้	1,077,724,461	1,188,502,945	970,149,388	3,236,376,794

3.2.3 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

(หน่วย: บาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553		
	ราคาทุน	ค่าเผื่อ	
		มูลค่า ยุติธรรม	การปรับมูลค่า เงินลงทุน ⁽¹⁾
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิคนัดชำระหนี้	7,060,000	-	7,060,000

⁽¹⁾ ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุนคำนวณจากมูลค่าของเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

3.2.4 เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่
ออกจำหน่ายแล้วของนิติบุคคลนั้น

(หน่วย: บาท)

ชื่อหลักทรัพย์	ณ วันที่					
	31 ธันวาคม 2553			31 ธันวาคม 2552		
	มูลค่าสุทธิตาม บัญชีของ เงินลงทุน	จำนวน เงินลงทุนที่ ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วน เงินลงทุน ร้อยละ	มูลค่าสุทธิตาม บัญชีของ เงินลงทุน	จำนวน เงินลงทุนที่ ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วน เงินลงทุน ร้อยละ
กลุ่มประกันภัย:						
บริษัท แอ็กซ่าประกันภัย จำกัด (มหาชน)	53,168,806	-	10	53,168,806	-	10
กลุ่มการบริการ:						
TISCO Securities Hong Kong Limited (อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)	49,314,771	-	100	60,055,638	-	100
บริษัท จีจี เพรส (ไทยแลนด์) จำกัด	813,823	300,000	10	813,823	300,000	10
บริษัท เคไลน์ (ประเทศไทย) จำกัด	37,334,990	-	10	37,334,990	-	10
กลุ่มการให้เข้าทรัพย์สินและเช่าซื้อ:						
บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	85,997,547	-	99.99	-	-	99.99
กลุ่มการพาณิชย์นำเข้าและส่งออก:						
บริษัท สินไทย เอนเตอร์ไพรส์ จำกัด	4,591,920	-	10	5,707,044	-	10
บริษัท พี ดี ที แอล เทรดดิ้ง จำกัด	9,269,807	-	10	9,269,807	-	10
บริษัท วัฒนาอินเตอร์เทรด จำกัด	3,957,300	-	10	3,796,500	-	10
กลุ่มอสังหาริมทรัพย์:						
บริษัท พรอสเพอริตี้ อินคัสเตรียล เอสเตท จำกัด	45,094,838	-	10	45,156,456	-	10
บริษัท ยูเอ็มไอ พรอพเพอริตี้ จำกัด	7,453,500	-	10	8,085,000	-	10
กลุ่มอุตสาหกรรม:						
บริษัท สยามอาร์ตเซรามิก จำกัด	16,588,000	-	10	16,753,000	-	10

3.3 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

(หน่วย: ล้านบาท)

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ทุนชำระแล้ว ณ วันที่		ราคาทุน ณ วันที่		เงินปันผลรับสำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
		31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
บริษัทย่อยที่ธนาคารถือหุ้นโดยตรง:							
บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	ลีสซิ่ง	100	14	86	-	-	-
TISCO Securities Hong Kong Limited (อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)	ธุรกิจ หลักทรัพย์	20 ล้าน เหรียญ	20 ล้าน เหรียญ	66	66	-	-
		ฮ่องกง	ฮ่องกง	(17)	(6)	-	-
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน				49	60	-	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ				135	60	-	-

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

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

เมื่อวันที่ 26 มิถุนายน 2551 TISCO Securities Hong Kong Limited (บริษัทย่อย) ได้จดทะเบียนเลิกบริษัทและปัจจุบันอยู่ในระหว่างการดำเนินการชำระบัญชี

ในปี 2552 บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด ได้ลดทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้วของบริษัท ซึ่งธนาคารฯ ได้รับเงินคืนทุนจากการลดทุนดังกล่าวเกินกว่ามูลค่าเงินลงทุนตามวิธีราคาทุน ดังนั้น ราคาทุนตามบัญชีของเงินลงทุนในบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 จึงมีมูลค่าเท่ากับศูนย์

ในปี 2553 บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้วของบริษัทจำนวน 86 ล้านบาท ตามรายละเอียดที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4.5

3.4 เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

3.4.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้

(หน่วย: บาท)

ณ วันที่

	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้		
เงินให้สินเชื่อ	32,697,489,317	18,352,648,847
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน		
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	126,565,851,336	103,027,009,909
บวก (หัก) : รายได้รอตัดบัญชี	(15,043,788,510)	(13,035,821,506)
: ค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรก		
จากการให้เช่าซื้อหรือตัดจ่าย	987,960,107	758,729,451
: เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน	(18,967,055)	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิ	112,491,055,878	90,749,917,854
รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	145,188,545,195	109,102,566,701
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	115,566,800	97,471,206
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(3,859,411,530)	(2,088,416,132)
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(2,967)	(18,258)
เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	141,444,697,498	107,111,603,517

3.4.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา

(หน่วย: บาท)

ณ วันที่

	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้		
ไม่เกิน 1 ปี (รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว)	10,418,496,413	9,454,190,076
เกิน 1 ปี	134,770,048,782	99,648,376,625
รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	145,188,545,195	109,102,566,701
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	115,566,800	97,471,206
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	145,304,111,995	109,200,037,907

3.4.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจ

(หน่วย: บาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553					
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย		รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญเสีย	
การเกษตรและเหมืองแร่	159,152,237	2,518,812	4,404,645	512,828	1,323,067	167,911,589
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	17,441,496,836	141,008,284	25,054,851	28,871,197	61,961,968	17,698,393,136
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	5,955,550,423	87,192,110	4,520,708	5,438,179	362,967,670	6,415,669,090
การสาธารณูปโภคและบริการ	6,911,821,652	152,127,931	28,132,834	26,980,740	62,020,852	7,181,084,009
การบริโภคนส่วนบุคคล						
เพื่อธุรกิจเข้าซื้อ	94,354,794,832	5,968,775,582	687,177,317	183,336,926	331,931,049	101,526,015,706
เพื่อที่อยู่อาศัย	1,243,597,953	54,708,809	19,930,543	12,587,916	91,460,833	1,422,286,054
อื่น ๆ	10,152,518,495	204,279,783	18,770,594	9,552,214	392,064,525	10,777,185,611
รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	136,218,932,428	6,610,611,311	787,991,492	267,280,000	1,303,729,964	145,188,545,195
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	33,534,653	82,032,147	-	-	-	115,566,800
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	136,252,467,081	6,692,643,458	787,991,492	267,280,000	1,303,729,964	145,304,111,995

(หน่วย: บาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552					
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย		รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญเสีย	
การเกษตรและเหมืองแร่	128,555,081	3,414,844	1,448,917	1,106,412	549,595	135,074,849
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	9,931,122,109	114,860,479	22,438,973	40,336,878	77,028,736	10,185,787,175
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	5,678,583,780	112,068,418	40,469,174	11,655,378	394,867,319	6,237,644,069
การสาธารณูปโภคและบริการ	2,521,037,258	229,168,643	22,700,325	35,896,574	24,353,920	2,833,156,720
การบริโภคนส่วนบุคคล						
เพื่อธุรกิจเข้าซื้อ	75,355,889,115	5,977,623,129	648,963,840	235,929,306	268,361,588	82,486,766,978
เพื่อที่อยู่อาศัย	1,269,250,322	36,073,885	22,448,055	20,627,110	127,428,441	1,475,827,813
อื่น ๆ	5,141,978,159	141,861,245	15,557,997	8,131,865	440,779,831	5,748,309,097
รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	100,026,415,824	6,615,070,643	774,027,281	353,683,523	1,333,369,430	109,102,566,701
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	14,922,739	82,548,467	-	-	-	97,471,206
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	100,041,338,563	6,697,619,110	774,027,281	353,683,523	1,333,369,430	109,200,037,907

3.4.4 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯ มีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินรวม 112,491 ล้านบาท (2552: 90,750 ล้านบาท) ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อสำหรับรถยนต์ เครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบธุรกิจ อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 1 ถึง 7 ปี และส่วนใหญ่คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่าระยะยาว				
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	รวม
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	39,912	81,746	2,318	2,590	126,566
รายได้รอตัดบัญชี*	(5,676)	(7,194)	(56)	(1,130)	(14,056)
เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน	-	(19)	-	-	(19)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน – สุทธิ	34,236	74,533	2,262	1,460	112,491
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ					963

* สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือตัดจ่าย

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่าระยะยาว				
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	รวม
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	33,269	66,158	1,364	2,236	103,027
รายได้รอตัดบัญชี*	(5,089)	(6,306)	(33)	(849)	(12,277)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ – สุทธิ	28,180	59,852	1,331	1,387	90,750
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ					853

* สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือตัดจ่าย

3.4.5 เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้

(หน่วย: ล้านบาท)

ธนาคารฯ	มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์ ธปท. ⁽²⁾		มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์ของธนาคารฯ	
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ ⁽¹⁾	3,618	4,084	3,941	4,262

⁽¹⁾ คำนวณจากยอดหนี้เป็นรายบัญชี

⁽²⁾ หักรับรู้รายได้ดอกเบี้ยค้างรับเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน นับจากวันครบกำหนดชำระ

3.4.6 รายได้ดอกเบี้ยรอตักบัญชีซึ่งแสดงเป็นรายการหักจากยอดเงินต้นของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
รายได้ดอกเบี้ยรอตักบัญชี ⁽¹⁾	14,239	12,525
⁽¹⁾ จำนวนดังกล่าวได้รวมรายได้ดอกเบี้ยรอตักบัญชีของสัญญาเช่าซื้อซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ		

3.4.7 เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้และลูกหนี้ซึ่งอยู่ในระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้มูลค่าสุทธิจากมูลค่าหลักประกัน

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾	267	330
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ซึ่งอยู่ในระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้	-	-
⁽¹⁾ การปรับโครงสร้างหนี้นี้เป็นผลให้มีการเปลี่ยนแปลงกำหนดการจ่ายชำระหนี้งวดแรกของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้		

3.4.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

- การปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปี

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2553	2552
ลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปี:		
จำนวนลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ (ราย)	527	949
ยอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	574	1,082
ผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ล้านบาท)	-	-
อายุสัญญาเฉลี่ยของการปรับโครงสร้างหนี้ (ปี)		
ลูกหนี้เช่าซื้อ	4	4
ลูกหนี้สินเชื่อเคหะ	3	10
ลูกหนี้ธุรกิจ	9	2
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	61	48
จำนวนเงินต้นและดอกเบี้ยที่ได้รับชำระ (ล้านบาท)	382	256

- ยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่

	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
ยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว	1,711	1,733

3.5 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ / ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

3.5.1 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ – จำแนกตามการจัดชั้นของลูกหนี้

(หน่วย: บาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย จะสูญ	สำรองเพื่อการ รองรับปัจจัย		รวม
					ผันผวน ทางธุรกิจ*	ผันผวน ทางธุรกิจ*	
ยอดต้นปี	594,905,417	60,642,487	162,254,472	71,474,814	471,291,392	727,847,550	2,088,416,132
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด) ในระหว่างปี	199,918,877	2,879,262	292,376,528	449,407,651	28,288,221	1,411,875,703	2,384,746,242
โอนจากค่าเผื่อการลดมูลค่า ของทรัพย์สินรอการขาย	-	-	-	-	-	211,125,000	211,125,000
หนี้สูญตัดบัญชี	(405,691)	(4,313,851)	(276,673,491)	(469,760,270)	(73,699,541)	(23,000)	(824,875,844)
ยอดปลายปี	794,418,603	59,207,898	177,957,509	51,122,195	425,880,072	2,350,825,253	3,859,411,530

* เป็นค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่คำนวณจากค่าเฉลี่ยระยะยาวของความเสี่ยงทางธุรกิจเพื่อรองรับปัจจัยความผันผวนของวงธุรกิจ รวมถึงปัจจัยเศรษฐกิจและภาวะความเสี่ยงต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้นกับคุณภาพของสินทรัพย์

(หน่วย: บาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552

	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย จะสูญ	สำรองเพื่อการ รองรับปัจจัย		รวม
					ผันผวน ทางธุรกิจ*	ผันผวน ทางธุรกิจ*	
ยอดต้นปี	396,655,603	29,591,085	146,883,527	138,905,074	625,833,199	266,588,884	1,604,457,372
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด) ในระหว่างปี	198,854,663	48,760,693	449,209,694	601,266,448	(72,594,076)	503,328,658	1,728,826,080
หนี้สูญตัดบัญชี	(604,849)	(17,709,291)	(433,838,749)	(668,696,708)	(81,947,731)	(42,069,992)	(1,244,867,320)
ยอดปลายปี	594,905,417	60,642,487	162,254,472	71,474,814	471,291,392	727,847,550	2,088,416,132

* เป็นค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่คำนวณจากค่าเฉลี่ยระยะยาวของความเสี่ยงทางธุรกิจเพื่อรองรับปัจจัยความผันผวนของวงธุรกิจ รวมถึงปัจจัยเศรษฐกิจและภาวะความเสี่ยงต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้นกับคุณภาพของสินทรัพย์

3.5.2 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ – จำแนกตามประเภทการกันเงินสำรอง

(หน่วย: บาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553			
	กันเงินสำรอง เป็นรายลูกหนี้	กันเงินสำรอง เป็นกลุ่มสินเชื่อ	สำรองเพื่อรองรับ ปัจจัยผันผวน ทางธุรกิจ*	รวม
ยอดต้นปี	507,902,120	852,666,462	727,847,550	2,088,416,132
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด) ในระหว่างปี	78,972,346	893,898,193	1,411,875,703	2,384,746,242
โอนจากค่าเผื่อการลดมูลค่าของ ทรัพย์สินรอการขาย	-	-	211,125,000	211,125,000
หนี้สูญตัดบัญชี	(39,803,269)	(785,049,575)	(23,000)	(824,875,844)
ยอดปลายปี	547,071,197	961,515,080	2,350,825,253	3,859,411,530

* เป็นค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่คำนวณจากค่าเฉลี่ยระยะยาวของความเสี่ยงทางธุรกิจเพื่อรองรับปัจจัยความผันผวนของวงธุรกิจ รวมถึงปัจจัยเศรษฐกิจและภาวะความเสี่ยงต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้นกับคุณภาพของสินทรัพย์

(หน่วย: บาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552			
	กันเงินสำรอง เป็นรายลูกหนี้	กันเงินสำรอง เป็นกลุ่มสินเชื่อ	สำรองเพื่อรองรับ ปัจจัยผันผวน ทางธุรกิจ*	รวม
ยอดต้นปี	515,366,089	822,502,399	266,588,884	1,604,457,372
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด) ในระหว่างปี	24,522,676	1,200,974,746	503,328,658	1,728,826,080
หนี้สูญตัดบัญชี	(31,986,645)	(1,170,810,683)	(42,069,992)	(1,244,867,320)
ยอดปลายปี	507,902,120	852,666,462	727,847,550	2,088,416,132

* เป็นค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่คำนวณจากค่าเฉลี่ยระยะยาวของความเสี่ยงทางธุรกิจเพื่อรองรับปัจจัยความผันผวนของวงธุรกิจ รวมถึงปัจจัยเศรษฐกิจและภาวะความเสี่ยงต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้นกับคุณภาพของสินทรัพย์

3.5.3 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ / ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ/ค่าเผื่อการปรับมูลค่า จากการปรับโครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
มูลค่าที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ ธปท.	1,485	1,327
มูลค่าที่ตั้งแล้วโดยธนาคารฯ	3,859	2,088
ส่วนที่เกินกว่าสำรองตามเกณฑ์ของ ธปท.	2,374	761

⁽¹⁾ รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน (ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน-สินทรัพย์ในงบดุล)

3.5.4 เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	2,359	2,461
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	655	704

3.6 การจัดการคุณภาพสินทรัพย์

3.6.1 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

	(หน่วย: ล้านบาท)					
	ค่าเผื่อขาดทุนที่บันทึก					
	ราคาทุน		มูลค่ายุติธรรม		ในบัญชีแล้ว ⁽¹⁾	
	ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
ตราสารหนี้ – หุ้นกู้ ⁽²⁾	1	1	-	-	1	1
ตราสารทุน – หุ้นสามัญ ⁽³⁾	6	6	-	-	6	6

⁽¹⁾ ค่าเผื่อขาดทุนคำนวณจากมูลค่าเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

⁽²⁾ เงินลงทุนในหุ้นกู้คือยสิทธิที่ออกโดยสถาบันการเงินซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศสั่งปิดกิจการเมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2540

