

บริษัท ทีเอส โกล์ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
รายงาน และ งบการเงินรวม
31 ธันวาคม 2554 และ 2553

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

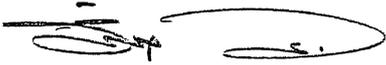
เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยและได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า งบการเงินรวมของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันที่แสดงเปรียบเทียบไว้ ณ ที่นี้ ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีท่านอื่นในสำนักงานเดียวกันกับข้าพเจ้า ซึ่งได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 4 กุมภาพันธ์ 2554

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติงานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้ และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

โดยมิได้เป็นการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่องบการเงินข้างต้น ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบ
งบการเงินข้อ 1.3 ในระหว่างปีปัจจุบัน บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและ
มาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีเพื่อจัดทำและนำเสนองบการเงินนี้



รัตนา จาละ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ: 6 กุมภาพันธ์ 2555



บริษัท ทีเอสทีไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
สินทรัพย์				
เงินสด	903,450	903,306	50	50
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5.2 30,722,345	12,545,403	169,447	393,554
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	5.3 45,374	12,800	-	-
เงินลงทุนสุทธิ	5.4, 5.8 3,706,257	6,481,004	-	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	5.5 -	-	15,021,902	14,879,285
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	5.6, 5.8			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้				
ดอกเบี้ยค้างรับ				
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
หัก: รายได้รอตัดบัญชี				
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	5.7 (4,420,351)	(4,162,022)	-	-
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(3)	(3)	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	180,851,642	145,704,083	944,000	1,281,000
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	5.8, 5.9 257,869	21,397	-	-
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	5.11 952	72,004	376,439	357,401
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	5.10 1,450,901	1,394,870	395,255	348,654
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	5.12 182,317	243,719	62,427	100,354
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	5.29 355,401	1,242,503	154,406	167,865
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ	724,650	1,292,529	-	-
เงินปันผลค้างรับจากบริษัทย่อย	5.33 -	-	735,317	1,589,242
สินทรัพย์อื่น	5.13 1,516,412	1,493,931	39,256	118,377
รวมสินทรัพย์	220,717,570	171,407,549	17,898,499	19,235,782

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีเอสทีไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
หนี้สิน				
เงินรับฝาก	5.14	37,978,994	48,533,223	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5.15	14,478,653	10,842,765	-
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		448,049	532,448	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	5.3	276,056	9,363	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5.16	145,396,598	90,776,223	1,808,832
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	5.17	205,141	-	49,069
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	5.29	61,339	156,347	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า		469,540	1,610,686	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		1,396,455	462,130	8,465
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		137,821	942,103	50,348
หนี้สินอื่น	5.18	3,557,332	2,685,034	676,258
รวมหนี้สิน		204,405,978	156,550,322	2,592,972

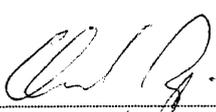
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีเอสจีไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น				
ทุนจดทะเบียน	6.1			
หุ้นบุริมสิทธิ 372,287,914 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท (31 ธันวาคม 2553: 555,548,180 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	3,722,879	5,555,482	3,722,879	5,555,482
หุ้นสามัญ 727,912,086 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท (31 ธันวาคม 2553: 544,651,820 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	7,279,121	5,446,518	7,279,121	5,446,518
	<u>11,002,000</u>	<u>11,002,000</u>	<u>11,002,000</u>	<u>11,002,000</u>
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
หุ้นบุริมสิทธิ 33,858 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท (31 ธันวาคม 2553: 35,358 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	339	354	339	354
หุ้นสามัญ 727,878,228 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท (31 ธันวาคม 2553: 727,876,728 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	7,278,782	7,278,767	7,278,782	7,278,767
	<u>7,279,121</u>	<u>7,279,121</u>	<u>7,279,121</u>	<u>7,279,121</u>
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น				
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ	-	-	298	311
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	-	-	6,012,817	6,012,804
	-	-	<u>6,013,115</u>	<u>6,013,115</u>
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	999,037	1,049,546	-	-
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว-สำรองตามกฎหมาย	297,900	212,600	297,900	212,600
ยังไม่ได้จัดสรร	7,634,389	6,235,417	1,715,391	1,768,927
ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ	<u>16,210,447</u>	<u>14,776,684</u>	<u>15,305,527</u>	<u>15,273,763</u>
ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	101,145	80,543	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	<u>16,311,592</u>	<u>14,857,227</u>	<u>15,305,527</u>	<u>15,273,763</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
	<u>220,717,570</u>	<u>171,407,549</u>	<u>17,898,499</u>	<u>19,235,782</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


 นางอรนุช อธิศักดิ์วิบูลย์
 (ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้)


 นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล
 (กรรมการ)
 บริษัท ทีเอสจีไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
 TISCO Financial Group Public Company Limited



บริษัท ทีเอสทีไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2554	2553	2554	2553	
รายได้ดอกเบี้ย	5.21	12,368,668	9,433,028	54,642	39,984
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5.22	(5,461,341)	(2,571,639)	(86,867)	(59,997)
รายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ		6,907,327	6,861,389	(32,225)	(20,013)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		3,066,989	2,923,104	-	-
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(212,818)	(214,968)	(9,203)	(11,536)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ	5.23	2,854,171	2,708,136	(9,203)	(11,536)
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	5.24	42,905	20,729	-	-
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	5.25	34,266	200,963	962	(5,370)
รายได้เงินปันผลรับ		83,257	86,909	1,407,312	1,590,712
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องจากเงินให้สินเชื่อ		220,532	201,722	-	-
รายได้ค่าส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ		538,092	212,214	-	-
โอนกลับค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย		248,232	-	-	-
รายได้การบริหารงานสนับสนุน	5.33	-	-	1,286,324	1,348,979
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	5.27, 5.33	143,759	331,687	81,440	94,778
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		11,072,541	10,623,749	2,734,610	2,997,550
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		2,722,316	2,760,453	497,627	681,852
ค่าตอบแทนกรรมการ		13,231	9,380	12,271	9,380
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		685,086	701,339	265,732	223,280
ค่าภาษีอากร		224,067	154,304	1,447	3,370
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ		598,701	296,385	-	-
อื่น ๆ	5.28	691,158	596,320	100,488	96,979
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		4,934,559	4,518,181	877,565	1,014,861
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	5.26	1,283,075	1,946,933	-	-
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		4,854,907	4,158,635	1,857,045	1,982,689
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	5.29	1,561,908	1,256,163	151,484	127,228
กำไรสำหรับปี		3,292,999	2,902,472	1,705,561	1,855,461

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	5.30			
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงาน				
ในต่างประเทศ	2,427	(5,606)	-	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ซื้อขาย	(251,804)	456,257	-	-
กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	(23,558)	-	(5,405)	-
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	124,252	21,957	-	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	5.29, 5.31	77,213	(132,396)	1,080
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		(71,470)	(4,325)	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		3,221,529	1,701,236	1,855,461
การแบ่งปันกำไร				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	5.32	3,266,755	2,888,247	1,705,561
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		26,244	14,225	
		3,292,999	2,902,472	
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ		3,197,405	3,220,620	1,701,236
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		24,124	22,064	
		3,221,529	3,242,684	
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ	5.32			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน		4.49	3.97	2.34
				2.55

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	4,854,907	4,158,635	1,857,045	1,982,689
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้				
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	303,525	349,873	77,243	108,814
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	1,975,565	2,585,631	-	-
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของเงินลงทุน (โอนกลับ)	44,636	14,430	(962)	5,370
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย (โอนกลับ)	(248,232)	257	-	-
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(84,101)	(201,863)	-	-
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากปริวรรตเงินตราต่างประเทศ				
และตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	(40,219)	1,847	-	-
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(7,844)	(39,511)	(23)	(26,686)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์	-	124	-	-
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากหลักทรัพย์เพื่อค้า	7,504	(12,996)	-	-
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(69,087)	(205,902)	-	-
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	24,448	-	4,013	-
รายได้ค้างรับอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(10,570)	(17,764)	74,043	(74,558)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	482,498	688,487	126,053	300,897
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(6,907,327)	(6,861,389)	32,225	20,013
รายได้เงินปันผล	(83,257)	(86,909)	(1,407,312)	(1,590,712)
เงินสดรับดอกเบี้ย	12,007,185	9,109,947	54,702	39,912
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(3,530,306)	(2,116,523)	(87,056)	(60,406)
เงินสดรับเงินปันผล	83,257	86,909	2,261,237	625,165
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(1,458,144)	(1,556,866)	(187,256)	(169,055)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน				
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	7,344,438	5,896,417	2,803,952	1,161,443
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(17,886,400)	162,836	224,107	32,851
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(37,944,184)	(38,554,492)	-	194,000
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	569,311	(277,622)	337,000	-
ทรัพย์สินรอการขาย	1,135,453	1,822,782	-	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(49,893)	(89,186)	(17,378)	(57,760)
สินทรัพย์อื่น	1,790	(206,288)	5,051	(28,974)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	(10,554,229)	(8,272,884)	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,637,009	4,463,971	-	(210,000)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(84,399)	187,278	-	-
เข้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(1,141,146)	652,155	-	-
หนี้สินอื่น	(399,859)	74,378	50,489	(29,107)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) ในกิจกรรมดำเนินงาน	(55,372,109)	(34,140,655)	3,403,221	1,062,453
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	(1,046,880)	(5,343,869)	-	-
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	3,607,966	8,944,430	-	-
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(183,356)	(196,027)	(87,738)	(75,597)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	9,456	77,297	150	59,941
เงินสดจ่ายซื้อบริษัทย่อย	-	(1)	(141,655)	(1)
เงินสดรับจากการลงทุนของบริษัทย่อย	-	-	-	500,000
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) ในกิจกรรมลงทุน	2,387,186	3,481,830	(229,243)	484,343
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินกู้ยืม	54,544,376	32,643,690	(1,536,243)	(644,317)
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะยาว	76,000	2,000,000	-	-
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ระยะยาว	-	(3,000,000)	-	-
เงินปันผลจ่าย	(1,637,736)	(902,479)	(1,637,735)	(902,479)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) ในกิจกรรมจัดหาเงิน	52,982,640	30,741,211	(3,173,978)	(1,546,796)
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน	2,427	(5,606)	-	-
เงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	144	76,780	-	-
เงินสด ณ วันต้นปี	903,306	826,526	50	50
เงินสด ณ วันปลายปี	903,450	903,306	50	50
	-	-	-	-
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด				
รายการที่มีใช้เงินสด				
แปลงสภาพหุ้นบริษัทย่อยเป็นหุ้นสามัญ	28	12,324	28	12,323
ออกหลักทรัพย์เพื่อแลกเปลี่ยนหุ้นสามัญของธนาคารทีสโก้ตามแผน				
การปรับโครงสร้างการถือหุ้นภายใต้การควบคุมเดียวกัน	-	14,008	-	14,008
รับโอนทรัพย์สินรอกการขายจากลูกหนี้เพื่อชำระหนี้	3,382	-	-	-
โอนเปลี่ยนประเภทอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนเป็น				
ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์	5.11	84,841	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม												
	ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ												
	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น												
	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น												
	ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุน		ผลต่าง		รายการปรับปรุง		รวม		ส่วนของผู้มี		ส่วนของผู้มี		
จากการวัดมูลค่า		จากการแปลงค่า		จากการรวมกิจการ		รวม		ส่วนของผู้มี		ส่วนของผู้มี			
เงินลงทุน		งบการเงิน		ตามแผนการปรับโครงสร้าง		ส่วนของผู้มี		ส่วนของผู้มี		ส่วนของผู้มี			
ทุนที่ออกและชำระแล้ว		ในหลักทรัพย์		การป้องกันความเสี่ยง		ที่เป็นเงินตรา		การถือหุ้นภายใต้		รวมองค์ประกอบอื่น		กำไรสะสม	
หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	เพื่อขาย	ในกระแสเงินสด	ต่างประเทศ	การควบคุมเดียวกัน	ของส่วนของผู้ถือหุ้น	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	ผู้ถือหุ้นของ	ควบคุมของ	รวม	ส่วนของผู้มี	ส่วนของผู้มี
									บริษัทฯ	บริษัทฯ	ส่วนของผู้มี	ส่วนของผู้มี	ส่วนของผู้มี
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552	6,986	7,261,744	(37,793)	(10,743)	86,443	672,295	710,202	119,800	4,342,449	12,441,181	77,539	12,518,720	
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 6.5)	-	-	-	-	-	-	-	-	(902,479)	(902,479)	-	(902,479)	
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	-	-	-	92,800	(92,800)	-	-	-	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	330,449	7,532	(5,608)	-	332,373	-	2,888,247	3,220,620	22,064	3,242,684	
หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	(6,632)	6,632	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
รายการปรับปรุงจากการรวมกิจการตามแผน													
การปรับโครงสร้างการถือหุ้นภายใต้													
การควบคุมเดียวกัน	-	10,391	-	-	-	6,971	6,971	-	-	17,362	(17,362)	-	
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อยลดลง	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,698)	(1,698)	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	354	7,278,767	292,656	(3,211)	80,835	679,266	1,049,546	212,600	6,235,417	14,776,684	80,543	14,857,227	
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี													
เกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงาน (หมายเหตุ 2)	-	-	-	-	-	-	-	-	(125,890)	(125,890)	(1,053)	(126,943)	
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 6.5)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,637,752)	(1,637,752)	-	(1,637,752)	
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	-	-	-	85,300	(85,300)	-	-	-	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	(153,521)	100,585	2,427	-	(50,509)	-	3,247,914	3,197,405	24,124	3,221,529	
หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	(15)	15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อยลดลง	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,469)	(2,469)	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	339	7,278,782	139,135	97,374	83,262	679,266	999,037	297,900	7,634,389	16,210,447	101,145	16,311,592	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการเงินนี้

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ								รวม
	ทุนที่ออกและชำระแล้ว ซึ่งจดทะเบียนแล้ว		ทุนที่ออกและชำระแล้ว รอการจดทะเบียน		ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		กำไรสะสม		
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552	6,986	7,261,652	-	92	6,147	6,002,126	119,800	908,745	14,305,548
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 6.5)	-	-	-	-	-	-	-	(902,479)	(902,479)
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	-	-	92,800	(92,800)	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	-	1,855,461	1,855,461
หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	(6,632)	6,632	-	-	(5,836)	5,836	-	-	-
หุ้นสามัญซึ่งออกให้ผู้ถือหุ้นตามแผนการปรับโครงสร้าง การถือหุ้นภายใต้การควบคุมเดียวกัน	-	10,391	-	-	-	4,842	-	-	15,233
จดทะเบียนหุ้นสามัญซึ่งออกให้ผู้ถือหุ้นตามแผน การปรับโครงสร้างการถือหุ้นภายใต้การควบคุมเดียวกัน	-	92	-	(92)	-	-	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	354	7,278,767	-	-	311	6,012,804	212,600	1,768,927	15,273,763
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี									
เกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงาน (หมายเหตุ 2)	-	-	-	-	-	-	-	(31,720)	(31,720)
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 6.5)	-	-	-	-	-	-	-	(1,637,752)	(1,637,752)
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	-	-	85,300	(85,300)	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	-	1,701,236	1,701,236
หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	(15)	15	-	-	(13)	13	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	339	7,278,782	-	-	298	6,012,817	297,900	1,715,391	15,305,527

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

1. หลักเกณฑ์ในการจัดทำและแสดงรายการในงบการเงินและนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

1.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 11/2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัท โฮลดิ้งที่เป็น บริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553 ซึ่งเริ่มบังคับใช้กับงบการเงินที่เริ่มต้นในหรือ หลังวันที่ 1 มกราคม 2554 เป็นต้นไป ดังนั้น บริษัทฯ ได้มีการจัดประเภทรายการใหม่สำหรับงบการเงินที่ นำมาแสดงเปรียบเทียบตามที่ได้กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 7

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับ ภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้น โดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะเปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการ บัญชี

1.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

- ก) งบการเงินรวมของกลุ่มบริษัททีสโก้จัดทำขึ้น โดยรวมงบการเงินของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “บริษัทฯ”) และบริษัทย่อย (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “บริษัทย่อย”) ตาม รายละเอียดที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5.1
- ข) บริษัทฯ นำงบการเงินของบริษัทย่อยมารวมในการจัดทำงบการเงินรวมตั้งแต่วันที่บริษัทฯ มี อำนาจในการควบคุมบริษัทย่อยจนถึงวันที่บริษัทฯ สิ้นสุดการควบคุมบริษัทย่อยนั้น
- ค) งบการเงินของบริษัท ทีสโก้ โทเคียว ลีสซิ่ง จำกัด ได้รวมอยู่ในงบการเงินรวมนี้ถึงแม้ว่า บริษัทฯ จะถือหุ้นอยู่ในสัดส่วนร้อยละ 49 เนื่องจากบริษัทฯ มีอำนาจควบคุมการบริหารงานของ บริษัทดังกล่าว โดยการมีอำนาจผ่านกรรมการของบริษัทซึ่งมีสิทธิออกเสียงเกินกว่ากึ่งหนึ่งของ คณะกรรมการของบริษัทดังกล่าว
- ง) งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้น โดยมีรอบระยะเวลาบัญชี และใช้นโยบายการบัญชี ที่สำคัญเช่นเดียวกับบริษัทฯ

- จ) งบการเงินของบริษัทย่อยซึ่งจัดตั้งในต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนตัวเฉลี่ย ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานสำหรับรายการที่เป็นสินทรัพย์และหนี้สิน และอัตราแลกเปลี่ยนตัวเฉลี่ยรายเดือนสำหรับรายการที่เป็นรายได้และค่าใช้จ่าย ผลต่างซึ่งเกิดขึ้นจากการแปลงค่าดังกล่าวได้แสดงไว้เป็นรายการ “ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ” ในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
- ฉ) ยอดคงค้างระหว่างบริษัทฯ และบริษัทย่อย รายการค้าระหว่างกันที่มีสาระสำคัญได้ถูกตัดออกจากงบการเงินรวมนี้แล้ว
- ช) ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม คือ จำนวนกำไรหรือขาดทุนและสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อย ส่วนที่ไม่ได้เป็นของบริษัทฯ และแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและส่วนของผู้ถือหุ้นในงบแสดงฐานะการเงินรวม

ในระหว่างปีได้มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างเกี่ยวกับบริษัทย่อย ดังนี้