⁽³⁾ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือบริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่า มีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องหรือบริษัทที่ผิดนัดชำระค่าดอกเบี้ย

3.6.2 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

(หน่วย: ล้านบาท)

	มูลหนี้		มูลหนี้หลังหักหลักประกัน		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ			
	ณ วันที่		ณ วันที่		มูลค่าที่ต้องตั้งตามเกณฑ์รพท.		มูลค่าที่ตั้งแล้วโดยธนาคารฯ	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อ⁽¹⁾⁽²⁾⁽³⁾								
ลูกหนี้ปกติ	139,279	109,926	122,958	89,825	794	594	794	595
ลูกหนี้ที่กล่าวถึงพิเศษ	6,611	6,615	6,547	6,560	58	59	59	61
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	788	774	768	745	178	162	178	162
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	267	354	239	309	51	71	51	71
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,304	1,333	789	736	404	441	426	471
รวม	148,249	119,002	131,301	98,175	1,485	1,327	1,508	1,360
สำรองเพื่อรองรับปัจจัยผันผวนทางธุรกิจ ⁽⁴⁾							2,351	728
รวม							3,859	2,088
เงินลงทุนในหลักทรัพย์								
จัดชั้นสงสัยจะสูญ								
ตราสารหนี้	2	2	2	2	2	2	2	2
ตราสารทุน	85	67	85	67	85	67	85	67
รวม	87	69	87	69	87	69	87	69
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา								
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	23	12	23	12	23	12	23	12
ทรัพย์สินรอการขาย								
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	61	61	61	61	61	61	326	537
รวมสินทรัพย์จัดชั้น	148,420	119,144	131,472	98,317	1,656	1,469	4,295	2,706

⁽¹⁾ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อคำนวณจากมูลหนี้หลังหักมูลค่าหลักประกันตามเกณฑ์ในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (ยกเว้นกรณีของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน ธนาคารฯ ไม่นำมูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้าง)

⁽²⁾ มูลหนี้ของลูกหนี้ปกติและลูกหนี้ที่กล่าวถึงพิเศษไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

⁽³⁾ มูลหนี้จัดชั้นข้างต้นรวมเงินลงทุนในตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนของธนาคารแห่งประเทศไทยและธนาคารพาณิชย์อื่น และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน (ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน-สินทรัพย์ ในงบดุล)

⁽⁴⁾ เป็นค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่คำนวณจากค่าเฉลี่ยระยะยาวของความเสี่ยงทางธุรกิจเพื่อรองรับปัจจัยความผันผวนของวงธุรกิจ รวมถึงปัจจัยเศรษฐกิจและภาวะความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นกับคุณภาพของสินทรัพย์

3.6.3 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ที่กันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach)

(หน่วย: ล้านบาท)

	มูลหนี้		มูลหนี้		อัตราร้อยละ		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
	ณ วันที่		หลังหักหลักประกัน		ที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อ ⁽²⁾		ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ⁽¹⁾								
ลูกหนี้ปกติ	104,568	82,924	104,568	82,924	0.60	0.65	610	525
ลูกหนี้กล่าวถึงพิเศษ	6,360	6,440	6,360	6,440	0.60	0.65	55	57
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	747	730	747	730	20.31	19.57	157	147
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	234	294	234	294	20.31	19.57	46	57
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	479	362	479	362	20.31	19.57	94	67
รวม	112,388	90,750	112,388	90,750			962	853

⁽¹⁾ ธนาคารฯ ไม่ได้นำมูลค่าหลักประกันมาจากยอดหนี้เงินต้นคงค้างในการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

⁽²⁾ อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

3.6.4 ลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

	จำนวนรายลูกหนี้		มูลหนี้		หลักประกัน		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่	
	ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่		บันทึกในบัญชีแล้ว	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
			ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูก เพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์ จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ	-	-	-	-	-	-	-	-
2. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน ในตลาดหลักทรัพย์ฯ แต่มีผลการ ดำเนินงานและฐานะการเงินเช่น เดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่าย ถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	1	2	254	274	148	156	127	144
3. บริษัทจดทะเบียนที่อยู่ระหว่าง การฟื้นฟูการดำเนินงาน	-	1	-	78	-	10	-	72
4. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้ หรือผิดนัดชำระหนี้	2	1	349	3	269	-	80	3
5. บริษัทที่รายงานผู้สอบบัญชีระบุว่า ปัญหาเกี่ยวกับความดำรงอยู่ของกิจการ	3	-	506	-	453	-	53	-
รวม	6	4	1,109	355	870	166	260	219

3.7 ทรัพย์สินรอการขาย

(หน่วย: บาท)

	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้		
อสังหาริมทรัพย์		
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก		
ยอดต้นปี	479,140,250	941,864,907
เพิ่มขึ้น	-	-
จำหน่าย	(211,125,000)	(462,724,657)
ยอดปลายปี	268,015,250	479,140,250
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน		
ยอดต้นปี	33,860,125	44,863,376
เพิ่มขึ้น	-	-
จำหน่าย	-	(11,003,251)
ยอดปลายปี	33,860,125	33,860,125
รวมทรัพย์สินรอการขาย – อสังหาริมทรัพย์	301,875,375	513,000,375
สังหาริมทรัพย์		
ยอดต้นปี	71,506,816	60,013,965
เพิ่มขึ้น	1,434,738,496	2,521,211,796
จำหน่าย	(1,463,760,497)	(2,509,718,945)
ยอดปลายปี	42,484,815	71,506,816
รวมมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย	344,360,190	584,507,191
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า		
ยอดต้นปี	31,672,751	14,539,402
เพิ่มขึ้น	329,228	18,136,609
ลดลง	-	(1,003,260)
ยอดปลายปี	32,001,979	31,672,751
รวมมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย – สุทธิ	312,358,211	552,834,440
หัก: ค่าเผื่อการลดมูลค่าของทรัพย์สินรอการขาย ตามหลักเกณฑ์		
ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยและตาม		
ประมาณการของฝ่ายบริหาร	(294,395,371)	(505,592,600)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ, หลังการหักค่าเผื่อการลดมูลค่าตาม		
ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยและตามประมาณการของ		
ฝ่ายบริหาร	17,962,840	47,241,840

3.8 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย: บาท)

	กรรมสิทธิ์ในที่ดิน						รวม
	ที่ดิน	จากการเป็น เจ้าของห้องชุด สำนักงาน	อาคารและ ห้องชุดสำนักงาน	เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์	ส่วนปรับปรุง สำนักงาน	ยานพาหนะ	
ราคาทุน:							
31 ธันวาคม 2552	17,509,338	142,986,245	300,868,586	521,091,849	433,987,835	75,114,738	1,491,558,591
ซื้อเพิ่ม	-	-	-	30,251,421	26,346,908	23,548,000	80,146,329
จำหน่าย	-	-	-	(21,534,140)	(7,280,050)	(29,121,301)	(57,935,491)
31 ธันวาคม 2553	17,509,338	142,986,245	300,868,586	529,809,130	453,054,693	69,541,437	1,513,769,429
ค่าเสื่อมราคาสะสม:							
31 ธันวาคม 2552	-	-	161,660,102	396,312,398	218,200,265	65,759,193	841,931,958
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	-	16,228,659	67,638,368	62,140,326	8,287,739	154,295,092
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย	-	-	-	(21,377,641)	(7,280,050)	(29,071,986)	(57,729,677)
31 ธันวาคม 2553	-	-	177,888,761	442,573,125	273,060,541	44,974,946	938,497,373
มูลค่าสุทธิตามบัญชี:							
31 ธันวาคม 2552	17,509,338	142,986,245	139,208,484	124,779,451	215,787,570	9,355,545	649,626,633
31 ธันวาคม 2553	17,509,338	142,986,245	122,979,825	87,236,005	179,994,152	24,566,491	575,272,056
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม:							
2552							162,095,211
2553							154,295,092

3.9 สินทรัพย์อื่น

	(หน่วย: บาท)	
	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
ภาษีมูลค่าเพิ่ม - สุทธิ	343,016,953	291,148,574
ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุนค้างรับ	18,370,356	44,178,360
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	31,394,773	21,608,787
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์รอตัดบัญชี - สุทธิ	121,278,862	136,807,263
เงินมัดจำ	28,494,925	23,423,377
ลูกหนี้อื่น	221,786,582	413,534,370
สินทรัพย์อนุพันธ์ทางการเงิน	12,799,881	1,143,509
สินทรัพย์อื่น ๆ	213,207,305	110,639,301
รวมสินทรัพย์อื่น	990,349,637	1,042,483,541