- ก) ในเดือนกุมภาพันธ์ 2554 บริษัทฯ ได้ลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด จำนวน 49,997 หุ้น ในราคาหุ้นละ 100 บาท เป็นจำนวนเงิน 5 ล้านบาท บริษัทฯ ถือหุ้นในบริษัทดังกล่าวในอัตราร้อยละ 99.99 บริษัทดังกล่าวได้จดทะเบียนจัดตั้งกับกระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2554
- ข) ในเดือนมีนาคม 2554 บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยได้ลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ทิสโก้ จำกัด จำนวน 9,997 หุ้น ในราคาหุ้นละ 100 บาท เป็นจำนวนเงิน 1 ล้านบาท บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด ถือหุ้นในบริษัทดังกล่าวในอัตราร้อยละ 99.97 บริษัทดังกล่าวได้จดทะเบียนจัดตั้งกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 18 มีนาคม 2554
- ค) ในเดือนมิถุนายน 2554 บริษัทฯ ได้ซื้อบริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด จากธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2554 ของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2554 เป็นผลให้บริษัทฯ ถือหุ้นในบริษัทดังกล่าวในอัตราร้อยละ 99.99 ประกอบด้วยหุ้นสามัญจำนวน 999,965 หุ้น ในราคาหุ้นละ 136.66 บาท เป็นจำนวนเงิน 137 ล้านบาท

1.3 การปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีใหม่ในระหว่างปี

ในระหว่างปีปัจจุบัน บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและมาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีดังนี้

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2552)	การนำเสนองบการเงิน
ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2552)	สินค้าคงเหลือ
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2552)	งบกระแสเงินสด
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2552)	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี และข้อผิดพลาด
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2552)	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2552)	สัญญาก่อสร้าง
ฉบับที่ 12	ภาษีเงินได้
ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2552)	ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2552)	สัญญาเช่า
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2552)	รายได้
ฉบับที่ 19	ผลประโยชน์ของพนักงาน
ฉบับที่ 23 (ปรับปรุง 2552)	ต้นทุนการกู้ยืม
ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2552)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
ฉบับที่ 26	การบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน
ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2552)	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2552)	เงินลงทุนในบริษัทร่วม
ฉบับที่ 29	การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง
ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2552)	ส่วนได้เสียในการร่วมค้า
ฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2552)	กำไรต่อหุ้น
ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2552)	งบการเงินระหว่างกาล
ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2552)	การด้อยค่าของสินทรัพย์
ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2552)	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น
ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2552)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
ฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2552)	อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- ฉบับที่ 2 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
- ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2552) การรวมธุรกิจ
- ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2552) สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก
- ฉบับที่ 6 การสำรวจและประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- ฉบับที่ 15 สัญญาการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์

การตีความมาตรฐานการบัญชี

- ฉบับที่ 21 ภาษีเงินได้ - การได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ที่ไม่ได้คิดค่าเสื่อมราคา
ที่ตีราคาใหม่
- ฉบับที่ 25 ภาษีเงินได้ - การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือของ
ผู้ถือหุ้น
- ฉบับที่ 31 รายได้ - รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการโฆษณา

มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินข้างต้น ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการสำหรับปีปัจจุบัน ทั้งนี้ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีที่สำคัญได้แสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2

1.4 มาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ออกในระหว่างปีแต่ยังไม่ผลบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและมาตรฐานการบัญชีใหม่ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 ตามรายละเอียดข้างล่างนี้

มาตรฐานการบัญชี

- ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2552) การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาล และการเปิดเผยข้อมูล
เกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล
- ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552) ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา
ต่างประเทศ

การตีความมาตรฐานการบัญชี

- ฉบับที่ 10 ความช่วยเหลือจากรัฐบาล - กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้องอย่าง
เฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯและบริษัทฯ ย่อยเชื่อว่ามาตรฐานการบัญชีข้างต้นจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเมื่อนำมาถือปฏิบัติ

1.5 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

1.5.1 การรับรู้รายได้

ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระรายได้จากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินรับรู้เป็นรายได้ตลอดระยะเวลาการผ่อนชำระตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

บริษัทย่อมมีนโยบายหยุดบันทึกรายได้ดอกเบี้ยค้างรับสำหรับเงินให้สินเชื่อที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกำหนดหนึ่งเดือน และสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระและจะยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับที่ได้บันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นนอกจากบัญชี สำหรับการบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสด

กรณีเงินให้สินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์ซึ่งค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่ากำหนดสองเดือนจะหยุดรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ และจะรับรู้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ดังกล่าวตามเกณฑ์เงินสด

ทั้งนี้บริษัทย่อมจะรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างอีกเมื่อบริษัทย่อยได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดชำระแล้ว

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะบันทึกเป็นรายได้รอตัดบัญชีและตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินหรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อ

ข) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง เงินปันผลจากเงินลงทุนจะถือเป็นรายได้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล

ค) ค่านายหน้าค้าหลักทรัพย์

ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และค่านายหน้าจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าถือเป็นรายได้ ณ วันที่ที่เกิดรายการ

ง) กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์

กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

จ) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

1.5.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ก) ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง ในกรณีที่ดอกเบี้ยได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินจ่ายแล้ว ดอกเบี้ยนั้นจะบันทึกเป็นดอกเบี้ยจ่ายรอดัตถบัญชีและจะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินนั้น

ข) ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้เช่าซื้อ

บริษัทย่อยบันทึกบัญชีการรับรู้ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้เช่าซื้อสำหรับสัญญาเช่าซื้อที่ทำขึ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2550 โดยการปันส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและแสดงหักจากรายได้ดอกเบี้ยตลอดอายุของสัญญาเช่าซื้อและสำหรับสัญญาเช่าซื้อที่ทำขึ้นก่อนวันที่ 1 มกราคม 2550 บริษัทย่อยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายทันทีที่เกิดรายการ

รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อรอดัตถบัญชีแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

1.5.3 เงินลงทุน

ก) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์บันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ข) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายทิ้งที่ถือไว้เป็นเงินลงทุนชั่วคราวและระยะยาวแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ดังกล่าวบันทึกเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของผู้ขายและจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายหลักทรัพย์นั้นออกไป

ค) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดชำระในหนึ่งปีและที่ถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย บริษัทย่อยดัตถบัญชีส่วนเกิน/ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่ายนี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ

ง) เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

จ) เงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ฉ) บริษัทย่อยไม่ได้บันทึกเงินลงทุนซึ่งบริษัทย่อยรับ โอนเงินลงทุนดังกล่าวจากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา และถือหุ้ตั้งแต่ร้อยละ 20 เป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมซึ่งต้องบันทึกบัญชีตามวิธีส่วนได้เสียในงบการเงินรวม เนื่องจากบริษัทย่อยต้องจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าวภายในระยะเวลาตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

- ข) บริษัทย่อยไม่ถือว่าการลงทุนในกองทุนรวมที่มีสัดส่วนการลงทุนตั้งแต่ร้อยละ 20 เป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมซึ่งต้องบันทึกบัญชีตามวิธีส่วนได้เสียในงบการเงินรวม เนื่องจากบริษัทย่อยไม่มีอิทธิพลในการกำหนดนโยบายการเงินและการดำเนินงานของกองทุนรวมดังกล่าวซึ่งอยู่ภายใต้การจัดการที่เป็นอิสระของผู้จัดการกองทุนรวมตามรายละเอียดของโครงการจัดการกองทุนรวม และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- ช) มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและของตราสารหนี้ภาคเอกชน คำนวณโดยใช้สูตรที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยโดยใช้อัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือของสถาบันการเงินอื่นแล้วแต่กรณี มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value)
- ฅ) ขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของหลักทรัพย์เพื่อขาย เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดชำระในหนึ่งปี ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดและ เงินลงทุนทั่วไปจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน
- ฉ) บริษัทย่อยใช้วิธีถัวเฉลี่ยเคลื่อนที่ในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน
- ค) ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน บริษัทย่อยจะปรับเปลี่ยนราคาของเงินลงทุนใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนหรือแสดงเป็นส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในส่วนของผู้ถือหุ้นแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยนแปลง

1.5.4 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอน

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนซึ่งถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป แสดงในราคาทุนที่จ่ายซื้อสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ (ถ้ามี) ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ บริษัทย่อยจะโอนเงินลงทุนในลูกหนี้ดังกล่าวไปเป็นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และแสดงตามมูลค่ายุติธรรมสุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ โดยอ้างอิงมูลค่ายุติธรรมจากยอดคงเหลือตามบัญชีของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอน ณ วันโอนหรือ ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ บริษัทย่อยพิจารณาบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

1.5.5 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนตามรัฐธรรมนูญซื้อคืนภาคเอกชน

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจราชการมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามรัฐธรรมนูญซื้อคืนภาคเอกชนโดยมีการกำหนดวันเวลา และราคาที่แน่นอนในอนาคต จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนในอนาคตแสดงเป็นสินทรัพย์ภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน” ในงบแสดงฐานะการเงินโดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน

ภายใต้สัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามรัฐธรรมนูญซื้อคืนภาคเอกชน บริษัทย่อยได้รับหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวเป็นหลักประกันซึ่งสามารถนำหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันดังกล่าวไปทำสัญญาซื้อคืนอีกทอดหนึ่งหรือขายหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันได้

ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาของสัญญาโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงซึ่งแสดงรวมอยู่ในดอกเบี้ยรับ

1.5.6 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยบันทึกมูลค่าเริ่มแรกของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนในราคาทุนซึ่งรวมต้นทุนการทำรายการ หลังจากนั้น บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะบันทึกอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนคำนวณจากราคาทุน โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 20 ปี ค่าเสื่อมราคาของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้ผลต่างระหว่างจำนวนเงินที่ได้รับสุทธิจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงวดที่ตัดรายการอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนออกจากบัญชี

1.5.7 ลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี

ลูกหนี้สำนักหักบัญชี หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านสำนักหักบัญชีของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ และยอดดุลสุทธิลูกหนี้สำนักหักบัญชีสัญญาซื้อขายล่วงหน้า รวมถึงเงินที่ได้นำไปวางเป็นประกันกับสำนักหักบัญชีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในการทำธุรกรรมอนุพันธ์

เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี หมายถึง ยอดดุลสุทธิเจ้าหนี้ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านสำนักหักบัญชีของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ และยอดดุลสุทธิเจ้าหนี้สำนักหักบัญชีสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

1.5.8 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงเฉพาะยอดเงินต้น ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ รายได้รอดัดบัญชี/ ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน แสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรอดัดบัญชีและเงินรับล่วงหน้าจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน

1.5.9 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์รวมถึงลูกหนี้ที่ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด ลูกหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ และลูกหนี้อื่น เช่น ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี ประenomหนี้หรือผ่อนชำระ

1.5.10 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ก) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) และปรับปรุงเพิ่มด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้จากประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ

สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ บริษัทย่อยกันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 2 ของมูลหนี้หลังหักหลักประกัน ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ตามลำดับ

สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อด้อยคุณภาพ บริษัทย่อยบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อจัดชั้นปกติ จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อด้วยคุณภาพ บริษัทช่วยกันเงินสำรองเป็นกลุ่มสินเชื่อ (Collective Approach) โดยใช้วิธีผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีตประกอบกับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือตามพฤติกรรมของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ทั้งนี้การกันสำรองดังกล่าวข้างต้นเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ตามหนังสือลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551

- ข) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์สินตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยประเมินฐานะของลูกหนี้แต่ละรายโดยพิจารณาความเสี่ยงในการเรียกชำระและมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน และตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเมื่อหนี้นั้นมีหลักประกันไม่เพียงพอ และ/หรือมีโอกาสที่จะได้รับชำระคืนไม่ครบ ทั้งนี้บริษัทย่อยถือพื้นฐานการจัดชั้นและการตั้งสำรองตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และปัจจัยอื่นประกอบ
- ค) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อกันเงินสำรองเป็นกลุ่มสินเชื่อ (Collective Approach) โดยใช้วิธีผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีตประกอบกับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือตามพฤติกรรมของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ
- ง) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจให้เช่าแบบลีสซิ่งประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการสอบทานยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นงวด มูลค่าของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญคือผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าเปรียบเทียบกับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่า หนี้สูญที่เกิดขึ้นในระหว่างปีตัดเป็นค่าใช้จ่ายทันทีที่เกิดขึ้น
- จ) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้อื่นตั้งขึ้นโดยประมาณจากจำนวนหนี้ที่อาจเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากสถานะปัจจุบันของลูกหนี้คงค้าง ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน
- ฉ) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ดั่งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปี การตัดจำหน่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญจะนำไปลดยอดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และหนี้สูญที่ได้รับคืนจะบันทึกหักจากบัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในรอบบัญชีที่ได้รับคืน

1.5.11 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารบันทึกรายการที่เกี่ยวข้องกับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและตามมาตรฐานการบัญชีเรื่อง “การบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา” โดยบริษัทย่อยบันทึกบัญชีสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่รับโอนมาด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย (ถ้ามี) แต่ไม่เกินยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่บริษัทย่อยยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้บริษัทย่อยคำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้หลังการปรับโครงสร้างหนี้โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคต คัดลดด้วยอัตราต้นทุนทางการเงิน ณ วันปรับโครงสร้างหนี้ อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่อัตราต้นทุนทางการเงินต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดตามเงื่อนไขใหม่ บริษัทย่อยจะใช้อัตราดอกเบี้ยที่กำหนดตามเงื่อนไขใหม่เป็นอัตราคิดลด ซึ่งผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของหนี้กับมูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้ ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนและจะรับรู้ส่วนสูญเสียที่เกิดจากการปรับโครงสร้างหนี้โดยการยินยอมลดเงินต้น หรือดอกเบี้ยที่บันทึกในบัญชีหลังหักเงินสำรองที่กันไว้แล้วเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการปรับโครงสร้างหนี้

1.5.12 การรับรู้และตัดบัญชีสินทรัพย์ของลูกค้า

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์บันทึกสินทรัพย์ประเภทเงินสดที่ลูกค้าวางไว้กับบริษัทย่อยเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์บัญชีเงินสด และการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นสินทรัพย์ในบัญชีเพื่อลูกค้าของบริษัทเพื่อการควบคุมภายใน และ ณ วันที่ในงบการเงินบริษัทย่อยจะตัดรายการดังกล่าวในส่วนที่ไม่มีภาระค้ำประกันออกทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน โดยจะแสดงเฉพาะสินทรัพย์ที่เป็นของบริษัทย่อยเท่านั้น

1.5.13 การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประกอบธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ โดยบริษัทย่อยจะเข้าเป็นคู่สัญญากับผู้ยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ซึ่งเป็นลูกค้าของบริษัท

บริษัทย่อยบันทึกบัญชีรับรู้ภาระที่ต้องส่งคืนหลักทรัพย์ที่ยืมมาซึ่งได้นำไปให้ยืมต่อเป็น “เจ้าหนี้หุ้ยืม” และบันทึกบัญชีหลักทรัพย์ซึ่งนำไปให้ลูกค้ายืมต่อเป็น “ลูกหนี้ยืมหลักทรัพย์” ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันสิ้นปี บริษัทย่อยปรับปรุงบัญชีเจ้าหนี้หุ้ยืมและลูกหนี้ยืมหลักทรัพย์โดยคำนวณจากราคาเสนอขาย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าดังกล่าวในส่วนของกำไรหรือขาดทุน บริษัทย่อยบันทึกเงินสดที่นำไปวางเป็นประกันหรือเงินสดที่ลูกหนี้ยืมหลักทรัพย์นำมาวางเป็นประกันในบัญชี “ลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน” หรือ “เจ้าหนี้ทรัพย์สินวางประกัน” ค่าธรรมเนียมการยืมและการให้ยืมหลักทรัพย์บันทึกตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลา

1.5.14 ทรัพย์สินรอการขาย

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

บริษัทย่อยจะรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน และกำไรขาดทุนจากการจำหน่ายรับรู้เมื่อมีการจำหน่าย

1.5.15 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ก) ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคาทุน อาคารและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม

ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ คำนวณจากราคาทุนโดยวิธีเส้นตรง (ยกเว้นการคิดค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์สื่อสารคำนวณตามอายุการใช้งาน โดยประมาณ 3 ปี โดยวิธีผลรวมจำนวนปีที่ใช้งาน) ตามอายุการใช้งานโดยประมาณดังนี้

อาคารและห้องชุดสำนักงาน	-	20 ปี
ส่วนปรับปรุงสำนักงาน	-	5, 10 ปี
เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์	-	3, 5 ปี
ยานพาหนะ	-	5 ปี
สินทรัพย์ที่มีไว้ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	-	ตามอายุของสัญญาเช่า

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดิน

บริษัทและบริษัทย่อยตัดรายการที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อบริษัทตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

1.5.16 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

บริษัทและบริษัทย่อยบันทึกต้นทุนเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนตามราคาทุน ภายหลังการรับรู้รายการเริ่มแรก สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

บริษัทและบริษัทย่อยตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างเป็นระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า บริษัทและบริษัทย่อยจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดของบริษัทและบริษัทย่อย ได้แก่ รายจ่ายค่าสิทธิเพื่อใช้ประโยชน์ในระบบคอมพิวเตอร์ ซึ่งบริษัทและบริษัทย่อยตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ ดังนี้

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

1.5.17 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

บริษัทและบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของภาครัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชี

สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีจะคำนวณขึ้นจากผลแตกต่างชั่วคราว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์หรือหนี้สินกับราคาตามบัญชีของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น ซึ่งจะรับรู้เป็นรายได้ภาษีหรือตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายภาษีเมื่อรายได้สามารถรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่บันทึกไว้เกิดขึ้นจริงและถือหักเป็นค่าใช้จ่ายได้แล้ว ในการคำนวณภาษีเงินได้ตามกฎหมายภาษีอากร

บริษัทฯและบริษัทย่อยรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องหักภาษีเป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีหากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯและบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีจากการดำเนินงานในอนาคตเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชึ้นนั้นมาใช้ประโยชน์ได้ บริษัทฯและบริษัทย่อยรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการเป็นหนี้สินภาษีเงินได้

สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีคำนวณขึ้นตามอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราที่คาดว่าจะต้องใช้ในปีที่บริษัทฯและบริษัทย่อยจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะต้องจ่ายชำระหนี้สิน โดยใช้อัตราภาษีและกฎหมายภาษีอากรที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

บริษัทฯและบริษัทย่อยจะบันทึกภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

บริษัทฯและบริษัทย่อยจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯและบริษัทย่อยจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

1.5.18 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันที่สิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯและบริษัทย่อยจะทำการประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของบริษัทฯและบริษัทย่อยด้อยค่าลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าหรือเมื่อต้องทำการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์เป็นรายปี บริษัทฯและบริษัทย่อยจะทำการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ ทั้งนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์หมายถึง มูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า และหากพบว่าราคาตามบัญชีของสินทรัพย์นั้นมีมูลค่าสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน แสดงว่าสินทรัพย์ดังกล่าวเกิดการด้อยค่า บริษัทฯและบริษัทย่อยจะลดมูลค่าของสินทรัพย์ลงให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

บริษัทฯและบริษัทย่อยจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

1.5.19 การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวได้หมดไปหรือบริษัทฯและบริษัทย่อยได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดในสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ถ้าบริษัทฯและบริษัทย่อยไม่ได้โอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นและบริษัทฯและบริษัทย่อยยังคงมีอำนาจควบคุม บริษัทฯและบริษัทย่อยจะบันทึกรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้นต่อไปตามขอบเขตของความสัมพันธ์ต่อเนื่องกับสินทรัพย์ทางการเงิน หนี้สินทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อหนี้สินทางการเงินนั้นสิ้นสุดลง เช่น เมื่อภาระผูกพันที่ระบุในสัญญาได้สิ้นสุด ยกเลิก หรือครบกำหนด

1.5.20 เงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศและภาระผูกพันได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

1.5.21 ผลประโยชน์พนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

บริษัทฯและบริษัทย่อยรับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

บริษัทฯและบริษัทย่อยและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทฯและบริษัทย่อยจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของบริษัทฯและบริษัทย่อย เงินที่บริษัทฯและบริษัทย่อยจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงาน ตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งบริษัทฯ และบริษัทย่อยถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน ซึ่งการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวเป็นไปตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ในการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน เป็นครั้งแรก บริษัทฯ และบริษัทย่อยเลือกรับรู้หนี้สินในช่วงการเปลี่ยนแปลงที่มากกว่าหนี้สินที่รับรู้ ณ วันเดียวกันตามนโยบายการบัญชีเดิม โดยบันทึกปรับกับกำไรสะสม ณ วันต้นปีปัจจุบัน

1.5.22 ประมวลการหนี้สิน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะบันทึกประมวลการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯ และบริษัทย่อยจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และบริษัทฯ และบริษัทย่อยสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้น ได้อย่างน่าเชื่อถือ

1.5.23 ตราสารอนุพันธ์และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

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

ก) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารบันทึกตราสารอนุพันธ์เพื่อคำนวณมูลค่ายุติธรรม บริษัทย่อยรับรู้กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์คำนวณตามราคาตลาด หรือตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับทั่วไป กรณีที่ไม่มีราคาตลาด

ข) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์สินรับรู้กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า ยุติธรรมของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าซึ่งมีไว้เพื่อค้าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน มูลค่า ยุติธรรมของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าคำนวณจากราคาที่ใช้ชำระราคา ณ สิ้นวันทำการ ของบริษัท ตลาดอนุพันธ์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

ค) บริษัทย่อยบันทึกตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดโดยใช้ การบัญชีป้องกันความเสี่ยง ดังนี้

ณ วันที่เริ่มทำการป้องกันความเสี่ยง บริษัทย่อยมีการกำหนดและจัดทำเอกสารซึ่งระบุ ถึงความสัมพันธ์ของตราสารป้องกันความเสี่ยงและรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง รวมถึงวัตถุประสงค์ในการบริหารความเสี่ยงของกิจการและกลยุทธ์ในการป้องกัน ความเสี่ยง บริษัทย่อยยังได้จัดทำเอกสารการประเมินประสิทธิผลของตราสารที่ใช้ใน การป้องกันความเสี่ยงว่ามีประสิทธิผลสูงในการหักลบกับการเปลี่ยนแปลงในกระแส เงินสดที่เกิดจากรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงหรือไม่ โดยทำการประเมิน ประสิทธิภาพ ณ วันที่เริ่มทำการป้องกันความเสี่ยงและทำอย่างต่อเนื่อง

ส่วนที่มีประสิทธิผลของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของตราสารที่ใช้ป้องกัน ความเสี่ยงในกระแสเงินสดจะรับรู้โดยตรงในส่วนของเจ้าของ ผลกำไรหรือขาดทุนของ ส่วนที่ไม่มีประสิทธิผลของตราสารป้องกันความเสี่ยงจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือ ขาดทุน จำนวนสะสมที่รับรู้ในส่วนของเจ้าของจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนใน วงดที่รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงมีผลกระทบต่อกำไรขาดทุน

เมื่อตราสารป้องกันความเสี่ยงหมดอายุหรือไม่เข้าเงื่อนไขของการใช้การบัญชีป้องกัน ความเสี่ยงอีกต่อไป กำไรหรือขาดทุนสะสมที่ได้เคยรับรู้โดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

1.5.24 เครื่องมือทางการเงิน

ก) นโยบายการบริหารความเสี่ยง

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของบริษัทและบริษัทย่อย ตามที่นิยามอยู่ในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 107 เรื่อง “การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน” ประกอบด้วยเงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ เงินลงทุน ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ลูกหนี้สำนักหักบัญชี เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) หนี้สินจำคินเมื่อทวงถาม หนี้สินตราสารอนุพันธ์ ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และเจ้าหนี้สำนักหักบัญชี บริษัทและบริษัทย่อยมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5.37

ข) มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้ และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

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

บริษัทฯและบริษัทย่อยได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้นหรือมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ได้แก่ เงินสด รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน (สินทรัพย์) ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ลูกหนี้สำนักหักบัญชี เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และเจ้าหนี้สำนักหักบัญชีแสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบการเงิน
- เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด หรือคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป หากกรณีไม่มีราคาตลาด
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเงินให้สินเชื่อรายย่อยอื่น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณจากยอดเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับตามจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เนื่องจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัวสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเงินให้สินเชื่อรายย่อยอื่น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตตามสัญญาคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยสำหรับการปล่อยสินเชื่อรายใหม่ในปัจจุบัน
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยประมาณในตลาดปัจจุบันสำหรับเงินกู้ยืมที่มีเงื่อนไขใกล้เคียงกัน
- ตราสารอนุพันธ์ แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด หรือคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป หากกรณีที่ไม่มีราคาตลาด

1.5.25 การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะนำมาหักกลบกันและแสดงจำนวนสุทธิในงบแสดงฐานะการเงินเมื่อมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้มาหักกลบลบหนี้กัน และตั้งใจที่จะชำระจำนวนที่รับรู้ไว้ด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับประโยชน์จากสินทรัพย์ในเวลาเดียวกับที่ชำระหนี้สิน

1.5.26 การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญ มีดังนี้

การรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าบริษัทฯ ใด้อนหรือรับ โอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจและข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการชำระคืนหนี้เงินต้นและดอกเบี้ย โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ และการใช้ประมาณการจากข้อมูลสถิติในอดีต การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์และสถานะเศรษฐกิจ ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกันอาจมีผลต่อจำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ดังนั้นการปรับปรุงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอาจมีขึ้นได้ในอนาคต

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่าซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลอง ได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงสภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว

ค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์

บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะตั้งค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายและเงินลงทุนทั่วไป เมื่อมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญ และเป็นระยะเวลานาน หรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า การที่จะสรุปว่าเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญและเป็นระยะเวลานานหรือไม่นั้นจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเช่นนั้นเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯ และบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากสินทรัพย์ภาษีเงินได้นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าบริษัทฯ และบริษัทย่อยควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

ผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงาน ประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราภรรยา และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

สัญญาเช่า

ในการพิจารณาประเภทของสัญญาเช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่าบริษัทฯ และบริษัทย่อยได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์ที่ให้เช่าดังกล่าวแล้วหรือไม่

คดีฟ้องร้อง

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้วและเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

การนำบริษัทย่อยมารวมหรือตัดออกในการจัดทำงบการเงินรวม

ในการจัดทำงบการเงินรวมของบริษัทฯ ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่า บริษัทฯ มีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อยที่นำมารวมเพื่อจัดทำงบการเงินรวมหรือไม่

- 2. ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเนื่องจากการนำมาตรฐานการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติ**
ในระหว่างปีปัจจุบัน บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้เปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีที่สำคัญตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.3 เนื่องจากบริษัทฯ และบริษัทย่อยนำมาตรฐานการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติ

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 ผลประโยชน์ของพนักงาน

มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้กำหนดให้กิจการรับรู้ผลประโยชน์ที่ให้กับพนักงานเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อกิจการได้รับบริการจ้างงานจากพนักงานแล้ว โดยเฉพาะอย่างยิ่งกิจการจะต้องประเมินและบันทึกหนี้สินเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงานเนื่องจากเกษียณอายุ โดยใช้การคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งเดิมบริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้ผลประโยชน์ที่ให้กับพนักงานดังกล่าวเมื่อเกิดรายการ

บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้เปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวตั้งแต่ต้นปีปัจจุบันและรับรู้หนี้สินในช่วงที่เปลี่ยนแปลงโดยบันทึกปรับกับกำไรสะสม ณ วันต้นปีปัจจุบัน ส่งผลให้กำไรสะสมยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2554 ในงบการเงินรวมลดลง 127 ล้านบาท (สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน 159 ล้านบาท สุทธิจากภาษีเงินได้รอดตัดบัญชีที่เกี่ยวข้อง 32 ล้านบาท) และในงบการเงินเฉพาะกิจการลดลง 32 ล้านบาท (สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน 40 ล้านบาท สุทธิจากภาษีเงินได้รอดตัดบัญชีที่เกี่ยวข้อง 8 ล้านบาท) ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวได้แสดงไว้ในหัวข้อ “ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงาน” ในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นแล้ว

นอกจากนี้ การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวทำให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีกำไรสำหรับปี 2554 ลดลงเป็นจำนวน 24 ล้านบาท หรือ 0.034 บาทต่อหุ้น (เฉพาะของบริษัทฯ: กำไรลดลงเป็นจำนวน 4 ล้านบาท หรือ 0.006 บาทต่อหุ้น)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 40 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยบันทึกมูลค่าเริ่มแรกของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนในราคาทุนซึ่งรวมต้นทุนการทำรายการ จำนวนเงินของรายการปรับปรุงที่มีผลกระทบต่อการแสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 มีดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
งบแสดงฐานะการเงิน		
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนเพิ่มขึ้น	76,999	357,401
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ลดลง	(76,999)	(357,401)

3. ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี

ในระหว่างปีปัจจุบัน บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้เปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีเกี่ยวกับอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ประเภทอาคารชุดสำนักงาน

การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีดังกล่าวมีผลกระทบต่อรายการในงบการเงินสำหรับปีปัจจุบัน ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2554	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
งบแสดงฐานะการเงิน		
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนเพิ่มขึ้น	43,790	48,426
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์เพิ่มขึ้น	27,226	25,927
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ		
ค่าเสื่อมราคาลดลง	71,016	74,353
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ เพิ่มขึ้น	71,016	74,353
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานเพิ่มขึ้น (บาท)	0.10	0.10

4. ข้อมูลทั่วไป

4.1 ข้อมูลบริษัทฯ

บริษัท ทีเอส โกล์โฟแนนเซียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) จัดตั้งขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการลงทุน (Holding company) ตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มทีเอส โกล์โฟแนนเซียลกรุ๊ปที่แล้วเสร็จเมื่อวันที่ 9 มกราคม 2552 บริษัทฯจึงมีฐานะเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทีเอส โกล์โฟแนนเซียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารทีเอส โกล์”) และเมื่อวันที่ 15 มกราคม 2552 บริษัทฯได้นำหลักทรัพย์เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแทนหลักทรัพย์ของธนาคารทีเอส โกล์

บริษัทฯมีที่อยู่ตามที่จดทะเบียนอยู่ที่ 48/49 อาคารทีเอส โกล์ทาวเวอร์ ชั้น 21 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร

4.2 ทุนเรือนหุ้น

บริษัทฯมีทุนจดทะเบียนจำนวน 11,002 ล้านบาท ทุนจดทะเบียนดังกล่าวประกอบด้วยหุ้นสามัญจำนวน 727,912,086 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 372,287,914 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท หุ้นบุริมสิทธิสามารถแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ตามเงื่อนไขที่กำหนดในข้อบังคับของบริษัทฯ

หุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิและประโยชน์เช่นเดียวกับหุ้นสามัญทุกประการ เว้นแต่ข้อกำหนดบางประการเกี่ยวกับเงินปันผลและบุริมสิทธิอื่น ๆ ตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของบริษัทฯ เช่น ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจะได้รับเงินปันผลในแต่ละปีก่อนผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 1 บาท และมีสิทธิในการรับเงินปันผลร่วมกับผู้ถือหุ้นสามัญด้วย แม้บริษัทฯมิได้จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญในปีใด บริษัทฯอาจจะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิตามอัตราที่กำหนดดังกล่าวก็ได้ ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิในเงินปันผลเฉพาะในปีที่บริษัทฯประกาศจ่ายเท่านั้นและไม่มีสิทธิได้รับเงินปันผลย้อนหลังสำหรับปีที่บริษัทฯมิได้ประกาศจ่าย และตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2552 ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเท่าเทียมผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

4.3 สำรองตามกฎหมาย

ภายใต้บทบัญญัติของมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทฯจะต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนสำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลได้

4.4 ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของบริษัทฯและบริษัทย่อยตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของบริษัทฯด้วย

4.5 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือถูกควบคุมโดยบริษัทฯ ไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับบริษัทฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างบริษัทฯ และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันนั้นซึ่งเทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

บริษัทฯ และบริษัทย่อยไม่มีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันให้แก่พนักงานระดับชั้นบริหารตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป และไม่มีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทที่บริษัทฯ หรือกรรมการหรือพนักงานระดับชั้นบริหารของบริษัทฯ ถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของบริษัทฯ นั้นๆ ยกเว้นเงินให้กู้ยืมระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกันและเงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงาน ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5.33

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารไม่มีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันแก่บริษัทที่มีกรรมการร่วมกันกับบริษัทย่อยแห่งนั้น ในกรณีที่ไม่มีทรัพย์สินเป็นประกันหนี้หรือมีมูลค่าหลักประกันไม่เพียงพอซึ่งจำเป็นต้องขออนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย

บริษัทฯ และบริษัทย่อยไม่มีเงินลงทุนในกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีลักษณะความสัมพันธ์โดยการมีผู้บริหารของบริษัทฯ และบริษัทย่อยเป็นผู้ถือหุ้นและ/หรือเป็นกรรมการผู้มีอำนาจ

5. ข้อมูลเพิ่มเติม

5.1 งบการเงินรวม

รายละเอียดของบริษัทย่อยซึ่งรวมในการจัดทำงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีดังนี้

ชื่อบริษัท	ลักษณะธุรกิจ	จัดตั้งขึ้นในประเทศ	(หน่วย: ร้อยละ)	
			อัตราร้อยละของการถือหุ้นโดยบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	2553
บริษัทย่อยที่บริษัทฯ ถือหุ้นโดยตรง				
ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคาร	ไทย	99.98	99.98
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	ธุรกิจหลักทรัพย์	ไทย	99.99	99.99
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	จัดการลงทุน	ไทย	99.99	99.99
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	เช่าซื้อ	ไทย	99.99	99.99
บริษัท ทิสโก้ อินฟอรมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	การบริการ	ไทย	99.99	99.99
บริษัท ทิสโก้ โดเกียว ลีสซิ่ง จำกัด	ลีสซิ่ง	ไทย	49.00	49.00
บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	ลีสซิ่ง	ไทย	99.99	-
บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด	เช่าซื้อ	ไทย	99.99	99.99
(อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)				
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	การบริการ	ไทย	99.99	-
บริษัทย่อยที่บริษัทฯ ถือหุ้นโดยอ้อม				
บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	ลีสซิ่ง	ไทย	-	99.99
บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ทิสโก้ จำกัด	ธุรกิจหลักทรัพย์	ไทย	99.97	-
TISCO Securities Hong Kong Limited	ธุรกิจหลักทรัพย์	จีน - ฮองกง	100.00	100.00
(อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)				

5.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2554			2553		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงิน	426,279	-	426,279	871,361	8,310,000	9,181,361
ธนาคารพาณิชย์	289,501	21,847,059	22,136,560	183,108	1,056,660	1,239,768
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	854	4,054,363	4,055,217	332	2,065,000	2,065,332
รวม	716,634	25,901,422	26,618,056	1,054,801	11,431,660	12,486,461
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	4,426	7,013	11,439	634	1,216	1,850
รวมในประเทศ	721,060	25,908,435	26,629,495	1,055,435	11,432,876	12,488,311
ต่างประเทศ						
ดอลลาร์ฮ่องกง	15,700	-	15,700	18,566	-	18,566
ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	40,592	-	40,592	38,526	-	38,526
เงินหยวน	-	4,026,121	4,026,121	-	-	-
รวม	56,292	4,026,121	4,082,413	57,092	-	57,092
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	11,968	11,968	-	-	-
หัก: รายได้รอดักบัญชี	-	(1,531)	(1,531)	-	-	-
รวมต่างประเทศ	56,292	4,036,558	4,092,850	57,092	-	57,092
รวมในประเทศและต่างประเทศ	777,352	29,944,993	30,722,345	1,112,527	11,432,876	12,545,403

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2554			2553		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารพาณิชย์	169,413	-	169,413	393,461	-	393,461
รวม	169,413	-	169,413	393,461	-	393,461
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	34	-	34	93	-	93
รวมในประเทศ	169,447	-	169,447	393,554	-	393,554

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ที่มีภาระค้ำประกัน	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ประเภทของการวางเป็นประกัน
	2554	2553	
	เงินฝากธนาคารของบริษัทที่อยู่ในประเทศ	10	

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรม
ซื้อคืนภาคเอกชน ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2554	2553
ธนาคารพาณิชย์	24,350	3,060

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2554	2553
มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกัน	24,600	3,093

5.3 ตราสารอนุพันธ์

5.3.1 ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม

ประเภทความเสี่ยง	2554			2553		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน ตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน ตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	-	127,628	3,169,120	11,190	-	180,908
อัตราดอกเบี้ย	21,907	14,715	5,682,000	1,610	-	300,000
รวม	21,907	142,343	8,851,120	12,800	-	480,908

ทั้งนี้ ตราสารอนุพันธ์ข้างต้นทั้งหมดมีคู่สัญญาเป็นสถาบันการเงิน

5.3.2 ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม

ประเภทความเสี่ยง	2554			2553		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน ตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน ตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	22,924	133,119	4,982,220	-	-	-
อัตราดอกเบี้ย	543	594	372,500	-	9,363	326,491
รวม	23,467	133,713	5,354,720	-	9,363	326,491