3.10 เงินรับฝาก

3.10.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	(หน่วย: บาท)	
	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
ตัวสัญญาใช้เงิน	2,375,650	2,375,650
เงินรับฝาก		
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	4,933,146,548	7,552,992,425
ออมทรัพย์	25,671,550,462	17,920,363,064
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่เกิน 6 เดือน	778,329,348	619,774,357
- เกิน 6 เดือนแต่ไม่เกิน 1 ปี	142,760,786	671,524,768
- เกิน 1 ปี	248,435,623	648,494,664
บัตรเงินฝาก/ใบรับฝาก	16,832,155,342	29,515,424,161
รวม	48,608,753,759	56,930,949,089

3.10.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาเงินรับฝาก

(หน่วย: บาท)

	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
ไม่เกิน 1 ปี *	48,299,625,857	56,434,314,467
เกิน 1 ปี	309,127,902	496,634,622
รวมเงินรับฝาก	48,608,753,759	56,930,949,089

*รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว

3.11 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย: บาท)

	ณ วันที่					
	31 ธันวาคม 2553			31 ธันวาคม 2552		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ธนาคารพาณิชย์	151,710,664	56,000,000	207,710,664	2,041,611	-	2,041,611
ธนาคารและสถาบันการเงินอื่น	721,207,918	7,938,380,257	8,659,588,175	661,389,735	3,658,013,509	4,319,403,244
รวม	872,918,582	7,994,380,257	8,867,298,839	663,431,346	3,658,013,509	4,321,444,855

ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับตัวแลกเปลี่ยนของสถาบันการเงินในประเทศแห่งหนึ่ง จำนวนเงินรวม 300 ล้านบาท ตามรายละเอียดที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.26.5

3.12 เงินกู้ยืม

(หน่วย: บาท)

	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
เงินกู้ยืมในประเทศ		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	6,000,000,000	4,000,000,000
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	1,000,000,000	4,000,000,000
ตัวแลกเปลี่ยน	80,973,771,478	47,547,004,575
รวม	87,973,771,478	55,547,004,575

3.12.1 หุ่นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	ประเภทหุ้นกู้	จำนวนหน่วย		มูลค่า ที่ตราไว้ (บาท)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
		31 ธันวาคม	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	31 ธันวาคม		
		2553	2552		2553	2552		
ปี 2552	หุ้นกู้ระยะยาวด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน	2 ล้าน	2 ล้าน	1,000	2,000	2,000	ปี 2562	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.5 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ ปีที่ 1 ถึง ปีที่ 3, ร้อยละ 6 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 4 ถึง ปีที่ 7 และร้อยละ 6.5 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ ปีที่ 8 ถึง ปีที่ 10
ปี 2552	หุ้นกู้ระยะยาวด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน	2 ล้าน	2 ล้าน	1,000	2,000	2,000	ปี 2562	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปี ที่ 1 ถึง ปีที่ 3, ร้อยละ 5.5 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 4 ถึง ปีที่ 7 และร้อยละ 6 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 8 ถึง ปีที่ 10
ปี 2553	หุ้นกู้ระยะยาวด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน	1 ล้าน	-	1,000	1,000	-	ปี 2563	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ ปีที่ 1 ถึงปีที่ 10
ปี 2553	หุ้นกู้ระยะยาวด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน	1 ล้าน	-	1,000	1,000	-	ปี 2563	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.80 ต่อปี ระยะเวลา ตั้งแต่ปีที่ 1 ถึงปีที่ 10
รวม					6,000	4,000		

3.12.2 หุ่นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	ประเภทหุ้นกู้	จำนวนหน่วย		มูลค่า ที่ตราไว้ (บาท)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
		31 ธันวาคม	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	31 ธันวาคม		
		2553	2552		2553	2552		
ปี 2550	หุ้นกู้ระยะยาว ไม่ด้อยสิทธิและ ไม่มีประกัน	-	3 ล้าน	1,000	-	3,000	ปี 2553	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 3.75 ต่อปี
ปี 2550	หุ้นกู้ระยะยาว ไม่ด้อยสิทธิและ ไม่มีประกัน	1 ล้าน	1 ล้าน	1,000	1,000	1,000	ปี 2555	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 4.04 ต่อปี
รวม					1,000	4,000		

3.12.3 ตัวแลกเปลี่ยน

ตัวแลกเปลี่ยนประกอบด้วยตัวแลกเปลี่ยนที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยลอยตัวซึ่งทยอยครบกำหนดชำระในปี 2554 ถึงปี 2556 โดยตัวแลกเปลี่ยนที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่มีอัตราดอกเบี้ยอยู่ในระหว่างอัตราร้อยละ 0.75 ถึง 3.00 ต่อปี

3.13 หนี้สินอื่น

(หน่วย: บาท)

	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายและภาษีอื่น ๆ ค้างจ่าย	77,297,972	160,841,225
ค่าเบี้ยประกันภัยค้ำจ่าย	370,211,731	279,017,740
รายได้รับล่วงหน้า	233,225,846	172,065,462
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	651,748,775	122,271,978
หนี้สินอื่น ๆ	669,076,067	272,004,818
รวมหนี้สินอื่น	2,001,560,391	1,006,201,223

3.14 การแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ

จนถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯ ได้จดทะเบียนการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเป็นจำนวน 627,952,146 หุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ยอดคงเหลือของหุ้นบุริมสิทธิที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิในการแปลงสภาพมีจำนวน 104 หุ้น อย่างไรก็ตาม ตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2552 ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเท่าเทียมผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

3.15 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ในการบริหารทุนของธนาคารฯคือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายได้ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารฯดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามหลักเกณฑ์ Basel II โดยได้เริ่มดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามวิธี Internal Ratings-Based Approach (IRB) ณ สิ้นปี 2552 สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อรายย่อย ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนและสินทรัพย์อื่น

สำหรับเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 นั้น ธนาคารฯได้มีการจัดสรรเงินสำรองทั่วไปทั้งหมดเพื่อเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุน โดยเงินสำรองทั่วไปทั้งหมดจะถูกจัดสรรตามสัดส่วนเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ของ ธปท.

เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายของธนาคารฯมีรายละเอียด ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 1</u>		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	7,281,523	7,281,523
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	130,451	130,451
เงินสำรองตามกฎหมาย	614,900	547,000
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	3,196,595	3,050,225
หัก: สินทรัพย์ภายใต้รอตัดบัญชี	(960,966)	(482,797)
เงินสำรองส่วนขาดตามวิธี IRB	-	(420,199)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	10,262,503	10,106,203
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 2</u>		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว	5,131,251	4,000,000
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	552,695	71,892
บวก (หัก): เงินสำรองส่วนเกิน (ขาด) ตามวิธี IRB	280,332	(420,199)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	5,964,278	3,651,693
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	16,226,781	13,757,896

	ณ วันที่			
	31 ธันวาคม 2553		31 ธันวาคม 2552	
อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	ธนาคารฯ	กฎหมายกำหนด	ธนาคารฯ	กฎหมายกำหนด
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.29% ⁽¹⁾	4.25%	12.46% ⁽¹⁾	4.25%
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	15.23% ⁽²⁾	8.50%	16.96% ⁽²⁾	8.50%

⁽¹⁾ ก่อนพิจารณาเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ (Capital Floor)

⁽²⁾ หลังพิจารณาเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ (Capital Floor)

เพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย สนส.25/2553 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ ธนาคารฯจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ไว้ใน Website ของธนาคารฯภายในเดือนเมษายน 2554 นอกจากนี้ ธนาคารฯได้มีการเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนล่าสุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 ไว้ใน Website ของธนาคารฯแล้วตั้งแต่วันที่ 28 ตุลาคม 2553

3.16 ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

	(หน่วย: บาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2553	2552
ยอดคงเหลือต้นปี	11,324,360	7,964,366
มูลค่าเงินลงทุนเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นระหว่างปี	9,119,439	3,359,994
	20,443,799	11,324,360
หัก: ผลกระทบของสินทรัพย์/หนี้สินภายในได้รอดัดบัญชี	(6,133,140)	(3,397,308)
ยอดคงเหลือปลายปี	14,310,659	7,927,052

3.17 กำไรจากเงินลงทุน

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2553	2552
โอนกลับค่าเผื่อมูลค่าที่ลดลงของเงินลงทุน (ขาดทุน)	(22,289,894)	17,821,461
กำไรที่เกิดขึ้นจริงจากการซื้อขายเงินลงทุน	187,316,302	53,417,769
รวม	165,026,408	71,239,230

3.18 รายได้อื่น

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2553	2552
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องจากเงินให้สินเชื่อ	185,758,969	178,787,490
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	195,053,181	182,327,141
รายได้ค่าส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ	212,213,779	-
รายได้จากการให้เช่าสินทรัพย์	1,896,928	5,539,237
อื่นๆ	43,834,245	65,898,412
รวม	638,757,102	432,552,280

3.19 ค่าใช้จ่ายอื่น

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปี	
	สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2553	2552
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย	257,000	505,756,383
ค่าใช้จ่ายในการจัดส่งเอกสาร	34,493,162	33,344,918
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์ตัดจำหน่าย	43,206,837	33,108,215
ผลขาดทุนจากลูกหนี้ศาลพิพากษาบังคับคดี	14,517,646	19,763,680
ค่าใช้จ่ายในการเดินทางและขนส่ง	67,007,097	55,955,435
อื่นๆ	62,390,394	80,803,106
รวม	<u>221,872,136</u>	<u>728,731,737</u>

3.20 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของธนาคารฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปี	
	สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2553	2552
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้คำนวณจากกำไรสุทธิทางภาษีสำหรับปี	1,322,778,120	882,045,050
บวก (หัก): ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากความแตกต่างชั่วคราว (Temporary Difference) เพิ่มขึ้นสุทธิ	(478,169,231)	(297,873,592)
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของปีก่อน	17,997	(141,036)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	<u>844,626,886</u>	<u>584,030,422</u>

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดจากรายการที่บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นในระหว่างปี
สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2553	2552
ภาษีเงินได้จากส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	2,736	1,008

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษี
ที่ใช้สามารถแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2553	2552
กำไรทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	2,837,651	1,941,094
ภาษีเงินได้คำนวณในอัตราร้อยละ 30	851,295	582,328
ผลกระทบทางภาษีของรายได้สุทธิที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมา เสียภาษีและค่าใช้จ่ายสุทธิที่ไม่สามารถใช้เป็นค่าใช้จ่าย ทางภาษีได้	(6,686)	1,693
ตัดจำหน่ายภาษีเงินได้รอตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่าย	-	150
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของปีก่อน	18	(141)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่อยู่ในงบกำไรขาดทุน	844,627	584,030

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีมีรายละเอียดดังนี้

	ณ วันที่		(หน่วย: พันบาท)	
			ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - สำรองเพื่อรองรับปัจจัย				
ผันผวนทางธุรกิจ	705,247	218,354	486,893	138,378
ค่าเผื่อการค้าของเงินลงทุน	47,390	40,680	6,710	(5,351)
ค่าเผื่อการค้าของทรัพย์สินรอการขาย	97,919	161,180	(63,261)	148,133
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	177,497	181,181	(3,684)	(805)
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์	21,521	21,294	227	(2,406)
การบันทึกสัญญาเช่าการเงิน	13,910	19,559	(5,649)	8,553
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(6,133)	(3,397)	-	-
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากตราสารอนุพันธ์	(146)	(20)	(126)	239
ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้น				
เมื่อเริ่มแรกจากการให้สินเชื่อตัดจ่าย	(296,388)	(227,619)	(68,769)	(41,192)
ดอกเบี้ยเช่าซื้อรับล่วงหน้า	67,017	42,144	24,873	26,462
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	118,405	25,912	92,493	25,912
อื่นๆ	8,594	132	8,462	(49)
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี	954,833	479,400	478,169	297,874

3.21 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
เงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	41	37

3.22 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสุทธิสำหรับปีหลังหักจำนวนเงินปันผลของหุ้นบุริมสิทธิส่วนที่มีสิทธิได้รับก่อนหุ้นสามัญด้วยจำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่ออกอยู่ในระหว่างปี

ในการคำนวณกำไรต่อหุ้นสำหรับปี จำนวนเงินปันผลของหุ้นบุริมสิทธิตามที่กล่าวข้างต้นคำนวณตามสัดส่วนของระยะเวลา

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานแสดงการคำนวณได้ดังนี้

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	กำไรสุทธิ		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	2553	2552	2553	2552	2553	2552
	พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรสุทธิ	1,993,024	1,357,063				
หัก: เงินปันผลส่วนของหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิได้รับก่อนหุ้นสามัญสำหรับปี ⁽¹⁾	-	(91,750)				
	<u>1,993,024</u>	<u>1,265,313</u>	<u>728,152</u>	<u>728,152</u>	<u>2.74</u>	<u>1.74</u>

⁽¹⁾ เงินปันผลส่วนของหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิได้รับก่อนหุ้นสามัญสำหรับปี คำนวณจากสิทธิของผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิที่จะได้รับเงินปันผลในแต่ละปีก่อนผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 1 บาท ตามสัดส่วนของระยะเวลา อย่างไรก็ตาม ตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2552 ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเท่าเทียมกับผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

3.23 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

	(หน่วย: พันบาท)			
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	31 ธันวาคม	เพิ่มขึ้น	ลดลง	31 ธันวาคม
	2552			2553
ยอดคงค้าง				
บริษัทใหญ่: บริษัท ทีเอสทีไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)				
สินทรัพย์อื่น	-	2,344	-	2,344
เงินรับฝาก – เงินบาท	66,384	373,212	(433,135)	6,461
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	21	214	(142)	93
เงินกู้ยืม	360,000	219,849	(192,849)	387,000
เงินปันผลค้างจ่าย	436,196	1,019,246	(436,196)	1,019,246
หนี้สินอื่น	-	188,922	(114,334)	74,588

	ณ วันที่		(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม		ณ วันที่	31 ธันวาคม
	2552	เพิ่มขึ้น	ลดลง	2553
บริษัทย่อย				
บริษัท ทิสโก้สตีลซิ่ง จำกัด				
เงินรับฝาก - เงินบาท	5,560	236	(1,871)	3,925
เงินกู้ยืม	47,708	-	(37,708)	10,000
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	84	452	(535)	1
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน				
เงินให้สินเชื่อ:				
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด	15,000	-	(15,000)	-
บริษัท ทิสโก้ โตเกียว สตีลซิ่ง จำกัด	-	100,000	-	100,000
สินทรัพย์อื่น:				
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	1,350	-	(1,350)	-
บริษัท ไพรมัส สตีลซิ่ง จำกัด	60	-	(60)	-
เงินรับฝาก - เงินบาท:				
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	12,391	17,978	(8,376)	21,993
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด	8,053	6,821	(7,820)	7,054
บริษัท ไพรมัส สตีลซิ่ง จำกัด	29,630	4,114	(45)	33,699
บริษัท ทิสโก้ โตเกียว สตีลซิ่ง จำกัด	464	-	(441)	23
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน):				
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	2,072	513,629	-	515,701
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	55,308	63,378	(64,547)	54,139
เงินกู้ยืม:				
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด	-	49,000	(19,000)	30,000
ดอกเบี้ยค้างจ่าย:				
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	-	51	-	51
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	57	41	-	98
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด	-	65	(58)	7

(หน่วย: พันบาท)

	2553	2552	เงื่อนไขและนโยบายในการกำหนดราคา (สำหรับปี 2553)
รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
บริษัทใหญ่			
ดอกเบี้ยรับ	-	68,254	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายการบริหารความเสี่ยงและการเงิน งานบริหารทรัพยากรบุคคลและงานด้าน ธุรการ	920,979	800,000	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย
ดอกเบี้ยจ่าย	3,774	4,067	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายอื่น	8,150	-	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
บริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน			
ดอกเบี้ยรับ	1,429	2,080	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
รายได้อื่น	1,691	1,259	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายค่าบริการที่ปรึกษาเกี่ยวกับการใช้ ระบบคอมพิวเตอร์	211,000	170,000	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย
ค่าธรรมเนียมจ่ายการรับประกันการจัดจำหน่าย หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	4,000	8,000	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ดอกเบี้ยจ่าย	2,533	2,436	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายอื่น	2,556	2,797	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

เงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงานระดับชั้นบริหาร ตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่

	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
เงินให้สินเชื่อ	196	1,949

นอกจากรายการข้างต้น ธนาคารฯ มีรายการระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.4

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ในปี 2553 ธนาคารฯจ่ายค่าตอบแทนให้แก่คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ซึ่งประกอบด้วยค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม เงินเดือน เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และโบนัสเป็นจำนวนเงินรวม 102 ล้านบาท (2552: 151 ล้านบาท)

3.24 การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ธนาคารฯดำเนินกิจการในส่วนงานทางธุรกิจเดียว คือ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ และดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์เดียวคือในประเทศไทย ดังนั้น รายได้ กำไร และสินทรัพย์ทั้งหมดที่แสดงในงบการเงินจึงเกี่ยวข้องกับส่วนงานธุรกิจและส่วนงานทางภูมิศาสตร์ตามที่กล่าวไว้

3.25 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

3.25.1 การรับอ่าวัด การค้ำประกันและภาระผูกพัน

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
การรับอ่าวัดตัวเงิน	194,136	21,651
การค้ำประกันอื่น	888,386	928,884
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้ำยังไม่ได้ออน	33,273	8,052
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยของเงินต้น (หมายเหตุฯ ข้อ 3.26.5)	300,000	680,000
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (หมายเหตุฯ ข้อ 3.26.5)	180,908	-
	<u>1,596,703</u>	<u>1,638,587</u>

3.25.2 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 มีคดีซึ่งธนาคารฯถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 152 ล้านบาท ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด

นอกจากนี้ในเดือนธันวาคม 2548 บริษัทย่อยในต่างประเทศแห่งหนึ่งได้รับหนังสือจากทนายความของลูกค้าของบริษัทย่อยเรียกร้องค่าเสียหายเป็นจำนวนเงิน 46.6 ล้านดอลลาร์ฮ่องกง (เทียบเท่า 181 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553) ซึ่งในระหว่างปีปัจจุบัน คดีดังกล่าวอยู่ในระหว่างการดำเนินคดีในชั้นศาล

ฝ่ายบริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อยคาดว่าจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นทางการสำคัญจากคดีฟ้องร้องและกรณีการถูกเรียกร้องค่าเสียหายดังกล่าวข้างต้นต่องบการเงิน

3.25.3 ภาระผูกพันอื่น

- ก) ธนาคารฯมีภาระผูกพันที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับสัญญาบริการด้านคอมพิวเตอร์ในการจ่ายค่าบริการตามอัตราคงที่และอัตราผันแปรกับปริมาณและประเภทของการบริการตามที่ระบุในสัญญา
- ข) ธนาคารฯได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าอาคารสำนักงานและสาขา สัญญามีอายุประมาณ 3 ปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

	<u>ล้านบาท</u>
จ่ายชำระภายใน	
ภายใน 1 ปี	70
1 ถึง 3 ปี	37

3.26 เครื่องมือทางการเงิน

3.26.1 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญาทางการเงินทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ที่มีต่อธนาคารฯเมื่อครบกำหนดได้ หรือจงใจไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่จะชำระหนี้ให้กับธนาคารฯ

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	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
สินเชื่อที่ยังไม่เกินกำหนดชำระ		
สินเชื่อที่มีคุณภาพสูงมาก	70,228	57,448
สินเชื่อที่มีคุณภาพสูง	30,510	22,443
สินเชื่อที่มีคุณภาพปานกลาง	3,830	3,033
รวม	104,568	82,924
สินเชื่อที่เกินกำหนดชำระระหว่าง 31 วัน ถึง 90 วัน	6,360	6,440
สินเชื่อที่เกินกำหนดชำระมากกว่า 90 วัน	1,460	1,386
รวมทั้งหมด	112,388	90,750

3.26.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารและอัตราดอกเบี้ย 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

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์ทางการเงินของธนาคารฯที่มีราคาซื้อขายในตลาด ณ วันที่ในงบดุลประเมินโดยแบบจำลองภายในตามหลักการ Value at Risk ค่าความเสี่ยงที่คำนวณได้จากแบบจำลอง Value at Risk เป็นค่าที่ใช้ประมาณมูลค่าความสูญเสียสูงสุดที่อาจเกิดขึ้น ณ ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 ในกรณีที่คงสถานะของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาดเป็นระยะเวลา 1 ปี แสดงดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา	
	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาด		
ตราสารหนี้	23	95
เงินตราสกุลต่างประเทศ	7	10

3.26.2.2 ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ประเมินจากความเสี่ยงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในระยะเวลา 1 ปี ต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ภายใต้โครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยคงที่ของธนาคารฯ ณ วันที่ในงบดุลโดยกำหนดให้การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเกิดขึ้นทันทีและยังไม่พิจารณาถึงการขยายตัวตามปกติของสินทรัพย์และหนี้สิน แสดงดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ความเสี่ยงของ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง) ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
	การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	
ดอกเบี้ยขึ้นร้อยละ 1	(258.13)	(279.80)
ดอกเบี้ยลงร้อยละ 1	258.13	279.80

อย่างไรก็ตามเมื่อพิจารณาอัตราขยายตัวของธุรกิจและการเปลี่ยนแปลงอย่างค่อยเป็นค่อยไปของอัตราดอกเบี้ยซึ่งจะแสดงถึงสภาพของการดำเนินธุรกิจที่แท้จริงได้ดีกว่า ความเสี่ยงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เกิดขึ้นจะน้อยกว่าผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจากการวิเคราะห์ข้างต้น ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่แสดงนี้ไม่ได้นับรวมถึงสถานะของตราสารหนี้ที่มีราคาซื้อขายในตลาด ซึ่งได้แสดงไว้ในส่วนของความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาดแล้ว

3.26.2.3 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ธนาคารฯมีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	903	903
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	11,371	989	12,360
เงินลงทุน - สุทธิ	-	4,337	763	5,100
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ ⁽¹⁾	8,523	135,335	1,446	145,304
	<u>8,523</u>	<u>151,043</u>	<u>4,101</u>	<u>163,667</u>
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	30,386	18,004	219	48,609
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	97	8,770	-	8,867
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	532	532
เงินกู้ยืม	-	87,974	-	87,974
	<u>30,483</u>	<u>114,748</u>	<u>751</u>	<u>145,982</u>

⁽¹⁾ ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ที่ได้นำรวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ค้าง

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	826	826
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	9,901	2,174	12,075
เงินลงทุน - สุทธิ	101	7,612	697	8,410
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ ⁽¹⁾	8,341	100,279	580	109,200
	<u>8,442</u>	<u>117,792</u>	<u>4,277</u>	<u>130,511</u>
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	25,227	31,458	246	56,931
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	21	4,300	-	4,321
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	345	345
เงินกู้ยืม	-	55,547	-	55,547
	<u>25,248</u>	<u>91,305</u>	<u>591</u>	<u>117,144</u>

⁽¹⁾ ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ที่ได้นำรวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ค้าง

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่แยกตามวันที่ครบกำหนดหรือวันที่มีการกำหนด
อัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) โดยนับจากวันที่ในงบดุล
ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553					รวม	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	-	11,371	-	-	-	11,371	1.6209
เงินลงทุน - สุทธิ	41	1,476	480	2,335	5	4,337	5.3206
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	6,021	13,061	30,425	83,256	2,572	135,335	6.5396
	<u>6,062</u>	<u>25,908</u>	<u>30,905</u>	<u>85,591</u>	<u>2,577</u>	<u>151,043</u>	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก							
	1,606	12,245	3,844	309	-	18,004	1.7824
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	776	4,219	37	3,738	-	8,770	2.4955
เงินกู้ยืม	1,921	52,185	18,408	9,460	6,000	87,974	2.2507
	<u>4,303</u>	<u>68,649</u>	<u>22,289</u>	<u>13,507</u>	<u>6,000</u>	<u>114,748</u>	