ทั้งนี้ ตราสารอนุพันธ์ข้างต้นทั้งหมดมีคู่สัญญาเป็นสถาบันการเงิน

5.4 เงินลงทุน

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
หลักทรัพย์เพื่อค้า - มูลค่ายุติธรรม		
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	3,752	3,752
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	21,691	29,195
รวมหลักทรัพย์เพื่อค้า	25,443	32,947
หลักทรัพย์เผื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	605,918	1,419,765
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	837,593	841,460
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	196,430
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	809,401	872,709
หลักทรัพย์อื่น - หน่วยลงทุน	30,281	40,133
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	239,738	476,545
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,460)	(1,460)
รวมหลักทรัพย์เผื่อขาย	2,521,471	3,845,582
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	87,975
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	2
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	686,519	1,906,753
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(18,057)	(23,256)
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	668,462	1,971,474
เงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	608,263	698,548
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(117,382)	(67,547)
รวมเงินลงทุนทั่วไป	490,881	631,001
รวมเงินลงทุนสุทธิ	3,706,257	6,481,004

5.4.1 เงินลงทุนที่มีภาระผูกพัน

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทเงินลงทุน	งบการเงินรวม		ภาระผูกพัน
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2554	2553	
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล	2	2	ค่าประกันการใช้ไฟฟ้า
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล	577	-	หลักประกันการใช้จ่ายได้ดูแลการหักบัญชี

5.4.2 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554		
	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ค่าเผื่อ การปรับมูลค่า เงินลงทุน ⁽¹⁾
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	7,060	-	7,060

⁽¹⁾ ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุนคำนวณจากมูลค่าของเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

(หน่วย: พันบาท)

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

⁽¹⁾ ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุนคำนวณจากมูลค่าของเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

5.4.3 เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารถือหุ้่นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป
ของจำนวนหุ้่นที่ออกจำหน่ายแล้วของนิติบุคคลนั้น

(หน่วย: พันบาท)

ชื่อหลักทรัพย์	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2554			2553		
	มูลค่าสุทธิตาม บัญชีของ เงินลงทุน	จำนวน เงินลงทุนที่ ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วน เงินลงทุน (ร้อยละ)	มูลค่าสุทธิตาม บัญชีของ เงินลงทุน	จำนวน เงินลงทุนที่ ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วน เงินลงทุน (ร้อยละ)
กลุ่มประกันภัย:						
บริษัท แอ็กซ่าประกันภัย จำกัด (มหาชน)	-	-	10	53,169	-	10
กลุ่มการบริการ:						
TISCO Securities Hong Kong Limited (อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)	46,911	-	100	49,315	-	100
บริษัท จีจี เพรส (ไทยแลนด์) จำกัด	814	300	10	814	300	10
บริษัท เคไลน์ (ประเทศไทย) จำกัด	37,335	-	10	37,335	-	10
กลุ่มการให้เข้าทรัพย์สินและเช่าซื้อ:						
บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	-	-	-	85,998	-	99.99
กลุ่มการพาณิชย์นำเข้าและส่งออก:						
บริษัท สินไทย เอนเตอร์ไพรส์ จำกัด	4,019	-	10	4,592	-	10
บริษัท พี ดี ที แอล เทรดดิ้ง จำกัด	8,703	-	10	9,270	-	10
บริษัท วัฒนาอินเตอร์เทรด จำกัด	5,382	-	10	3,957	-	10
กลุ่มอสังหาริมทรัพย์:						
บริษัท พรอสเพอริตี้ อินดัสตรีเอส เอสเตท จำกัด	45,095	-	10	45,095	-	10
บริษัท ยูเอ็มไอ พรอพเพอร์ตี้ จำกัด	6,843	-	10	7,454	-	10
กลุ่มอุตสาหกรรม:						
บริษัท สยามอาร์ตเซรามิก จำกัด	17,028	-	10	16,588	-	10

5.5 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

(หน่วย: ล้านบาท)

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
		ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน		สัดส่วนการถือหุ้น		เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)		เงินปันผลรับ	
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	2553	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	2553	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	2553	สำหรับปีสิ้นสุด	วันที่ 31 ธันวาคม
				(ร้อยละ)	(ร้อยละ)				
บริษัทย่อยที่บริษัทฯ ถือหุ้นโดยตรง									
ธนาคารทีส โก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคาร	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.98	99.98	13,294	13,294	1,070	1,020
บริษัทหลักทรัพย์ ทีส โก้ จำกัด	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.99	99.99	1,075	1,075	150	250
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีส โก้ จำกัด	จัดการลงทุน	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.99	99.99	110	110	185	220
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	เข้าซื้อ	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นบุริมสิทธิ	99.99	99.99	3	3	-	1
		หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.99	99.99	270	270	-	99
บริษัท ทีส โก้ อินฟอรมชั่น เทคโนโลยี จำกัด	การบริการ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.99	99.99	22	22	-	-
บริษัท ทีส โก้ ลีสซิ่ง จำกัด	ลีสซิ่ง	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.99	-	137	-	-	-
บริษัท ทีส โก้ ไดเกียว ลีสซิ่ง จำกัด	ลีสซิ่ง	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	49.00	49.00	73	73	2	1
บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด (อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)	เข้าซื้อ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.99	99.99	142	142	-	-
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทีส โก้ จำกัด	การบริการ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.99	-	5	-	-	-
						15,131	14,989	1,407	1,591
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า						(109)	(110)		
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ						15,022	14,879		

เมื่อวันที่ 27 มิถุนายน 2554 บริษัทฯ ได้ซื้อหุ้นทั้งหมดของบริษัท ทีส โก้ ลีสซิ่ง จำกัด จากธนาคารทีส โก้ จำกัด (มหาชน) ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6.2

5.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

5.6.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		
เงินให้สินเชื่อ	45,069,972	32,788,168
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	154,533,482	129,188,567
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	4,046,616	3,112,688
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(18,416,303)	(15,248,648)
เงินรับล่วงหน้าสัญญาเช่าทางการเงิน	(220,145)	(108,546)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	185,013,622	149,732,229
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	258,374	133,879
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(4,420,351)	(4,162,022)
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(3)	(3)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	180,851,642	145,704,083

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		
เงินให้สินเชื่อ	944,000	1,281,000
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	944,000	1,281,000

5.6.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้าหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2554			2553		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	181,844,502	-	181,844,502	149,732,229	-	149,732,229
เงินดอลลาร์สหรัฐ	-	3,169,120	3,169,120	-	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ						
จากรายได้รอดักบัญชี	181,844,502	3,169,120	185,013,622	149,732,229	-	149,732,229

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2554			2553		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	944,000	-	944,000	1,281,000	-	1,281,000
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ						
จากรายได้รอดักบัญชี	944,000	-	944,000	1,281,000	-	1,281,000

5.6.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554							ส่วนของบริษัทย่อยอื่น	รวม
	ส่วนของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร								
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม			
การเกษตรและเหมืองแร่	1,043,450	13,364	2,337	-	-	1,059,151	-	1,059,151	
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	23,678,288	275,749	56,110	16,694	24,511	24,051,352	-	24,051,352	
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	8,534,120	116,859	23,082	2,266	279,067	8,955,394	-	8,955,394	
การสาธารณสุขโลกและบริการ	10,811,983	225,134	60,053	21,232	22,119	11,140,521	-	11,140,521	
การบริ โภคส่วนบุคคล									
เพื่อธุรกิจเช่าซื้อ	108,791,545	9,509,852	1,294,267	185,914	11,059	119,792,637	5,188,906	124,981,543	
สินเชื่อทะเบียนรถยนต์	6,967,179	487,376	51,142	1,101	724	7,507,522	210,075	7,717,597	
เพื่อที่อยู่อาศัย	1,193,416	69,397	6,174	19,743	77,957	1,366,687	-	1,366,687	
เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-	1,432	1,432	
อื่น ๆ	5,497,934	182,430	24,034	7,531	28,016	5,739,945	-	5,739,945	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	166,517,915	10,880,161	1,517,199	254,481	443,453	179,613,209	5,400,413	185,013,622	
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	88,148	134,518	-	-	-	222,666	35,708	258,374	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	166,606,063	11,014,679	1,517,199	254,481	443,453	179,835,875	5,436,121	185,271,996	

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

	ส่วนของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร						ส่วนของบริษัทย่อยอื่น	
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม		รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน					
การเกษตรและเหมืองแร่	159,152	2,519	4,405	513	1,323	167,912	-	167,912
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	17,441,497	141,008	25,055	28,871	61,962	17,698,393	-	17,698,393
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	5,955,550	87,192	4,521	5,438	362,968	6,415,669	-	6,415,669
การสาธารณสุขโลกและบริการ	6,911,822	152,127	28,133	26,981	62,021	7,181,084	-	7,181,084
การบริ โภคส่วนบุคคล								
เพื่อธุรกิจเช่าซื้อ	94,354,795	5,968,776	687,177	183,337	331,931	101,526,016	4,642,252	106,168,268
สินเชื่อทะเบียนรถยนต์	5,160,852	177,132	16,465	2,995	5,941	5,363,385	-	5,363,385
เพื่อที่อยู่อาศัย	1,243,598	54,709	19,930	12,588	91,461	1,422,286	-	1,422,286
เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-	1,432	1,432
อื่น ๆ	4,891,666	27,148	2,306	6,557	386,123	5,313,800	-	5,313,800
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	136,118,932	6,610,611	787,992	267,280	1,303,730	145,088,545	4,643,684	149,732,229
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	33,535	82,032	-	-	-	115,567	18,312	133,879
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	136,152,467	6,692,643	787,992	267,280	1,303,730	145,204,112	4,661,996	149,866,108

5.6.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้นของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2554			2553		
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ^{(1) (2)}	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ^{(1) (2)}
	เงินสำรองตามเกณฑ์ ธปท.					
- จัดชั้นปกติ	166,607	151,582	3,280	136,253	122,958	794
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	11,015	10,790	188	6,692	6,547	59
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,517	1,510	378	788	768	178
- จัดชั้นสงสัย	254	227	54	267	239	51
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	443	212	195	1,304	789	426
เงินสำรองส่วนเกิน	-	-	4	-	-	2,351
รวม	179,836	164,321	4,099	145,304	131,301	3,859

⁽¹⁾ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้คำนวณจากมูลหนี้หลังหักมูลค่าหลักประกันตามเกณฑ์ในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (ยกเว้นกรณีของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน ธนาคารทิสโก้จะไม่นำมูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้าง)

⁽²⁾ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารทิสโก้มีสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. จำนวน 2,057 ล้านบาท โดยธนาคารทิสโก้ได้จัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ดังกล่าวจำนวน 2,053 ล้านบาทไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัว ซึ่งเมื่อรวมกับยอดเงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. จำนวน 2,042 ล้านบาท จะทำให้ยอดเงินสำรองตามเกณฑ์ ธปท. ทั้งสิ้นมีจำนวน 4,095 ล้านบาท ทั้งนี้ การกันสำรองดังกล่าวเป็นไปตามเกณฑ์การกันสำรองของ ธปท.

อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)

	ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ		เงินให้สินเชื่ออื่น ⁽²⁾	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2554 ⁽¹⁾	2553	2554	2553
จัดชั้นปกติ	1.42	0.60	1	1
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	1.42	0.60	2	2
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	20.88	20.31	100	100
จัดชั้นสงสัย	20.88	20.31	100	100
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	20.88	20.31	100	100

⁽¹⁾ อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งได้รวมค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

⁽²⁾ อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์การกันสำรองขั้นต่ำของ ธปท.

5.6.5 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทย่อยมีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินรวม 140,132 ล้านบาท (2553: 117,133 ล้านบาท) ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อสำหรับรถยนต์ เครื่องจักร และอุปกรณ์เพื่อการประกอบธุรกิจ อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 1 ถึง 7 ปี และส่วนใหญ่คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่าระยะยาว				
	หนี้ที่ไม่				รวม
ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ก่อให้เกิดรายได้		
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	49,809	101,960	3,386	3,425	158,580
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้	(7,375)	(9,416)	(106)	(1,331)	(18,228)
เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน	(17)	(197)	(6)	-	(220)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่					
ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	42,417	92,347	3,274	2,094	140,132
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ					(2,564)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิ					137,568

* สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรถค้ำจ่าย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่าระยะยาว				
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	หนี้ที่ไม่	
ก่อให้เกิดรายได้				รวม	
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	42,534	84,437	2,318	3,012	132,301
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้	(6,293)	(7,453)	(56)	(1,258)	(15,060)
เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน	(5)	(103)	-	-	(108)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่					
ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	36,236	76,881	2,262	1,754	117,133
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ					(1,253)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิ					115,880

* สุทธิจากค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือค้ำจ่าย

5.6.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ของบริษัทย่อย

(หน่วย: ล้านบาท)

ธนาคารทีสโก้	มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์ รพท. ⁽²⁾		มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์ของ ธนาคารทีสโก้	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553	2554	2553
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ ⁽¹⁾	2,949	3,618	3,209	3,941

⁽¹⁾ จำนวนจากยอดหนี้เป็นรายบัญชี⁽²⁾ หักดูรับรายได้ดอกเบี้ยค้างรับเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน นับจากวันครบกำหนดชำระ

(หน่วย: ล้านบาท)

บริษัทย่อยอื่น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ สัญญาเช่าทางการเงิน และลูกหนี้เงินให้กู้ยืมอื่นที่ระงับการรับรู้รายได้	397	294

5.6.7 รายได้ดอกเบี้ยรอตดับบัญชีซึ่งแสดงเป็นรายการหักจากยอดเงินต้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ของบริษัทย่อย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
รายได้ดอกเบี้ยรอตดับบัญชี ⁽¹⁾	18,416	15,248

⁽¹⁾ จำนวนดังกล่าวได้รวมรายได้ดอกเบี้ยรอตดับบัญชีของสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

5.6.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคาร

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
ลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปี		
จำนวนลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ (ราย)	287	527
ยอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	720	574
ยอดคงเหลือตามบัญชีหลังการปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	720	574
ผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ล้านบาท)	-	-
อายุสัญญาเฉลี่ยของการปรับโครงสร้างหนี้ (ปี)		
ลูกหนี้เช่าซื้อ	4	4
ลูกหนี้สินเชื่อเคหะ	1	3
ลูกหนี้ธุรกิจ	2	9

นอกจากนี้ บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารได้ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์อุทกภัยที่เกิดขึ้นในช่วงปลายปี 2554 ภายใต้กรอบนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยการเลื่อนกำหนดการชำระเงินต้น หรือดอกเบี้ยในระยะเวลาหนึ่ง เป็นต้น และไม่ถือว่าลูกหนี้ดังกล่าวเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีลูกหนี้ที่ได้รับการผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้และปรับปรุงโครงสร้างหนี้อันเนื่องมาจากเหตุการณ์ดังกล่าวเป็นจำนวน 7,066 ราย โดยมียอดคงเหลือตามบัญชี 2,383 ล้านบาท ซึ่งบริษัทฯ ได้มีการจัดชั้นและกันสำรองตามเกณฑ์ของ ธปท. แล้ว

ข้อมูลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างมีดังนี้

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	64	61
จำนวนเงินต้นและดอกเบี้ยที่ได้รับชำระ (ล้านบาท)	730	382

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารมียอดคงค้างของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาแล้วดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2554		2553	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	จำนวนราย	จำนวนเงิน
ยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้ที่มี การปรับโครงสร้างหนี้แล้ว	1,612	1,299	1,289	1,711

5.7 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ / ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

5.7.1 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - จำแนกตามการจัดชั้นของลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554						
	ปกติ	กล่าวถึง		ต่ำกว่า		สำรองส่วนเกิน	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ		
ยอดต้นปี	934,963	92,619	237,767	88,718	457,130	2,350,825	4,162,022
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด) ในระหว่างปี	2,461,032	162,942	655,523	699,660	346,657	(2,360,249)	1,965,565
โอนจากค่าเผื่อการลดมูลค่า ของทรัพย์สินรอการขาย	-	-	-	-	-	13,287	13,287
หนี้สูญตัดบัญชี	(2,426)	(18,245)	(423,607)	(692,424)	(583,821)	-	(1,720,523)
ยอดปลายปี	3,393,569	237,316	469,683	95,954	219,966	3,863	4,420,351

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553						
	ปกติ	กล่าวถึง		ต่ำกว่า		สำรองส่วนเกิน	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ		
ยอดต้นปี	732,736	97,122	229,552	113,804	524,204	727,847	2,425,265
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด) ในระหว่างปี	203,127	13,790	334,714	497,205	125,883	1,411,876	2,586,595
โอนจากค่าเผื่อการลดมูลค่า ของทรัพย์สินรอการขาย	-	-	-	-	-	211,125	211,125
หนี้สูญตัดบัญชี	(900)	(18,293)	(326,499)	(522,291)	(192,957)	(23)	(1,060,963)
ยอดปลายปี	934,963	92,619	237,767	88,718	457,130	2,350,825	4,162,022

5.7.2 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - จำแนกตามประเภทการกันเงินสำรอง

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554			
	กันเงินสำรอง	กันเงินสำรอง	สำรองส่วนเกิน	รวม
	เป็นรายลูกหนี้	เป็นกลุ่มสินเชื่อ		
ยอดต้นปี	565,586	1,245,611	2,350,825	4,162,022
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด) ในระหว่างปี	1,418,943	2,906,871	(2,360,249)	1,965,565
โอนจากค่าเผื่อการลดมูลค่าของ				
ทรัพย์สินรอการขาย	-	-	13,287	13,287
หนี้สูญตัดบัญชี	(110,378)	(1,610,145)	-	(1,720,523)
ยอดปลายปี	1,874,151	2,542,337	3,863	4,420,351

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553			
	กันเงินสำรอง	กันเงินสำรอง	สำรองส่วนเกิน	รวม
	เป็นรายลูกหนี้	เป็นกลุ่มสินเชื่อ		
ยอดต้นปี	520,672	1,176,746	727,847	2,425,265
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด) ในระหว่างปี	84,717	1,090,002	1,411,876	2,586,595
โอนจากค่าเผื่อการลดมูลค่าของ				
ทรัพย์สินรอการขาย	-	-	211,125	211,125
หนี้สูญตัดบัญชี	(39,803)	(1,021,137)	(23)	(1,060,963)
ยอดปลายปี	565,586	1,245,611	2,350,825	4,162,022

5.7.3 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	2,214
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	627	655

5.8 การจัดคุณภาพสินทรัพย์

5.8.1 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคาร

(หน่วย: ล้านบาท)

	ราคาทุน		มูลค่ายุติธรรม		ค่าเผื่อขาดทุนที่บันทึกในบัญชีแล้ว ⁽¹⁾	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553	2554	2553	2554	2553
ตราสารหนี้ - หุ้นคู่ ⁽²⁾	1	1	-	-	1	1
ตราสารทุน - หุ้นสามัญ ⁽³⁾	6	6	-	-	6	6

⁽¹⁾ ค่าเผื่อผลขาดทุนคำนวณจากมูลค่าเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

⁽²⁾ เงินลงทุนในหุ้นคู่คือสิทธิที่ออกโดยสถาบันการเงินซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศสั่งปิดกิจการเมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2540

⁽³⁾ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือบริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่ามีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องหรือบริษัทที่ผิคนัดชำระค่าดอกเบี้ย

5.8.2 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 คุณภาพสินทรัพย์ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารจัดประเภทตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งรวมถึงประกาศที่รปท. ผนส. (23)ว.1564/2554 เรื่อง การชักซ้อมความเข้าใจมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัย เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾		เงินลงทุนในหลักทรัพย์		เงินลงทุนในลูกหนี้		ทรัพย์สินรอการขาย		รวม	
					ที่รับโอนมา					
	2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553
ลูกหนี้ปกติ	191,868	139,279	-	-	-	-	-	-	191,868	139,279
ลูกหนี้ที่กล่าวถึงพิเศษ	10,880	6,611	-	-	-	-	-	-	10,880	6,611
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,517	788	-	-	-	-	-	-	1,517	788
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	254	267	-	-	-	-	-	-	254	267
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	443	1,304	119	87	18	23	50	61	630	1,475
รวม	204,962	148,249	119	87	18	23	50	61	205,149	148,420

⁽¹⁾ มูลหนี้จัดชั้นข้างต้นรวมเงินลงทุนในตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนของธนาคารพาณิชย์อื่น และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน (ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน)

5.8.3 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่
กันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

(หน่วย: ล้านบาท)

	มูลหนี้		ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่า เผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾		อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553	2554	2553	2554 ⁽²⁾	2553	2554 ⁽³⁾	2553
					(ร้อยละ)	(ร้อยละ)		
ลูกหนี้ปกติ	122,851	104,568	122,851	104,568	1.42	0.60	1,723	610
ลูกหนี้กล่าวถึงพิเศษ	10,066	6,360	10,066	6,360	1.42	0.60	165	55
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,429	747	1,429	747	20.88	20.31	296	157
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	220	234	220	234	20.88	20.31	48	46
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	50	479	50	479	20.88	20.31	11	94
รวม	134,616	112,388	134,616	112,388			2,243	962

⁽¹⁾ บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารไม่ได้นำมูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้างในการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

⁽²⁾ อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

⁽³⁾ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

5.8.4 ลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจ
การธนาคาร

	จำนวนรายลูกหนี้		มูลหนี้		หลักประกัน		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ บันทึกในบัญชีแล้ว	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553
					ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูก เพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์ จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ	-	-	-	-	-	-	-	-
2. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน ในตลาดหลักทรัพย์ฯ แต่มีผลการ ดำเนินงานและฐานะการเงินเช่น เดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่าย ถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	1	1	247	254	145	148	123	127
3. บริษัทจดทะเบียนที่อยู่ระหว่าง การฟื้นฟูการดำเนินงาน	-	-	-	-	-	-	-	-
4. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้ หรือผิดนัดชำระหนี้	1	2	13	349	-	269	13	80
5. บริษัทที่รายงานผู้สอบบัญชีระบุว่า มีปัญหาเกี่ยวกับความดำรงอยู่ของกิจการ	-	3	-	506	-	453	-	53
รวม	2	6	260	1,109	145	870	136	260

5.8.5 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ที่อยู่ในประเทศไทย

(หน่วย: ล้านบาท)

	ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ ดอกเบี้ยค้างรับ		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ กสศ.		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในบัญชี	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553	2554	2553	2554	2553
มูลหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1	1	1	1	1	1

5.8.6 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/สัญญาเช่าทางการเงินและลูกหนี้เงินให้กู้ยืมอื่นของบริษัทย่อยอื่นแยก
ตามอายุลูกหนี้ที่ค้างชำระ โดยนับจากวันที่ที่ครบกำหนดชำระตามสัญญา

(หน่วย: ล้านบาท)

	มูลค่าลูกหนี้		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		มูลค่าลูกหนี้ - สุทธิ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553	2554	2553	2554	2553
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	4,202	3,740	85	113	4,117	3,627
ค้างชำระ						
1 เดือน	298	274	29	27	269	247
2 - 3 เดือน	504	334	49	33	455	301
4 - 6 เดือน	241	146	91	60	150	86
7 - 12 เดือน	111	92	42	38	69	54
มากกว่า 12 เดือน	25	37	10	15	15	22
ลูกหนี้ดำเนินคดี	18	19	14	14	4	5
รวม	5,399	4,642	320	300	5,079	4,342

5.9 ทรัพย์สินรอการขาย

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้		
อสังหาริมทรัพย์		
<u>ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก</u>		
ยอดต้นปี	268,015	479,140
เพิ่มขึ้น	-	-
จำหน่าย	(28,315)	(211,125)
ยอดปลายปี	239,700	268,015
<u>ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน</u>		
ยอดต้นปี	33,860	33,860
เพิ่มขึ้น	3,691	-
จำหน่าย	-	-
ยอดปลายปี	37,551	33,860
รวมทรัพย์สินรอการขาย - อสังหาริมทรัพย์	277,251	301,875
สังหาริมทรัพย์		
ยอดต้นปี	45,930	73,447
เพิ่มขึ้น	1,558,065	1,856,919
จำหน่าย	(1,573,516)	(1,884,436)
ยอดปลายปี	30,479	45,930
รวมทรัพย์สินรอการขาย	307,730	347,805
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า		
ยอดต้นปี	32,013	31,684
เพิ่มขึ้น	28,677	329
ลดลง	(28,315)	-
ยอดปลายปี	32,375	32,013
รวมมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	275,355	315,792
หัก: ค่าเผื่อการลดมูลค่าของทรัพย์สินรอการขายตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยและตามประมาณการของฝ่ายบริหาร	(17,486)	(294,395)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ, หลังการกันค่าเผื่อการลดมูลค่าตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยและตามประมาณการของฝ่ายบริหาร	257,869	21,397

5.10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม

ที่ดิน	สินทรัพย์ที่ใช้ในการดำเนินงาน			สินทรัพย์ที่มีไว้ให้เช่าตามสัญญาเช่า และมีไว้เพื่อขาย	สินทรัพย์ที่มีไว้ให้เช่าตามสัญญาเช่า ดำเนินงาน			
	อาคารและ อาคารชุด สำนักงานและ ส่วนปรับปรุง	เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์	ยานพาหนะ		คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์	ยานพาหนะ	รวม	
ราคาทุน:								
ณ วันที่ 1 มกราคม 2553	17,509	2,103,427	754,228	110,265	5,171	34,764	10,663	3,036,027
ซื้อเพิ่ม/โอนเข้า	-	37,880	74,813	60,238	1,608,822	23,095	-	1,804,848
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	(7,300)	(52,842)	(35,547)	(1,605,770)	(13,013)	(7,359)	(1,721,831)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	17,509	2,134,007	776,199	134,956	8,223	44,846	3,304	3,119,044
ซื้อเพิ่ม/โอนเข้า	-	209,504	98,642	23,035	2,246,269	12,116	3,222	2,592,788
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	(85,955)	(21,173)	(20,233)	(2,252,846)	(1,206)	(2,244)	(2,383,657)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	17,509	2,257,556	853,668	137,758	1,646	55,756	4,282	3,328,175
ค่าเสื่อมราคาสะสม:								
ณ วันที่ 1 มกราคม 2553	-	873,119	601,974	90,715	-	14,618	6,179	1,586,605
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	132,419	88,190	15,473	-	13,414	1,476	250,972
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	(7,300)	(52,210)	(34,993)	-	(13,013)	(5,887)	(113,403)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	-	998,238	637,954	71,195	-	15,019	1,768	1,724,174
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	62,550	97,130	19,756	-	17,204	820	197,460
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	(995)	(20,468)	(20,232)	-	(1,206)	(1,459)	(44,360)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	-	1,059,793	714,616	70,719	-	31,017	1,129	1,877,274
มูลค่าสุทธิตามบัญชี:								
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	17,509	1,135,769	138,245	63,761	8,223	29,827	1,536	1,394,870
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	17,509	1,197,763	139,052	67,039	1,646	24,739	3,153	1,450,901
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี:								
2553								250,972
2554								197,460

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	อาคารและ อาคารชุด สำนักงานและ ส่วนปรับปรุง	เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและ อุปกรณ์	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน:				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2553	320,427	11,542	2,690	334,659
ซื้อเพิ่ม/โอนเข้า	2,954	38,581	34,062	75,597
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	(400)	(400)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	323,381	50,123	36,352	409,856
ซื้อเพิ่ม/โอนเข้า	12,076	55,272	20,390	87,738
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	(2)	(358)	-	(360)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	335,455	105,037	56,742	497,234
ค่าเสื่อมราคาสะสม:				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2553	23,292	3,854	137	27,283
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	23,018	7,692	3,269	33,979
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย	-	-	(60)	(60)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	46,310	11,546	3,346	61,202
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	21,808	35,586	9,509	66,903
ปรับปรุงค่าเสื่อมราคาจากการเปลี่ยนแปลง ประมาณการทางบัญชี	(25,927)	-	-	(25,927)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย	(2)	(197)	-	(199)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	42,189	46,935	12,855	101,979
มูลค่าสุทธิตามบัญชี:				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	277,071	38,577	33,006	348,654
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	293,266	58,102	43,887	395,255
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี:				
2553				33,979
2554				40,976

5.11 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

มูลค่าตามบัญชีของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	อาคารสำนักงาน		อาคารสำนักงาน	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554:				
ราคาทุน	12,857		416,177	
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(11,905)		(39,738)	
มูลค่าตามบัญชี - สุทธิ	952		376,439	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553:				
ราคาทุน	89,139		416,177	
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(17,135)		(58,776)	
มูลค่าตามบัญชี - สุทธิ	72,004		357,401	

การกระทบยอดมูลค่าตามบัญชีของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนสำหรับปี 2554 และ 2553 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
มูลค่าตามบัญชีต้นปี	72,004	105,832	357,401	420,555
จำหน่ายสินทรัพย์ - ราคาตามบัญชี	-	(29,498)	-	(32,915)
โอนเปลี่ยนประเภทสินทรัพย์	(69,641)	-	(1,190)	-
ค่าเสื่อมราคา	(1,411)	(4,330)	(28,198)	(30,239)
ปรับปรุงค่าเสื่อมราคาจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี	-	-	48,426	-
มูลค่าตามบัญชีปลายปี	952	72,004	376,439	357,401

มูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
อาคารสำนักงานให้เช่า	15,989	550,240

มูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนคำนวณโดยใช้วิธีการประเมินมูลค่าทรัพย์สินตามหลักเกณฑ์การประเมินเพื่อกำหนดมูลค่าตลาดโดยวิธีเปรียบเทียบราคาตลาดและวิธีคำนวณมูลค่าปัจจุบันของรายได้ที่เป็นกระแสเงินสด (discounted cash flow) ในการประมาณการกระแสเงินสดรับกระแสเงินสดจ่าย อัตราการใช้ประโยชน์ของทรัพย์สิน อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (capitalization rate) อัตราคิดลด (discount rate) และรายการอื่นที่เกี่ยวข้อง โดยอ้างอิงข้อมูลจากข้อมูลตลาดที่มีลักษณะคล้ายคลึงกับทรัพย์สินที่ประเมินและสามารถเปรียบเทียบกันได้ รวมทั้งพิจารณาผลประกอบการที่ผ่านมาและแนวโน้มในอนาคตของทรัพย์สินที่ประเมิน ภาวะอุปสงค์อุปทานของตลาดและปัจจัยที่มีผลต่อมูลค่าทรัพย์สิน ซึ่งการประเมินมูลค่าดังกล่าวจัดทำโดยผู้ประเมินราคาภายในของธนาคารทิสโก้ที่มีประสบการณ์ความรู้ความสามารถในการประเมินมูลค่า และได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์มาตรฐานและจรรยาบรรณวิชาชีพการประเมินมูลค่าทรัพย์สินในประเทศไทย

5.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงิน	
	งบการเงินรวม	เฉพาะกิจการ
	ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554:		
ราคาทุน	653,885	169,775
หัก: ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(471,568)	(107,348)
มูลค่าตามบัญชี - สุทธิ	<u>182,317</u>	<u>62,427</u>
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553:		
ราคาทุน	604,022	152,427
หัก: ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(360,303)	(52,073)
มูลค่าตามบัญชี - สุทธิ	<u>243,719</u>	<u>100,354</u>

การกระทบยอดมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสำหรับปี 2554 และ 2553 แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
มูลค่าตามบัญชีต้นปี	243,719	249,103	100,354	87,188
ซื้อซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	53,233	91,131	17,987	59,006
จำหน่ายซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	(3,370)	(1,945)	(639)	(1,245)
ค่าตัดจำหน่าย	(111,265)	(94,570)	(55,275)	(44,595)
มูลค่าตามบัญชีปลายปี	<u>182,317</u>	<u>243,719</u>	<u>62,427</u>	<u>100,354</u>

5.13 สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553	2554	2553
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	30,682	342,549	-	-
ภาษีมูลค่าเพิ่ม - สุทธิ	250,723	353,181	5,867	1,410
ดอกเบี้ยค้างรับ	12,147	18,370	-	-
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	181,829	171,259	790	74,834
ภาษีเงินได้จ่ายล่วงหน้า	360,300	34,690	-	-
เงินมัดจำ	38,324	34,978	4,080	4,075
ลูกหนี้อื่น	294,965	228,758	54	8
สินทรัพย์อื่น ๆ	347,442	310,146	28,465	38,050
รวมสินทรัพย์อื่น	1,516,412	1,493,931	39,256	118,377

5.14 เงินรับฝาก

5.14.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
เงินรับฝาก		
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,423,090	4,859,992
ออมทรัพย์	17,082,939	25,671,550
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่เกิน 6 เดือน	1,265,389	778,329
- เกิน 6 เดือนแต่ไม่เกิน 1 ปี	588,126	142,761
- เกิน 1 ปี	195,633	248,436
บัตรเครดิตฝาก/ใบรับฝาก	15,423,817	16,832,155
รวม	37,978,994	48,533,223

5.14.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาเงินรับฝาก

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
ไม่เกิน 1 ปี *	37,452,777	48,226,471
เกิน 1 ปี	526,217	306,752
รวมเงินรับฝาก	37,978,994	48,533,223

* รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว

5.15 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2554			2553		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ธนาคารพาณิชย์	126,287	3,625,088	3,751,375	166,320	86,696	253,016
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	-	-	-	2,500,000	2,500,000
ธนาคารและสถาบันการเงินอื่น	276,506	10,450,772	10,727,278	151,369	7,938,380	8,089,749
รวม	402,793	14,075,860	14,478,653	317,689	10,525,076	10,842,765

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับตัวแลกเปลี่ยนเงินของสถาบันการเงินในประเทศแห่งหนึ่ง จำนวนเงินรวม 300 ล้านบาท ตามรายละเอียดที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5.37.5

บริษัทย่อยแห่งหนึ่งที่ประกอบธุรกิจให้เช่าแบบลีสซิ่งได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับเงินกู้ยืมจำนวนเงินประมาณ 73 ล้านบาท ตามรายละเอียดที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5.37.5

5.16 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553	2554	2553
เงินกู้ยืมในประเทศ				
หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	6,000,000	6,000,000	-	-
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	1,076,000	1,000,000	-	-
ตั๋วแลกเงิน	138,319,564	83,773,847	1,808,832	3,345,075
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	1,034	2,376	-	-
รวม	145,396,598	90,776,223	1,808,832	3,345,075

5.16.1 หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	บริษัท ที่ออกหุ้นกู้	ประเภท หุ้นกู้	จำนวนหน่วย		มูลค่า ที่ตราไว้ (บาท)	ยอดคงเหลือ ในงบการเงินรวม		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
			ณ วันที่ 31 ธันวาคม			ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
			2554	2553		2554	2553		
ปี 2552	ธนาคารทีสโก้	หุ้นกู้ระยะยาว ด้อยสิทธิและ ไม่มีประกัน	2 ล้าน	2 ล้าน	1,000	2,000	2,000	ปี 2562	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 5.5 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 1 ถึง ปีที่ 3, ร้อยละ 6 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 4 ถึง ปีที่ 7 และร้อยละ 6.5 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปี ที่ 8 ถึงปีที่ 10
ปี 2552	ธนาคารทีสโก้	หุ้นกู้ระยะยาว ด้อยสิทธิและ ไม่มีประกัน	2 ล้าน	2 ล้าน	1,000	2,000	2,000	ปี 2562	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 5 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 1 ถึง ปีที่ 3, ร้อยละ 5.5 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 4 ถึง ปีที่ 7 และร้อยละ 6 ต่อ ปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 8 ถึงปีที่ 10
ปี 2553	ธนาคารทีสโก้	หุ้นกู้ระยะยาว ด้อยสิทธิและ ไม่มีประกัน	1 ล้าน	1 ล้าน	1,000	1,000	1,000	ปี 2563	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปี ที่ 1 ถึงปีที่ 10
ปี 2553	ธนาคารทีสโก้	หุ้นกู้ระยะยาว ด้อยสิทธิและ ไม่มีประกัน	1 ล้าน	1 ล้าน	1,000	1,000	1,000	ปี 2563	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.80 ต่อปี ระยะเวลา ตั้งแต่ปีที่ 1 ถึงปีที่ 10
รวม						6,000	6,000		

5.16.2 หุ้นกู้ไม่ค้ำยสิทธิไม่มีประกัน

ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	บริษัทที่ออก หุ้นกู้	ประเภทหุ้นกู้	จำนวนหน่วย ณ วันที่		มูลค่า ที่ตราไว้ (บาท)	ยอดคงเหลือ ในงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
			31 ธันวาคม 2554	2553		2554 (ล้านบาท)	2553		
ปี 2550	ธนาคารทีสโก้	หุ้นกู้ระยะยาว ไม่ค้ำยสิทธิและ ไม่มีประกัน	1 ล้าน	1 ล้าน	1,000	1,000	1,000	ปี 2555	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.04 ต่อปี
ปี 2554	ธนาคารทีสโก้	หุ้นกู้ระยะยาว ไม่ค้ำยสิทธิและ ไม่มีประกัน	76,000 หน่วย	-	1,000	76	-	ปี 2555	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.40 ต่อปี
รวม						1,076	1,000		