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552					รวม	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	-	9,901	-	-	-	9,901	1.2154
เงินลงทุน - สุทธิ	59	522	1,483	4,572	976	7,612	4.2859
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	1,017	9,571	23,642	64,584	1,465	100,279	7.1677
	<u>1,076</u>	<u>19,994</u>	<u>25,125</u>	<u>69,156</u>	<u>2,441</u>	<u>117,792</u>	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก							
	3,497	21,244	6,220	497	-	31,458	1.4297
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	642	2,773	127	758	-	4,300	2.4168
เงินกู้ยืม	2,870	34,764	12,483	1,430	4,000	55,547	1.9599
	<u>7,009</u>	<u>58,781</u>	<u>18,830</u>	<u>2,685</u>	<u>4,000</u>	<u>91,305</u>	

ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ (รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้)
ตามที่แสดงในตารางข้างต้นแสดงยอดก่อนหักค่าเผือหนี้สงสัยจะสูญ

3.26.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารฯไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินเมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนใหม่มาให้ได้เพียงพอต่อความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนด ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อธนาคารฯได้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเกิดจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอก โดยปัจจัยภายในขึ้นอยู่กับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินและการสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อนำมาใช้รองรับความต้องการ ส่วนปัจจัยภายนอกขึ้นอยู่กับภาวะสภาพคล่องของตลาดและความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินเป็นหลัก

แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยหน่วยงานบริหารเงินจะทำหน้าที่ดูแลรับผิดชอบในการจัดการฐานะสภาพคล่องในแต่ละวันให้สอดคล้องและเป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯ รวมถึงตามเกณฑ์ของทางการ หน่วยงานบริหารความเสี่ยงจะติดตามและควบคุมการดำรงฐานะสภาพคล่องของธนาคารฯให้เป็นไปตามขอบเขตที่กำหนด

นโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องประกอบด้วย การบริหารจัดการโครงสร้างกระแสเงินสด การกระจุกตัวของเงินฝาก สินทรัพย์สภาพคล่อง รวมถึงแผนฉุกเฉินเพื่อการบริหารสภาพคล่องในยามวิกฤติ (Emergency Contingency Plan) กลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้พิจารณาถึงสภาพคล่องในตลาด รวมทั้งผลกระทบต่อสถานะความเสี่ยงของธนาคารฯในกรณีที่เกิดการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ได้คาดการณ์ขึ้น ในส่วนของความเสี่ยงจากความไม่สอดคล้องกันของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์และหนี้สินตามอายุสัญญา (Maturity Mismatch) และระดับของสินทรัพย์สภาพคล่องสูงมีเพียงพอและจะถูกติดตามอย่างสม่ำเสมอ การจัดหาแหล่งเงินทุนและการกระจุกตัวของแหล่งเงินทุนจะต้องถูกวางแผนเพื่อให้ความเสี่ยงและผลตอบแทนอยู่ในระดับที่เหมาะสม นอกจากนี้แผนฉุกเฉินสำหรับการบริหารจัดการสภาพคล่องในภาวะวิกฤติเศรษฐกิจได้ถูกจัดทำขึ้นเพื่อให้สามารถนำมาใช้ได้ทันเวลา นอกจากเครื่องมือที่กล่าวไว้ข้างต้นธนาคารฯยังกำหนดสัดส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากและเงินกู้ ระดับของสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อควบคุมความเสี่ยง โดยฐานะความเสี่ยงด้านสภาพคล่องจะถูกติดตามอย่างสม่ำเสมอเป็นรายวันและรายงานต่อผู้บริหารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารฯมีการพิจารณาสถานการณ์ฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง โดยพิจารณาทั้งสถานการณ์ของธนาคารฯและสถานการณ์ที่อาจจะเกิดขึ้นทั้งระบบสถาบันการเงิน ซึ่งทำให้มีปริมาณเงินไหลออกจากธนาคารฯมากกว่าปกติ

ธนาคารฯมีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญจากการระดมเงินฝากและตั๋วแลกเงินเป็นหลัก โดยจากสถานการณ์ที่ผ่านมาเงินทุนจากเงินฝากและตั๋วแลกเงินยังมีอัตราการเบิกถอนเมื่อครบอายุที่ต่ำโดยส่วนใหญ่ลูกค้าจะฝากเงินหรือซื้อตั๋วแลกเงินกับธนาคารฯต่อไป นอกจากนี้ธนาคารฯยังมีหุ้นกู้ด้อยสิทธิอีกจำนวนหนึ่ง สำหรับการใช้จ่ายของเงินทุนนั้น ส่วนใหญ่อยู่ในรูปแบบของเงินให้สินเชื่อเป็นหลัก โดยเงินทุนส่วนหนึ่งจะดำรงเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ทั้งนี้ธนาคารฯมีวงเงินที่อาจจะให้สินเชื่อภายในกลุ่มธุรกิจการเงินเพื่อเป็นการสนับสนุนสภาพคล่องยามจำเป็นสำหรับบริษัทในกลุ่ม

3.26.3.1 ปริมาณของหนี้สินตามระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนด

(หน่วย : ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553					
ระยะเวลาคงเหลือ					
	น้อยกว่า 3				
	เดือน	3 - 6 เดือน	6 - 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	รวม
หนี้สิน	108,339	17,359	4,929	19,508	150,135

เมื่อครบกำหนดอายุสัญญาหนี้สินส่วนใหญ่ของธนาคารฯจะยังคงถูกนำมาฝากหรือซื้อตั๋วเงินใหม่ในอัตราที่สูงถึงร้อยละ 90 โดยเฉลี่ย ดังนั้นเมื่อพิจารณาพฤติกรรมดังกล่าวปริมาณเงินจะต่ำกว่าข้อมูลตามระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนด ทั้งนี้ปริมาณหนี้สินที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 3 เดือนนั้นเป็นเงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์ประมาณร้อยละ 28 ซึ่งเงินฝากประเภทดังกล่าวจะมีลักษณะไม่อ่อนไหวและไม่มีการเคลื่อนย้ายปริมาณเงินที่รวดเร็ว

3.26.3.2 ปริมาณและองค์ประกอบสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องและอัตราส่วนการวัดค่าความเสี่ยง

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่

31 ธันวาคม 2553

องค์ประกอบของสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง	
เงินสด	903
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	12,360
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ	2,463
รวมสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง ⁽¹⁾	15,726
ความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ ⁽¹⁾	3,103

⁽¹⁾ สินทรัพย์สภาพคล่องและความต้องการสินทรัพย์พิจารณาตามเกณฑ์ภายใน

ธนาคารฯ มีนโยบายในการดำรงฐานะสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ของธนาคารฯ โดยจะต้องสูงกว่าความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ภายใน โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯ มีสินทรัพย์สภาพคล่องซึ่งคำนวณเป็นรายวันอยู่ที่ 15,726 ล้านบาท สูงกว่าความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ซึ่งธนาคารฯ พิจารณาเป็นรายวันที่ 3,103 ล้านบาท นอกจากนี้ ธนาคารฯ ยังมีวงเงินกู้ยืมในกรณีฉุกเฉิน กระแสเงินสดจากการดำเนินงาน รวมถึงวงเงินกู้ยืมระหว่างธนาคาร ซึ่งเพียงพอที่จะรองรับความต้องการสภาพคล่องที่อาจจะเกิดขึ้น

3.2.6.3.3 วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553							รวม
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มี กำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิด รายได้*	
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	903	-	-	-	-	-	-	903
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	989	11,371	-	-	-	-	-	12,360
เงินลงทุน - สุทธิ	41	1,476	480	2,335	5	763	-	5,100
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	8,266	11,905	31,068	86,327	4,120	-	3,618	145,304
	<u>10,199</u>	<u>24,752</u>	<u>31,548</u>	<u>88,662</u>	<u>4,125</u>	<u>763</u>	<u>3,618</u>	<u>163,667</u>
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	32,211	12,245	3,844	309	-	-	-	48,609
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	873	4,219	37	3,738	-	-	-	8,867
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	532	-	-	-	-	-	-	532
เงินกู้ยืม	1,921	52,185	18,407	9,461	6,000	-	-	87,974
	<u>35,537</u>	<u>68,649</u>	<u>22,288</u>	<u>13,508</u>	<u>6,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>145,982</u>
รายการนอกงบดุล								
การรับอวัลต์เงินและการค้าประกัน								
การกู้ยืม	-	182	12	-	-	-	-	194
ภาระผูกพันอื่น	33	5	259	481	-	625	-	1,403

* หนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ ธปท.