5.16.3 ตัวแลกเปลี่ยน

ตัวแลกเปลี่ยนประกอบด้วยตัวแลกเปลี่ยนที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยลอยตัวซึ่งทยอยครบกำหนดชำระในปี 2555 ถึงปี 2558 โดยตัวแลกเปลี่ยนที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่มีอัตราดอกเบี้ยอยู่ในระหว่างอัตราร้อยละ 1.75 ถึงร้อยละ 4.50 ต่อปี

5.17 สාරองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

จำนวนเงินสාරองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 แสดงได้ดังนี้

	เงินสාරองจ่าย	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับ ผลประโยชน์ของพนักงานโดยปรับกับกำไรสะสมต้นปี (หมายเหตุ 2)	158,580	39,651
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	17,600	2,334
ต้นทุนดอกเบี้ย	6,848	1,679
ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างปี (กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ ประกันภัย	(1,445)	-
	23,558	5,405
ยอดคงเหลือปลายปี	205,141	49,069

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานรวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 จำนวน 24 ล้านบาท (เฉพาะของบริษัทฯ: 4 ล้านบาท)

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันประเมินสรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
	2554	2554
	(ร้อยละต่อปี)	(ร้อยละต่อปี)
อัตราคิดลด	3.77 - 4.27	3.77 - 4.27
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	3	3
อัตราเงินเฟ้อเฉลี่ย	3	3

5.18 หนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	2553	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	2553
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	284,430	18,615	-	-
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายและภาษีอื่น ๆ ค้างจ่าย	349,513	165,152	44,278	47,571
ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	400,555	373,622	-	-
รายได้รับล่วงหน้า	497,524	235,537	-	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	1,446,100	1,148,128	566,113	436,766
หนี้สินอื่น ๆ	579,210	743,980	65,867	15,379
รวมหนี้สินอื่น	3,557,332	2,685,034	676,258	499,716

5.19 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

5.19.1 วัตถุประสงค์ในการบริหารทุนของกลุ่มบริษัทคือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมาย เงินสดสภาพคล่อง และอื่น ๆ ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยหรือหน่วยงานกำกับดูแลอื่นที่เกี่ยวข้อง

5.19.2 ธนาคารทิสโก้ ดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามหลักเกณฑ์ Basel II โดยได้ดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามวิธี Internal Ratings-Based Approach (IRB) สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อรายย่อย ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนและสินทรัพย์อื่น

สำหรับเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 นั้น ธนาคารทิสโก้ได้มีการจัดสรรเงินสำรองส่วนเกินจากการจัดชั้นเพื่อเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุน โดยเงินสำรองส่วนนี้ทั้งหมดจะถูกจัดสรรตามสัดส่วนเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ของ ธปท.

เงินกองทุนที่ดำรงไว้ตามกฎหมายของธนาคารทีสโก้มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 1</u>		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	7,281,522	7,281,522
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	130,451	130,451
เงินสำรองตามกฎหมาย	714,600	614,900
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	4,684,261	3,196,596
หัก: สินทรัพย์ภายใต้รอตัดบัญชี	(106,451)	(960,966)
เงินสำรองส่วนขาดตามวิธี IRB	(442,265)	-
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	12,262,118	10,262,503
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 2</u>		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว	5,873,988	5,131,251
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	798,731	552,695
บวก: เงินสำรองส่วนเกินตามวิธี IRB	-	280,332
หัก: เงินสำรองส่วนขาดตามวิธี IRB	(442,265)	-
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	6,230,454	5,964,278
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	18,492,572	16,226,781

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	2554		2553	
	ธนาคารทีสโก้	กฎหมายกำหนด	ธนาคารทีสโก้	กฎหมายกำหนด
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	9.88% ⁽¹⁾	4.25%	11.29% ⁽¹⁾	4.25%
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	14.91% ⁽²⁾	8.50%	15.23% ⁽²⁾	8.50%

⁽¹⁾ ก่อนพิจารณาเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ (Capital Floor)

⁽²⁾ หลังพิจารณาเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ (Capital Floor)

5.19.3 เพื่อให้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.6/2553 เรื่องหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม ลงวันที่ 18 มิถุนายน 2553 บริษัทฯ ได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 ไว้ใน Website ของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2554 แล้ว

5.20 ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
ยอดคงเหลือต้นปี	439,655	(16,602)
มูลค่าเงินลงทุนเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	(251,804)	456,257
	187,851	439,655
หัก: ผลกระทบของสินทรัพย์/หนี้สินภายใต้รอตัดบัญชี	(48,716)	(146,999)
ยอดคงเหลือปลายปี	139,135	292,656

5.21 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	627,799	199,482
เงินลงทุนในตราสารหนี้	224,971	438,090
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	3,221,331	1,632,436
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	8,294,567	7,163,020
รวมรายได้ดอกเบี้ย	12,368,668	9,433,028

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	14,929	3,878
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	39,713	36,106
รวมรายได้ดอกเบี้ย	54,642	39,984

5.22 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
เงินรับฝาก	866,599	811,561
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	353,952	205,731
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	163,043	255,952
ตราสารหนี้ที่ออก		
- หนี้ผู้ด้อยสิทธิ	308,000	244,005
- หนี้ผู้ไม่ด้อยสิทธิ	40,400	85,812
เงินกู้ยืม	3,729,347	968,578
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>5,461,341</u>	<u>2,571,639</u>

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	189
เงินกู้ยืม	86,867	59,808
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>86,867</u>	<u>59,997</u>

5.23 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	30,604	10,428
- การบริการการประกันภัย	1,096,109	757,072
- ค่านายหน้าค่าหลักทรัพย์	681,849	706,283
- การจัดการกองทุน	560,366	608,934
- การให้บริการที่ปรึกษาทางการเงิน	29,566	164,582
- อื่น ๆ	668,495	675,805
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	3,066,989	2,923,104
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
- ค่าบริการข้อมูล	(66,908)	(63,171)
- อื่น ๆ	(145,910)	(151,797)
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(212,818)	(214,968)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ	2,854,171	2,708,136

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	-	-
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(9,203)	(11,536)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ	(9,203)	(11,536)

5.24 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	32,445	(2,267)
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	7,774	420
- ตราสารหนี้	10,237	9,595
- ตราสารทุน	(7,504)	12,996
- อื่น ๆ	(47)	(15)
รวม	42,905	20,729

5.25 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
กำไร (ขาดทุน) จากการขาย		
- เงินลงทุนเพื่อขาย	70,496	155,439
- ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	189	(385)
- เงินลงทุนทั่วไป	13,416	46,809
รวม	84,101	201,863
ขาดทุนจากการด้อยค่า		
- เงินลงทุนทั่วไป	(49,835)	(900)
รวม	(49,835)	(900)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	34,266	200,963

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
โอนกลับ (ขาดทุน) จากการด้อยค่า		
- เงินลงทุนในบริษัทย่อย	962	(5,370)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	962	(5,370)

5.26 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,000	-
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(5,199)	13,530
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,278,274	1,933,403
รวม	1,283,075	1,946,933

5.27 รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ

รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	69,087	205,902
รายได้จากการให้เช่า	22,915	32,364
อื่น ๆ	51,757	93,421
รวม	143,759	331,687

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
รายได้จากการให้เช่า	60,106	67,402
อื่น ๆ	21,334	27,376
รวม	81,440	94,778

5.28 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
ค่าใช้จ่ายในการจัดส่งเอกสาร	47,013	43,100
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์ตัดจำหน่าย	111,295	94,570
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับลูกหนี้ค้ำประกันคดี	126,362	130,561
ค่าใช้จ่ายในการเดินทางและขนส่ง	90,805	81,536
อื่น ๆ	315,683	246,553
รวม	691,158	596,320

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
ค่าใช้จ่ายในการจัดส่งเอกสาร	316	215
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์ตัดจำหน่าย	55,305	44,595
ค่าใช้จ่ายในการเดินทางและขนส่ง	7,135	6,284
อื่น ๆ	37,732	45,885
รวม	100,488	96,979

5.29 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของบริษัทฯและบริษัทย่อยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	(หน่วย: พันบาท)					
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2554	2553	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2554	2553
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:						
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	659,083	1,795,518	128,905	208,873		
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคล ของปีก่อน	1,813	(1,696)	108	84		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:						
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่าง ชั่วคราวและการกลับรายการผลแตกต่าง ชั่วคราว	769,608	(537,659)	(14,494)	(81,729)		
ผลกระทบต่อภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการ เปลี่ยนแปลงอัตราภาษีเงินได้	131,404	-	36,965	-		
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จ	1,561,908	1,256,163	151,484	127,228		

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน ลดลง (เพิ่มขึ้น)	73,925	(125,808)	-	-
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(37,276)	(6,588)	-	-
กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลัก คณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการ ผลประโยชน์ของพนักงาน	7,076	-	1,080	-
ผลกระทบต่อภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการ เปลี่ยนแปลงอัตราภาษี	33,488	-	-	-
ภาษีเงินได้ที่บันทึกโดยตรงในกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	77,213	(132,396)	1,080	-

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตรากำไร
ที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553	2554	2553
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	4,854,907	4,158,635	1,857,045	1,982,689
อัตรากำไรเงินได้นิติบุคคล	ร้อยละ 25 และ 30	ร้อยละ 25 และ 30	ร้อยละ 25	ร้อยละ 25
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล คูณอัตรากำไร	1,810,079	1,632,441	464,261	495,672
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปี ก่อน	1,813	(1,696)	108	84
ผลกระทบต่อภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการ เปลี่ยนแปลงอัตรากำไร	131,404	-	36,965	-
ผลกระทบต่อภาษีสำหรับ:				
ผลกระทบต่อภาษีของรายได้สุทธิที่ได้รับยกเว้นไม่ต้อง นำมาเสียภาษีและค่าใช้จ่ายสุทธิที่ไม่สามารถใช้เป็น ค่าใช้จ่ายทางภาษีได้	(382,806)	(369,894)	(352,144)	(367,015)
การใช้ประโยชน์จากผลขาดทุนทางภาษียกมา	-	(3,175)	-	-
ผลกระทบต่อภาษีที่ใช้บันทึกภาษีเงินได้รอการ ตัดบัญชี	1,418	(1,513)	2,294	(1,513)
รวม	(381,388)	(374,582)	(349,850)	(368,528)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จ	1,561,908	1,256,163	151,484	127,228

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีและหนี้สินภายใต้การตัดบัญชี
มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ส่วนเปลี่ยนแปลงใน สินทรัพย์/หนี้สินภายใต้ ที่แสดงในส่วนของกำไรหรือขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553	2554	2553
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	60,264	790,476	(730,212)	474,898
ค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	62,820	74,806	(11,986)	8,053
ค่าเพื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	9,972	97,923	(87,951)	(63,260)
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	39,097	194,903	(155,806)	(7,742)
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์	12,842	39,194	(26,352)	7,980
การบันทึกสัญญาเช่าการเงิน	8,468	13,910	(5,442)	(5,648)
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(947)	(6,133)	-	-
กำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจาก				
ตราสารอนุพันธ์	(1,652)	(147)	(1,505)	(125)
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(25,655)	-	-	-
ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อ				
เริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือตัดจ่าย	(243,254)	(306,473)	63,219	(61,071)
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	9,778	17,202	(7,424)	(5,628)
ดอกผลเช่าซื้อรับล่วงหน้า	82,735	67,017	15,718	24,873
การลดทุนของบริษัทย่อย	21,435	26,794	(5,359)	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	225,113	223,465	1,648	166,847
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	36,361	-	4,136	-
อื่นๆ	58,024	9,566	48,458	9,445
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี	355,401	1,242,503	(898,858)	548,622

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม

	ส่วนเปลี่ยนแปลงใน สินทรัพย์/หนี้สินภายใต้ ที่แสดงในส่วนของกำไรหรือขาดทุน			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553	2554	2553
การบันทึกสัญญาเช่าการเงิน	76,356	97,211	(20,855)	50,053
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(247)	(457)	210	55
ผลขาดทุนทางภาษีที่ยกไป	(57,427)	(74,220)	16,793	(39,372)
ค่าเผื่อการลดมูลค่าของสินทรัพย์อื่น	(180)	(270)	90	-
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	(4)	(7)	3	-
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์	(588)	(1,593)	1,005	695
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	47,769	140,866	-	-
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(2,677)	(2,809)	-	-
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนใน หลักทรัพย์เพื่อค้า	3,886	8,081	(4,195)	3,899
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(6,033)	(8,618)	2,585	(4,495)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	(4,735)	-	(538)	-
อื่นๆ	5,219	(1,837)	7,056	128
หนี้สินภายใต้รอตัดบัญชี	61,339	156,347	2,154	10,963

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

	ส่วนเปลี่ยนแปลงใน สินทรัพย์/หนี้สินภายใต้ ที่แสดงในส่วนของกำไรหรือขาดทุน			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553	2554	2553
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	21,740	27,416	(5,676)	1,343
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์	1,153	16,591	(15,438)	8,096
การลดทุนของบริษัทย่อย	21,435	26,794	(5,359)	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	99,164	96,195	2,969	71,312
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	9,813	-	801	-
อื่นๆ	1,101	869	232	978
สินทรัพย์ภายใต้รอตัดบัญชี	154,406	167,865	(22,471)	81,729

5.30 องค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2554	2553	2554	2553
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
กำไร(ขาดทุน)จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	2,427	(5,606)	-	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย:				
กำไร(ขาดทุน)ที่เกิดขึ้นระหว่างปี	(181,308)	611,696	-	-
หัก: การปรับปรุงการจัดประเภทใหม่สำหรับกำไรที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุน	(70,496)	(155,439)	-	-
	(251,804)	456,257	-	-
กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	(23,558)	-	(5,405)	-
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด:				
กำไร(ขาดทุน)ที่เกิดขึ้นระหว่างปี	108,207	(6,459)	-	-
บวก: การปรับปรุงการจัดประเภทใหม่สำหรับขาดทุนที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุน	16,045	28,416	-	-
	124,252	21,957	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(148,670)	472,608	(5,405)	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	77,213	(132,396)	1,080	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิ	(71,470)	340,212	(4,325)	-

5.31 ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2554			2553		
	ผลประโยชน์			ผลประโยชน์		
	จำนวนก่อน	(ค่าใช้จ่าย)	จำนวนสุทธิ	จำนวนก่อน	(ค่าใช้จ่าย)	จำนวนสุทธิ
	ภาษี	ภาษี	จากภาษี	ภาษี	ภาษี	จากภาษี
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(251,804)	98,283	(153,521)	456,257	(125,808)	330,449
กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	(23,558)	4,717	(18,841)	-	-	-
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	124,252	(25,787)	98,465	21,957	(6,588)	15,369
	(151,097)	77,213	(73,897)	478,214	(132,396)	345,818

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2554			2553		
	ผลประโยชน์			ผลประโยชน์		
	จำนวนก่อน	(ค่าใช้จ่าย)	จำนวนสุทธิ	จำนวนก่อน	(ค่าใช้จ่าย)	จำนวนสุทธิ
	ภาษี	ภาษี	จากภาษี	ภาษี	ภาษี	จากภาษี
กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	(5,405)	1,080	(4,325)	-	-	-
	(5,405)	1,080	(4,325)	-	-	-

5.32 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่ออกอยู่ในระหว่างปี ทั้งนี้ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเท่าเทียมผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2554	2553	2554	2553
กำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของบริษัทฯ (พันบาท)	3,266,755	2,888,247	1,705,561	1,855,461
จำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	727,912	727,519	727,912	727,519
กำไรสำหรับปีต่อหุ้น (บาท/หุ้น)	4.49	3.97	2.34	2.55

5.33 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

	(หน่วย: พันบาท)			
	ณ วันที่			ณ วันที่
	31 ธันวาคม			31 ธันวาคม
	2553	เพิ่มขึ้น	ลดลง	2554
ยอดคงค้าง				
(ตัดออกจากงบการเงินรวมแล้ว)				
บริษัทย่อย				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์):				
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	393,554	1,117,734	(1,341,842)	169,446
เงินให้กู้ยืม:				
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	1,281,000	143,000	(585,000)	839,000
บริษัท ทีสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	-	105,000	-	105,000
เงินปันผลค้างรับ:				
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	1,019,246	1,070,318	(1,689,146)	400,418
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	250,000	150,000	(250,000)	150,000
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด	219,998	184,899	(219,998)	184,899
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	99,998	-	(99,998)	-
บริษัท ทีสโก้ โดเกียว ลีสซิ่ง จำกัด	-	2,205	(2,205)	-
สินทรัพย์อื่น:				
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	74,588	22,302	(96,890)	-
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทีสโก้ จำกัด	-	7,902	(7,131)	771
เงินกู้ยืม:				
บริษัท ทีสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	118,000	-	(118,000)	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย:				
บริษัท ทีสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	16	121	(137)	-
หนี้สินอื่น:				
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	2,344	53,428	(817)	54,955
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	7,036	-	-	7,036
บริษัท ทีสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	3,823	20,000	-	23,823
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทีสโก้ จำกัด	-	188	(10)	178

รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่	งบการเงินเฉพาะกิจการ		(หน่วย: พันบาท)
			เงื่อนไขและนโยบาย
	2554	2553	ในการกำหนดราคา (สำหรับปี 2554)
31 ธันวาคม			
(ตัดออกจากงบการเงินรวมแล้ว)			
บริษัทย่อย			
รายได้จากการบริหารความเสี่ยงและ การเงิน งานบริหารทรัพยากรบุคคล และงานด้านธุรการ	1,286,324	1,348,979	เป็นไปตามราคาตลาดและ/หรือตาม หลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคาร แห่งประเทศไทย
ดอกเบี้ยรับ	54,467	39,880	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับ ลูกค้ารายอื่น
รายได้ค่าเช่า	57,465	52,607	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับ ลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายค่าบริการที่ปรึกษาเกี่ยวกับ การใช้ระบบคอมพิวเตอร์	157,000	134,000	เป็นไปตามราคาตลาดและ/หรือตาม หลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคาร แห่งประเทศไทย
ดอกเบี้ยจ่าย	5,191	195	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับ ลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายฝึกอบรมพนักงาน	2,146	-	อ้างอิงกับราคาของผู้ให้บริการรายอื่น
เงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงานระดับชั้นบริหาร ตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป			

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
เงินให้สินเชื่อ	111	196

รายการหนี้สินคงค้างกับกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	
เงินรับฝาก	115,178	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	66,930	