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552

รายการ	เมื่อ					ไม่มีกำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้*	รวม
	ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี			
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	826	-	-	-	-	-	-	826
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,174	9,901	-	-	-	-	-	12,075
เงินลงทุน - สุทธิ	689	522	1,584	4,572	976	67	-	8,410
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	1,629	8,001	24,309	69,055	2,122	-	4,084	109,200
	5,318	18,424	25,893	73,627	3,098	67	4,084	130,511
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	28,970	21,244	6,220	497	-	-	-	56,931
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	663	2,773	127	758	-	-	-	4,321
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	345	-	-	-	-	-	-	345
เงินกู้ยืม	2,870	34,764	12,483	1,430	4,000	-	-	55,547
	32,848	58,781	18,830	2,685	4,000	-	-	117,144
รายการนอกงบดุล								
การรับอ่าวัดตัวเงินและการค้าประกัน								
การกู้ยืม	-	-	22	-	-	-	-	22
ภาระผูกพันอื่น	31	385	457	300	-	444	-	1,617

* หนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ ธปท.

3.26.4 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

- ก) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯ มียอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่มีสาระสำคัญคือ เงินลงทุนในบริษัทย่อยจำนวน 20 ล้านดอลลาร์ฮ่องกง (มูลค่าตามวิธีราคาทุนหลังหักสำรองเพื่อการด้อยค่าคิดเป็นจำนวนเงิน 49 ล้านบาท)
- ข) เงินลงทุนในหลักทรัพย์ตราสารหนี้ต่างประเทศจำนวนเงิน 6 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ (มูลค่าราคาทุนตัดจำหน่ายคิดเป็นจำนวนเงิน 197 ล้านบาท) ซึ่งธนาคารฯ ได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเพื่อป้องกันความเสี่ยงเต็มจำนวนมูลค่าเงินลงทุนตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.26.5

3.26.5 ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารฯ มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงและเพื่อค้า

ก) ตราสารอนุพันธ์ที่จัดประเภทเป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

ก.1) สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement)

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

(หน่วย: ล้านบาท)		
ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	มูลค่ายุติธรรม กำไร (ขาดทุน)
ปี 2555	300	2

ก.2) สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Cross currency swap agreement)

ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในหลักทรัพย์ตราสารหนี้ต่างประเทศ ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)			
ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	จำนวนสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	มูลค่ายุติธรรม กำไร (ขาดทุน)
ปี 2556	4	181	11

3.26.6 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของธนาคารฯ มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่			
	31 ธันวาคม 2553		31 ธันวาคม 2552	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	12,360	12,360	12,075	12,075
เงินลงทุน - สุทธิ	5,100	5,100	8,410	8,410
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	141,445	145,253	107,112	110,444
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	48,609	48,609	56,931	56,931
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,867	8,867	4,321	4,321
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	532	532	345	345
เงินกู้ยืม	87,974	88,061	55,547	55,488

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินนั้นมูลค่ายุติธรรมจะถูกพิจารณาพร้อมกับค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญตามความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง และสำหรับมูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินนั้น คือ มูลค่าตามบัญชีสุทธิของเครื่องมือทางการเงินหลังจากการปรับลดค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญทั้งหมด

4. เหตุการณ์ที่สำคัญในระหว่างปีและข้อมูลอื่น

4.1 การปรับโครงสร้างการถือหุ้น

เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2552 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2552 ของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้มีมติอนุมัติให้บริษัทดำเนินการเพื่อให้ได้มาซึ่งหุ้นส่วนที่เหลือของธนาคารฯ ร้อยละ 0.49 จากผู้ถือหุ้นรายย่อยหลังจากที่การปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มทิสโก้แล้วเสร็จในเดือนมกราคม 2552 โดยมอบอำนาจให้คณะกรรมการบริษัทดำเนินการเพื่อการแลกเปลี่ยนหุ้นตามที่เห็นสมควร ทั้งนี้ราคาเสนอขายของหุ้นเพิ่มทุนหรือราคาซื้อจะไม่เกินราคารวมค่าทางบัญชีของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ปรับปรุงด้วยเงินปันผลจ่ายจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2551 และไม่เกินราคาแลกเปลี่ยนหุ้นตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นที่สำเร็จแล้ว

ในระหว่างปี 2553 บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้ดำเนินการออกหุ้นสามัญของบริษัทเพื่อแลกเปลี่ยนกับหุ้นสามัญส่วนที่เหลือของธนาคารฯ จากผู้ถือหุ้นรายย่อยจำนวน 1,039,099 หุ้น ในมูลค่าหุ้นละ 14.66 บาท เป็นจำนวนเงินรวมประมาณ 15 ล้านบาท และได้ดำเนินการซื้อหุ้นสามัญส่วนที่เหลือของธนาคารฯ จากผู้ถือหุ้นรายย่อยจำนวน 24 หุ้น ในมูลค่าหุ้นละ 14.66 บาท เป็นจำนวนเงินรวม 352 บาท ทำให้สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารฯ ของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เพิ่มขึ้นเป็นอัตราร้อยละ 99.98 ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมดของธนาคารฯ และคงเหลือหุ้นของธนาคารฯ ที่ถือโดยผู้ถือหุ้นรายย่อยอีกเป็นจำนวน 119,520 หุ้น (หุ้นสามัญจำนวน 119,416 หุ้นและหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 104 หุ้น) หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 0.02

4.2 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

ในระหว่างปี 2553 ธนาคารฯ ได้จำหน่ายประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนดทั้งจำนวน โดยมีกำไรจากการจำหน่าย 68 ล้านบาท

4.3 เงินปันผลจ่าย

	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น		จำนวน เงินปันผลจ่าย (ล้านบาท)	เงินปันผลจ่าย ในเดือน
		หุ้นบุริมสิทธิ บาทต่อหุ้น	หุ้นสามัญ บาทต่อหุ้น		
เงินปันผลประจำปี สำหรับปี 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
เงินปันผลจ่ายระหว่างกาล สำหรับปี 2552	ที่ประชุมคณะกรรมการ ธนาคารฯ ครั้งที่ 7/2552 เมื่อวันที่ 18 ธันวาคม 2552	0.60	0.60	437	มกราคม 2553
รวมเงินปันผลจ่ายในปี 2552				<u>1,462</u>	
เงินปันผลจ่ายระหว่างกาล สำหรับปี 2553	ที่ประชุมคณะกรรมการ ธนาคารฯ ครั้งที่ 6/2553 เมื่อวันที่ 17 ธันวาคม 2553	1.40	1.40	1,019	มกราคม 2554
รวมเงินปันผลจ่ายในปี 2553				<u>1,019</u>	

4.4 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

นอกจากรายการระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน
ข้อ 3.23 ในระหว่างปี ธนาคารฯ มีรายการระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันที่สำคัญ
ดังนี้

ปี 2552

เมื่อวันที่ 2 มีนาคม 2552 ธนาคารฯ ได้ซื้อลูกหนี้เช่าซื้อรถยนต์ ลูกหนี้สินเชื่อรถยนต์และทรัพย์สิน
รอการขายจากบริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด โดยธนาคารฯ ตกลงชำระค่าตอบแทนการซื้อลูกหนี้และ
ทรัพย์สินดังกล่าวให้แก่บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด เป็นจำนวนเงินประมาณ 5,144 ล้านบาท ซึ่งราคา
ซื้อดังกล่าวเป็นราคาตามมูลค่ายุติธรรมโดยมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของ
กระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตตามสัญญาคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยสำหรับการปล่อยสินเชื่อ
รายใหม่ในปัจจุบันและมูลค่ายุติธรรมของทรัพย์สินรอการขายอิงจากราคาตลาด และธนาคารฯ ได้จ่าย
ชำระเงินดังกล่าวแล้วในวันที่ 24 เมษายน 2552 บริษัทดังกล่าวมีกำไรจากการโอนสิทธิเรียกร้อง
ดังกล่าวประมาณ 102 ล้านบาท

4.5 การจดทะเบียนเพิ่มทุนของบริษัทย่อย

โดยมติของที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2553 ของบริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด เมื่อวันที่ 27 ตุลาคม 2553 ได้อนุมัติให้บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด เพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 14 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 140,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท) เป็น 100 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 1,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท) และเมื่อวันที่ 29 ตุลาคม 2553 บริษัทได้ดำเนินการจดทะเบียนเพิ่มทุนจดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว

5. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารฯเมื่อวันที่ 4 กุมภาพันธ์ 2554