นอกจากรายการข้างต้น บริษัทฯ มีรายการระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทย่อยตามที่กล่าวไว้ใน
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6.2

ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่จ่ายจริงของกรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
ผลประโยชน์ระยะสั้น	335	339	218	237
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	4	-	3	-
รวม	339	339	221	237

5.34 การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

5.34.1 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่สำคัญ จำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
สินทรัพย์รวม	237,814	57	(17,153)	220,718
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	30,957	56	(291)	30,722
เงินลงทุน - สุทธิ	3,706	-	-	3,706
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	181,796	-	(944)	180,852
เงินรับฝาก	38,060	-	(81)	37,979
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	14,490	-	(11)	14,479
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	146,540	-	(1,143)	145,397

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
สินทรัพย์รวม	190,630	58	(19,280)	171,408
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	13,559	56	(1,070)	12,545
เงินลงทุน - สุทธิ	6,484	-	(3)	6,481
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	147,203	-	(1,499)	145,704
เงินรับฝาก	48,606	-	(73)	48,533
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	11,513	-	(670)	10,843
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	92,602	-	(1,826)	90,776

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	12,436	-	(67)	12,369
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(5,528)	-	67	(5,461)
รายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ	6,908	-	-	6,908
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ	3,258	-	(404)	2,854
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	4,149	-	(2,838)	1,311
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	14,315	-	(3,242)	11,073
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(6,697)	(5)	1,767	(4,935)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจาก การค้ำค่า	(1,284)	-	1	(1,283)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(1,562)	-	-	(1,562)
กำไรขาดทุนส่วนที่เป็นของส่วนได้เสีย ที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	(26)	(26)
กำไรขาดทุนส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	4,772	(5)	(1,500)	3,267

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	9,474	-	(41)	9,433
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(2,616)	-	44	(2,572)
รายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ	6,858	-	3	6,861
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ	3,053	-	(345)	2,708
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	4,071	-	(3,017)	1,054
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	13,982	-	(3,359)	10,623
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(6,275)	(5)	1,762	(4,518)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจาก การค้าอ้อยค่า	(1,944)	-	(3)	(1,947)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(1,256)	-	-	(1,256)
กำไรขาดทุนส่วนที่เป็นของส่วนได้เสีย ที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	(14)	(14)
กำไรขาดทุนส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	4,507	(5)	(1,614)	2,888

5.34.2 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานจำแนกตามประเภทธุรกิจ

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม									
	ธุรกิจธนาคาร/ธุรกิจ บริการทางการเงิน		ธุรกิจหลักทรัพย์		ธุรกิจอื่น		รายการตัดบัญชี		รวม	
	2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553
สินทรัพย์รวม	216,947	167,177	2,900	4,187	18,024	19,324	(17,153)	(19,280)	220,718	171,408
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน (สินทรัพย์)	30,080	12,478	705	706	228	431	(291)	(1,070)	30,722	12,545
เงินลงทุน - สุทธิ	2,596	4,972	1,109	1,512	1	-	-	(3)	3,706	6,481
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	180,852	145,922	-	-	944	1,281	(944)	(1,499)	180,852	145,704
เงินรับฝาก	38,060	48,606	-	-	-	-	(81)	(73)	37,979	48,533
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน (หนี้สิน)	14,490	11,513	-	-	-	-	(11)	(670)	14,479	10,843
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	144,731	89,257	-	-	1,809	3,345	(1,143)	(1,826)	145,397	90,776

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	ธุรกิจธนาคาร/ธุรกิจ		ธุรกิจหลักทรัพย์		ธุรกิจอื่น		รายการตัดบัญชี		รวม	
	บริการทางการเงิน									
	2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553
รายได้ดอกเบี้ย	12,320	9,410	59	23	57	41	(67)	(41)	12,369	9,433
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(5,416)	(2,546)	(25)	(10)	(87)	(60)	67	44	(5,461)	(2,572)
รายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ	6,904	6,864	34	13	(30)	(19)	-	3	6,908	6,861
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ	1,592	1,239	1,272	1,480	394	334	(404)	(345)	2,854	2,708
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,294	934	79	108	2,776	3,029	(2,838)	(3,017)	1,311	1,054
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	9,790	9,037	1,385	1,601	3,140	3,344	(3,242)	(3,359)	11,073	10,623
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(4,531)	(4,070)	(911)	(881)	(1,260)	(1,329)	1,767	1,762	(4,935)	(4,518)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และ										
ขาดทุนจากการซื้อขาย	(1,284)	(1,944)	-	-	-	-	1	(3)	(1,283)	(1,947)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(1,259)	(906)	(145)	(216)	(158)	(134)	-	-	(1,562)	(1,256)
กำไรส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่										
มีอำนาจควบคุม	-	-	-	-	-	-	(26)	(14)	(26)	(14)
กำไรขาดทุนส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	2,716	2,117	329	504	1,722	1,881	(1,500)	(1,614)	3,267	2,888

5.35 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ และบริษัทย่อย 7 แห่งและพนักงานได้ร่วมกันจัดระเบียบจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 บริษัทฯ และบริษัทย่อยและพนักงานจ่ายสมทบกองทุนดังกล่าวเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 - 10 ของเงินเดือน ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับจำนวนปีที่ทำงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัทฯ และบริษัทย่อย 6 แห่ง บริหาร โดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัทย่อยอีก 1 แห่ง บริหาร โดยธนาคาร กรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และจะจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว ในระหว่างปี 2554 และ 2553 บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้จ่ายเงินสมทบกองทุนเป็นจำนวนเงิน 99 ล้านบาท และ 90 ล้านบาท ตามลำดับ (งบเฉพาะกิจการ: 17 ล้านบาท และ 15 ล้านบาท ตามลำดับ)

5.36 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

5.36.1 การรับอ่าวัด การค้ำประกันและภาระผูกพัน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
การรับอ่าวัดตัวเงิน	5,280	194,136
การค้ำประกันอื่น	4,447,136	888,386
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้ำยังไม่ได้ออน	30,976	33,273
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (หมายเหตุข้อ 5.37.5)	6,054,500	626,491
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (หมายเหตุข้อ 5.37.5)	8,151,340	180,908
	<u>18,689,232</u>	<u>1,923,194</u>

5.36.2 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีคดีซึ่งบริษัทย่อยถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 136 ล้านบาท ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด

นอกจากนี้ในเดือนธันวาคม 2548 บริษัทย่อยในต่างประเทศแห่งหนึ่งได้รับหนังสือจากทนายความของลูกค้าของบริษัทย่อยเรียกร้องค่าเสียหายเป็นจำนวนเงิน 46.6 ล้านเหรียญฮ่องกง (เทียบเท่า 190 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554) ซึ่งในระหว่างปีปัจจุบัน คดีดังกล่าวอยู่ในระหว่างการดำเนินคดีในชั้นศาล

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยคาดว่าจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นสาระสำคัญจากคดีฟ้องร้องและกรณีการถูกเรียกร้องค่าเสียหายดังกล่าวข้างต้นต่องบการเงินรวม

5.36.3 ภาระผูกพันอื่น

ก) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารมีภาระผูกพันที่เกี่ยวข้องกับสัญญาบริการด้านคอมพิวเตอร์ในการจ่ายค่าบริการตามอัตราคงที่และอัตราผันแปรกับปริมาณและประเภทของการบริการตามที่ระบุในสัญญา

ข) บริษัทย่อยได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าอาคารสำนักงานและสาขา สัญญามีอายุประมาณ 3 - 10 ปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทย่อยมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

	<u>ล้านบาท</u>
จ่ายชำระภายใน	
ภายใน 1 ปี	88
1 ถึง 5 ปี	115

5.37 เครื่องมือทางการเงิน

5.37.1 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญาทางการเงินทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ที่มีต่อบริษัทฯ และบริษัทย่อยเมื่อครบกำหนดได้ หรือตั้งใจไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่จะชำระหนี้ให้กับบริษัทฯ และบริษัทย่อย

บริษัทในกลุ่มทิสโก้ มีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และการค้าประกันการกู้ยืมและอื่นๆ

กลุ่มบริษัททิสโก้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงแบบรวมศูนย์ ภายใต้แนวทางการกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย บริษัทฯ และบริษัทย่อย (“กลุ่มบริษัท”) กำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสมตั้งแต่ขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยงและความสามารถในการชำระหนี้ นอกจากนี้กลุ่มบริษัทได้นำระบบ Credit Scoring มาใช้กับสินเชื่อเช่าซื้อรายย่อยโดยสามารถเพิ่มประสิทธิภาพกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อให้สะท้อนความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น กลุ่มบริษัทได้จัดให้มีการสอบทานสินเชื่อเพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อเพื่อเป็นการป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต ดังนั้นกลุ่มบริษัทจึงไม่คาดว่า จะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อและการค้าประกันการกู้ยืมนี้ นอกจากนี้การให้สินเชื่อรวมของกลุ่มบริษัทมีการกระจุกตัวอยู่ในระดับต่ำเนื่องจากกลุ่มบริษัทมีฐานลูกค้าที่หลากหลายและมีลูกค้ารายย่อยอยู่จำนวนมาก ราย จำนวนเงินสูงสุดที่กลุ่มบริษัทอาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อ คือ มูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่แสดงอยู่ในงบการเงิน

คุณภาพของความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร ซึ่งเป็นเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่ของกลุ่มบริษัทมีรายละเอียดดังนี้

ความเสี่ยงของสินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อที่ไม่เกินกำหนดชำระของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจ การธนาคารสามารถจำแนกคุณภาพของความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อออกเป็น 3 กลุ่ม ได้แก่ สินเชื่อที่มีคุณภาพสูงมาก สินเชื่อที่มีคุณภาพสูง และสินเชื่อที่มีคุณภาพปานกลาง โดย กำหนดตามประมาณการค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 1 ปี ทั้งนี้ สินเชื่อที่มีคุณภาพสูงมาก หมายถึง สินเชื่อที่มีค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน ระยะเวลา 1 ปี น้อยกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 0.2 ของยอดสินเชื่อในกลุ่มสินเชื่อที่มีคุณภาพสูง หมายถึง สินเชื่อที่มีค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 1 ปีระหว่างร้อยละ 0.2 ถึงร้อยละ 2 และสินเชื่อที่มีคุณภาพปานกลาง หมายถึง สินเชื่อที่มีค่าความเสียหายที่คาด ว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 1 ปีมากกว่าร้อยละ 2

ความเสี่ยงของสินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อจำแนกตามคุณภาพของสินเชื่อได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
สินเชื่อที่ยังไม่เกินกำหนดชำระ		
สินเชื่อที่มีคุณภาพสูงมาก	76,450	70,228
สินเชื่อที่มีคุณภาพสูง	37,950	30,510
สินเชื่อที่มีคุณภาพปานกลาง	8,451	3,830
รวม	122,851	104,568
สินเชื่อที่เกินกำหนดชำระระหว่าง 31 วัน ถึง 90 วัน	10,066	6,360
สินเชื่อที่เกินกำหนดชำระมากกว่า 90 วัน	1,699	1,460
รวมทั้งหมด	134,616	112,388

5.37.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของ ราคาของตราสารและอัตราดอกเบี้ย ซึ่งจะมีผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือ เงินกองทุนของกลุ่มบริษัท

เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ แนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาที่เหมาะสมจะถูกนำมาประยุกต์ใช้ โดยความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของทั้งสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของกลุ่มบริษัทจะถูกประเมิน โดยการใช้แบบจำลอง Value at Risk (VaR) รวมถึงวิธีการที่เหมาะสมกับลักษณะของความเสี่ยงแต่ละประเภท นอกจากนี้กลุ่มบริษัทยังได้ใช้กระบวนการทดสอบย้อนหลัง (Back Testing) ในการตรวจสอบความถูกต้องของแบบจำลอง Value at Risk และการประเมินความเสี่ยงภายใต้ภาวะวิกฤติ (Stress Testing) เพื่อให้ประกอบการวัดความเสี่ยงในกรณีที่ตัวแปรจากแบบจำลองได้ถูกกำหนดให้อยู่ในเหตุการณ์ที่เลวร้ายที่สุด ทั้งนี้วัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมรวมถึงสภาพคล่องของหลักทรัพย์จะต้องได้รับการประเมินความเสี่ยงและบริหารจัดการอย่างเพียงพอ

5.37.2.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาด

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์ทางการเงินของกลุ่มบริษัทที่มีราคาซื้อขายในตลาด ณ วันที่ในงบการเงินประเมินโดยแบบจำลองภายในตามหลักการ Value at Risk ค่าความเสี่ยงที่คำนวณได้จากแบบจำลอง Value at Risk เป็นค่าที่ใช้ประมาณมูลค่าความสูญเสียสูงสุดที่อาจจะเกิดขึ้น ณ ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 ในกรณีที่คงสถานะของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาดเป็นระยะเวลา 1 ปี แสดงดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของ ราคา ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาด		
หุ้นทุน	734	443
ตราสารหนี้	10	24
ตราสารอนุพันธ์	31	-
เงินตราสกุลต่างประเทศ	11	7

5.37.2.2 ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ประเมินจากความเสี่ยงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในระยะเวลา 1 ปี ต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ภายใต้โครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยคงที่ของกลุ่มบริษัท ณ วันที่ในงบการเงิน โดยกำหนดให้การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเกิดขึ้นทันทีและยังไม่พิจารณาถึงการขยายตัวตามปกติของสินทรัพย์และหนี้สิน แสดงดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ความอ่อนไหวของ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง) ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย		
ดอกเบี้ยขึ้นร้อยละ 1	(335.13)	(268.42)
ดอกเบี้ยลงร้อยละ 1	335.13	268.42

อย่างไรก็ตาม เมื่อพิจารณาอัตราขยายตัวของธุรกิจและการเปลี่ยนแปลงอย่างค่อยเป็นค่อยไปของอัตราดอกเบี้ยซึ่งจะแสดงถึงสภาพของการดำเนินธุรกิจที่แท้จริง ได้ดีกว่า ความอ่อนไหวของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เกิดขึ้นจะน้อยกว่าผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจากการวิเคราะห์ข้างต้น ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่แสดงนี้ไม่ได้นับรวมถึงสถานะของตราสารหนี้ที่มีราคาซื้อขายในตลาด ซึ่งได้แสดงไว้ในส่วนของความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาดแล้ว

5.37.2.3 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด		มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ ไม่มีดอกเบี้ย	
	มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	903	903
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	96	30,014	612	30,722
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	45	45
เงินลงทุน - สุทธิ	-	2,115	1,591	3,706
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	9,120	174,334	1,818	185,272
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	725	725
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	31	31
	9,216	206,463	5,725	221,404
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	20,352	17,431	196	37,979
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,878	12,593	7	14,478
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	448	448
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	276	276
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	145,397	-	145,397
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	470	470
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	284	284
	22,230	175,421	1,681	199,332

⁽¹⁾ ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ที่รวบรวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

รายการ	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย			รวม
	ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	903	903
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	103	11,442	1,000	12,545
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	13	13
เงินลงทุน - สุทธิ	-	4,431	2,050	6,481
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	8,524	139,896	2,739	151,159
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	1,293	1,293
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	343	343
	8,627	155,769	8,341	172,737
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	30,313	18,001	219	48,533
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,298	9,545	-	10,843
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	532	532
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	9	9
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	90,776	-	90,776
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	3	-	1,608	1,611
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	19	19
	31,614	118,322	2,387	152,323

⁽¹⁾ ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้อยู่ได้ตามเกณฑ์คงค้าง

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

รายการ	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย			รวม
	ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	25	144	-	169
เงินลงทุน - สุทธิ	-	-	15,022	15,022
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	944	-	944
	25	1,088	15,022	16,135
หนี้สินทางการเงิน				
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	1,809	-	1,809
	-	1,809	-	1,809

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

รายการ	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย			รวม
	ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6	388	-	394
เงินลงทุน - สุทธิ	-	-	14,879	14,879
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	1,281	-	1,281
	6	1,669	14,879	16,554
หนี้สินทางการเงิน				
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	3,345	-	3,345
	-	3,345	-	3,345

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่แยกตามวันที่ครบกำหนดหรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) โดยนับจากวันที่ในงบการเงินได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

รายการ	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					รวม	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	65	25,924	4,025	-	-	30,014	2.8016
เงินลงทุน - สุทธิ	18	52	1,218	827	-	2,115	4.4823
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	11,353	18,574	36,179	104,654	3,574	174,334	7.0373
	11,436	44,550	41,422	105,481	3,574	206,463	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	669	10,318	5,918	526	-	17,431	3.6429
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	1,025	2,632	7,029	1,907	-	12,593	3.8297
ตราสารหนี้ที่ออกและเงิน กู้ยืม	1,462	59,705	72,481	5,749	6,000	145,397	3.8438
	3,156	72,655	85,428	8,182	6,000	175,421	

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553							
รายการ	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					รวม	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	10	11,432	-	-	-	11,442	1.6186
เงินลงทุน - สุทธิ	41	1,570	480	2,335	5	4,431	5.2436
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	6,218	13,444	32,003	85,659	2,572	139,896	6.9089
	<u>6,269</u>	<u>26,446</u>	<u>32,483</u>	<u>87,994</u>	<u>2,577</u>	<u>155,769</u>	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก							
	1,606	12,245	3,844	309	-	18,004	1.7824
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	230	5,057	187	4,071	-	9,545	2.6351
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,494	55,346	18,474	9,460	6,000	90,774	2.2478
	<u>3,330</u>	<u>72,648</u>	<u>22,505</u>	<u>13,840</u>	<u>6,000</u>	<u>118,323</u>	

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554							
รายการ	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					รวม	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	144	-	-	-	-	144	2.50
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	944	-	-	-	-	944	4.4200
	<u>1,088</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,088</u>	
หนี้สินทางการเงิน							
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม							
	-	641	1,168	-	-	1,809	4.1355
	<u>-</u>	<u>641</u>	<u>1,168</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,809</u>	

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553							
รายการ	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					รวม	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	388	-	-	-	-	388	1.0000
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,281	-	-	-	-	1,281	2.5000
	<u>1,669</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,669</u>	
หนี้สินทางการเงิน							
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม							
	-	3,279	66	-	-	3,345	1.9949
	<u>-</u>	<u>3,279</u>	<u>66</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,345</u>	

ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้) ตามที่แสดง
ในตารางข้างต้นแสดงยอดก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

5.37.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินเมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนใหม่มาให้ได้เพียงพอต่อความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนด ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อบริษัทย่อยได้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเกิดจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอก โดยปัจจัยภายในขึ้นอยู่กับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินและการสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อนำมาใช้รองรับความต้องการส่วนปัจจัยภายนอกขึ้นอยู่กับภาวะสภาพคล่องของตลาดและความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินเป็นหลัก

แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยหน่วยงานบริหารเงินจะทำหน้าที่ดูแลรับผิดชอบในการจัดการฐานะสภาพคล่องในแต่ละวันให้สอดคล้องและเป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร รวมถึงตามเกณฑ์ของทางการ หน่วยงานบริหารความเสี่ยงจะติดตามและควบคุมการดำรงฐานะสภาพคล่องของบริษัทย่อยให้เป็นไปตามขอบเขตที่กำหนด

นโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องประกอบด้วย การบริหารจัดการโครงสร้างกระแสเงินสด การกระจุกตัวของเงินฝาก สินทรัพย์สภาพคล่อง รวมถึงแผนฉุกเฉินเพื่อการบริหารสภาพคล่องในยามวิกฤติ (Emergency Contingency Plan) กลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้พิจารณาถึงสภาพคล่องในตลาด รวมทั้งผลกระทบต่อสถานะความเสี่ยงของบริษัทย่อยในกรณีที่เกิดการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ได้คาดการณ์ขึ้น ในส่วนของความเสี่ยงจากความไม่สอดคล้องกันของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์และหนี้สินตามอายุสัญญา (Maturity Mismatch) และระดับของสินทรัพย์สภาพคล่องสูงมีอย่างเพียงพอและจะถูกติดตามอย่างสม่ำเสมอ การจัดหาแหล่งเงินทุนและการกระจุกตัวของแหล่งเงินทุนจะต้องถูกวางแผนเพื่อให้ความเสี่ยงและผลตอบแทนอยู่ในระดับที่เหมาะสม นอกจากนี้แผนฉุกเฉินสำหรับการบริหารจัดการสภาพคล่องในภาวะวิกฤติเศรษฐกิจได้ถูกจัดทำขึ้นเพื่อให้สามารถนำมาใช้ได้ทันเวลา นอกจากเครื่องมือที่กล่าวไว้ข้างต้นบริษัทย่อยยังกำหนดสัดส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากและเงินกู้ ระดับของสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อควบคุมความเสี่ยง โดยฐานะความเสี่ยงด้านสภาพคล่องจะถูกติดตามอย่างสม่ำเสมอเป็นรายวันและรายงานต่อผู้บริหารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารมีการพิจารณาสถานการณ์ฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง โดยพิจารณาทั้งสถานการณ์ของบริษัทย่อยและสถานการณ์ที่อาจจะเกิดขึ้นทั้งระบบสถาบันการเงิน ซึ่งทำให้มีปริมาณเงินไหลออกจากบริษัทย่อยมากกว่าปกติ

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารมีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญจากการระดมเงินฝาก และตั๋วแลกเงินเป็นหลัก โดยจากสถานการณ์ที่ผ่านมาเงินทุนจากเงินฝากและตั๋วแลกเงินยังมีอัตราการเบิกถอนเมื่อครบอายุที่ต่ำโดยส่วนใหญ่ลูกค้าจะฝากเงินหรือซื้อตั๋วแลกเงินกับบริษัทย่อยต่อไป นอกจากนี้บริษัทย่อยยังมีหุ้นกู้ด้อยสิทธิอีกจำนวนหนึ่ง สำหรับการนำไปของเงินทุนนั้น ส่วนใหญ่อยู่ในรูปแบบของเงินให้สินเชื่อเป็นหลัก โดยเงินทุนส่วนหนึ่งจะดำรงเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ทั้งนี้บริษัทย่อยมีวงเงินที่อาจจะให้สินเชื่อภายในกลุ่มธุรกิจการเงินเพื่อเป็นการสนับสนุนสภาพคล่องยามจำเป็นสำหรับบริษัทในกลุ่ม

5.37.3.1 ปริมาณของหนี้สินตามระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนด

(หน่วย : ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554			
	ระยะเวลาคงเหลือ			
	น้อยกว่า 3 เดือน	3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	รวม
หนี้สิน	99,560	84,192	13,961	197,713

เมื่อครบกำหนดอายุสัญญาหนี้สินส่วนใหญ่ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารจะยังคงถูกนำมาฝากหรือซื้อตั๋วเงินใหม่ในอัตราที่สูงถึงร้อยละ 90 โดยเฉลี่ย ดังนั้นเมื่อพิจารณาพฤติกรรมดังกล่าวปริมาณเงินจะต่ำกว่าข้อมูลตามระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนด ทั้งนี้ปริมาณหนี้สินที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 3 เดือนนั้นเป็นเงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์ ซึ่งเงินฝากประเภทดังกล่าวจะมีลักษณะไม่อ่อนไหวและไม่มีการเคลื่อนย้ายปริมาณเงินที่รวดเร็ว

5.37.3.2 ปริมาณและองค์ประกอบสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องและอัตราส่วนการวัดค่าความเสี่ยง

	(หน่วย: ล้านบาท) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554
องค์ประกอบของสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง	
เงินสด	903
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	29,984
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ	1,447
รวมสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง ⁽¹⁾	32,334
ความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ ⁽¹⁾	2,289

⁽¹⁾ สินทรัพย์สภาพคล่องและความต้องการสินทรัพย์พิจารณาตามเกณฑ์ภายใน

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารมีนโยบายในการดำรงฐานะสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ของบริษัทย่อย โดยจะต้องสูงกว่าความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ภายใน โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องซึ่งคำนวณเป็นรายวันอยู่ที่ 32,334 ล้านบาท สูงกว่าความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ซึ่งบริษัทย่อยพิจารณาเป็นรายวันที่ 2,289 ล้านบาท นอกจากนี้ บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารยังมีวงเงินกู้ยืมในกรณีฉุกเฉิน กระแสเงินสดจากการดำเนินงาน รวมถึงวงเงินกู้ยืมระหว่างธนาคาร ซึ่งเพียงพอที่จะรองรับความต้องการสภาพคล่องที่อาจจะเกิดขึ้น

5.37.3.3 วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554							รวม
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มี กำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิด รายได้*	
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	903	-	-	-	-	-	-	903
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	773	25,924	4,025	-	-	-	-	30,722
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	44	1	-	-	45
เงินลงทุน - สุทธิ	18	52	1,218	827	-	1,591	-	3,706
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	14,246	18,647	38,058	105,918	5,058	-	3,345	185,272
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	725	-	-	-	-	-	725
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	31	-	-	-	-	-	31
	15,940	45,379	43,301	106,789	5,059	1,591	3,345	221,404
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	21,176	10,359	5,918	526	-	-	-	37,979
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,299	2,869	7,522	2,788	-	-	-	14,478
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	448	-	-	-	-	-	-	448
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	128	129	1	18	-	-	276
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,462	59,705	72,480	5,750	6,000	-	-	145,397
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญา ซื้อขายล่วงหน้า	-	470	-	-	-	-	-	470
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	284	-	-	-	-	-	284
	24,385	73,815	86,049	9,065	6,018	-	-	199,332
ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น								
การรับอวัลต์ตัวเงินและการค้ำประกัน								
การกู้ยืม	5	-	-	-	-	-	-	5
ภาวะผูกพันอื่น	149	3,514	4,124	4,868	1,750	4,279	-	18,684

* หนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ ธปท.

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

รายการ	งบการเงินรวม 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	1,113	11,432	-	-	-	-	-	12,545
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	13	-	-	-	13
เงินลงทุน - สุทธิ	41	1,570	480	2,335	5	2,050	-	6,481
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	8,342	13,548	32,560	88,675	4,121	-	3,913	151,159
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	1,293	-	-	-	-	-	1,293
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	343	-	-	-	-	-	343
	<u>10,399</u>	<u>28,186</u>	<u>33,040</u>	<u>91,023</u>	<u>4,126</u>	<u>2,050</u>	<u>3,913</u>	<u>172,737</u>
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	32,135	12,245	3,844	309	-	-	-	48,533
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	318	5,194	606	4,725	-	-	-	10,843
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	532	-	-	-	-	-	-	532
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	9	-	-	-	9
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,496	55,346	18,474	9,460	6,000	-	-	90,776
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญา ซื้อขายล่วงหน้า	3	1,608	-	-	-	-	-	1,611
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	19	-	-	-	-	-	19
	<u>34,484</u>	<u>74,412</u>	<u>22,924</u>	<u>14,503</u>	<u>6,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>152,323</u>
ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น								
การรับอาวัลตัวเงินและการค้ำประกัน								
การกู้ยืม	-	182	12	-	-	-	-	194
ภาระผูกพันอื่น	33	61	437	573	-	624	-	1,728

* หนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ ธปท.

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554							รวม
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มี กำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิด รายได้*	
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	169	-	-	-	-	-	-	169
เงินลงทุน - สุทธิ	-	-	-	-	-	15,022	-	15,022
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	944	-	-	-	-	-	-	944
	<u>1,113</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>15,022</u>	<u>-</u>	<u>16,135</u>
หนี้สินทางการเงิน								
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	641	1,168	-	-	-	-	1,809
	<u>-</u>	<u>641</u>	<u>1,168</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,809</u>

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ 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								
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	394	-	-	-	-	-	-	394
เงินลงทุน - สุทธิ	-	-	-	-	-	14,879	-	14,879
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,281	-	-	-	-	-	-	1,281
	<u>1,675</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>14,879</u>	<u>-</u>	<u>16,554</u>
หนี้สินทางการเงิน								
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	3,279	66	-	-	-	-	3,345
	<u>-</u>	<u>3,279</u>	<u>66</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,345</u>

5.37.4 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ฐานะการเงินต่างประเทศของบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีดังนี้

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

- ก) เงินลงทุนในบริษัทย่อยที่บริษัทถือหุ้น โดยอ้อมจำนวน 20 ล้านดอลลาร์ฮ่องกง (มูลค่าตามวิธีราคาทุนหลังหักสำรองเพื่อการด้อยค่าเป็นจำนวนเงิน 47 ล้านบาท)
- ข) เงินให้สินเชื่อสกุลเงินต่างประเทศจำนวนเงิน 100 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ (เทียบเท่า 3,169 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554) ซึ่งบริษัทย่อยได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเพื่อป้องกันความเสี่ยงเต็มจำนวนมูลค่าเงินให้สินเชื่อตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5.37.5
- ค) ใบริับฝากสกุลเงินต่างประเทศจำนวนเงิน 800 ล้านบาท (เทียบเท่า 4,026 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554) ซึ่งบริษัทย่อยได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเพื่อป้องกันความเสี่ยงเต็มจำนวนมูลค่าใบริับฝากตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5.37.5

บริษัท ทิสโก้โตเกียวลิสซิง จำกัด

- ง) เงินกู้ยืมต่างประเทศจำนวนเงิน 31 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ (มูลค่าราคาทุนตัดจำหน่ายคิดเป็นเงิน 936 ล้านบาท) ซึ่งบริษัทย่อยได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเพื่อป้องกันความเสี่ยงเต็มจำนวนมูลค่าเงินกู้ยืมตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5.37.5

5.37.5 ตราสารอนุพันธ์

บริษัททยอยมีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ เพื่อป้องกันความเสี่ยงและเพื่อค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัททยอยมีธุรกรรมตราสารทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ ดังนี้

ก) ตราสารอนุพันธ์ที่จัดประเภทเป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

ก.1) สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement)

บริษัททยอยที่ประกอบธุรกิจธนาคารได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ย ซึ่งมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	(หน่วย: ล้านบาท)	
	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	มูลค่ายุติธรรม กำไร (ขาดทุน)
ปี 2557	1,000	1
ปี 2559	3,032	21
ปี 2564	1,650	(15)

ก.2) สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Cross currency swap agreement)

บริษัททยอยที่ประกอบธุรกิจธนาคารได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Cross currency swap agreement) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ทางการเงิน ดังนี้

ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	(หน่วย: ล้านบาท)	
	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	มูลค่ายุติธรรม กำไร (ขาดทุน)
ปี 2555	3,169	(128)

ข) ตราสารอนุพันธ์ที่จัดประเภทเป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

ข.1) สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Cross currency swap agreement)

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Cross currency swap agreement) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับใบรับฝากสกุลเงินต่างประเทศ ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	มูลค่ายุติธรรม กำไร (ขาดทุน)
ปี 2555	4,046	(128)

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจให้เช่าแบบลีสซิ่งได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Cross currency swap agreement) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ย ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	จำนวนสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	มูลค่ายุติธรรม กำไร (ขาดทุน)
ปี 2557	4	537	16
ปี 2558	1	84	3
ปี 2559	2	215	2
ปี 2561	1	100	(3)

ข.2) สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement)

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ย ซึ่งมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	มูลค่ายุติธรรม กำไร (ขาดทุน)
ปี 2555	300	1

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจให้เช่าแบบลีสซึ่งได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ย โดยบริษัทย่อยดังกล่าวได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยโดยการจ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่และรับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ซึ่งมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	มูลค่าสัญญา	มูลค่ายุติธรรม
	(Notional amount)	กำไร (ขาดทุน)
ปี 2555	73	(1)

(หน่วย: ล้านบาท)

กระแสเงินสดจ่ายของดอกเบี้ยที่มีการป้องกันความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และคาดว่าจะถูกรับรู้ในกำไรขาดทุน ภายในช่วงเวลาดังนี้

ดอกเบี้ยจ่าย	น้อยกว่า 1 ปี	ระหว่าง 1 - 4 ปี
	ดอกเบี้ยจ่าย	1

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการขาดทุนจากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดที่โอนออกจากส่วนของเจ้าของและรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ซึ่งเกิดจากการชำระดอกเบี้ยของสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยในการป้องกันความเสี่ยงของกระแสเงินสดมีดังนี้

ดอกเบี้ยจ่าย	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่
	31 ธันวาคม 2554
ดอกเบี้ยจ่าย	7

(หน่วย: ล้านบาท)

5.37.6 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของบริษัทฯและบริษัทย่อยมีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2554		2553	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	903	903	903	903
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	30,722	30,722	12,545	12,545
เงินลงทุน - สุทธิ	3,706	3,706	6,481	6,481
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	180,852	185,273	145,704	150,881
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	745	745	1,293	1,293
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	31	31	343	343
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	37,979	37,979	48,536	48,536
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	14,479	14,479	10,843	10,843
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	448	448	532	532
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	145,397	145,397	90,774	90,861
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	470	470	1,611	1,611
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	284	284	19	19

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินนั้นมูลค่ายุติธรรมจะถูกพิจารณาพร้อมกับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง และสำหรับมูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินนั้น คือ มูลค่าตามบัญชีสุทธิของเครื่องมือทางการเงินหลังจากการปรับลดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญทั้งหมด

6. เหตุการณ์สำคัญในระหว่างปี

6.1 การจดทะเบียนจัดตั้งบริษัทย่อย

โดยมติของที่ประชุมคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 10/2553 ของบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 18 พฤศจิกายน 2553 ได้อนุมัติให้บริษัทฯ ดำเนินการจดทะเบียนจัดตั้งบริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทีเอสโก้ จำกัด ด้วยทุนจดทะเบียนจำนวน 5 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 50,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท) ทั้งนี้บริษัทฯ ถือหุ้นในบริษัทดังกล่าวในอัตราร้อยละ 100 และเมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2554 บริษัทฯ ได้ดำเนินการจดทะเบียนจัดตั้งบริษัทดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว

โดยมติของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 2/2554 ของบริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2554 ได้อนุมัติให้บริษัทฯดำเนินการจดทะเบียนจัดตั้งบริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ทิสโก้ จำกัด ด้วยทุนจดทะเบียนจำนวน 1 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 10,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท) ทั้งนี้บริษัทถือหุ้นในบริษัทดังกล่าวในอัตราร้อยละ 99.97 และเมื่อวันที่ 18 มีนาคม 2554 บริษัทฯได้ดำเนินการจดทะเบียนจัดตั้งบริษัทดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว

6.2 การเปลี่ยนโครงสร้างการถือหุ้นของบริษัทย่อย

เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2554 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2554 ของบริษัทฯ ได้มีมติอนุมัติให้ซื้อบริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด จากธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ในราคาเท่ากับมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 สุทธิเงินปันผลจากการไถ่ถอนจนถึงสิ้นปี 2553 ของบริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด และเมื่อวันที่ 27 มิถุนายน 2554 บริษัทฯได้ซื้อเงินลงทุนในบริษัทดังกล่าวจากธนาคารทิสโก้ โดยบริษัทฯได้ชำระราคาการซื้อเงินลงทุนดังกล่าวจำนวน 137 ล้านบาทแล้ว

6.3 การเปลี่ยนแปลงอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล

ในเดือนตุลาคม 2554 คณะรัฐมนตรีได้มีมติให้ปรับลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลจากอัตราร้อยละ 30 เป็น ร้อยละ 23 ในปี 2555 และเป็นร้อยละ 20 ตั้งแต่วันที่ 2556 เป็นต้นไป และในเดือนธันวาคม 2554 ได้มีพระราชกฤษฎีกาประกาศลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลเพื่อให้เป็นไปตามมติคณะรัฐมนตรีดังกล่าว สำหรับปี 2555-2557 ทั้งนี้บริษัทฯและบริษัทย่อยได้สะท้อนผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราภาษีดังกล่าวในการคำนวณภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีแล้ว

6.4 การแก้ไขทุนจดทะเบียน

เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2554 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2554 ของบริษัทฯ ได้มีมติอนุมัติให้แก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัทฯ ข้อ 4. ทุนจดทะเบียน เพื่อให้สอดคล้องกับทุนชำระแล้วของบริษัทฯ เป็นดังนี้คือ ทุนจดทะเบียนจำนวน 11,002 ล้านบาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 727,912,086 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 372,287,914 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท และเมื่อวันที่ 26 เมษายน 2554 บริษัทฯได้ดำเนินการจดทะเบียนแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัทฯกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว

6.5 เงินปันผลจ่าย

	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น		จำนวน	เงินปันผลจ่าย
		หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	(ล้านบาท)	ในเดือน
		(บาทต่อหุ้น)	(บาทต่อหุ้น)		
เงินปันผลจ่ายงวดสุดท้ายสำหรับปี 2552	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2553 เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2553	1.24	1.24	902	พฤษภาคม 2553
รวมเงินปันผลจ่ายในปี 2553				902	
เงินปันผลประจำปีสำหรับปี 2553	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2554 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2554	2.25	2.25	1,638	พฤษภาคม 2554
รวมเงินปันผลจ่ายในปี 2554				1,638	

7. การจัดประเภทรายการในงบการเงิน

บริษัทฯ ได้มีการจัดประเภทรายการบัญชีบางรายการในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีในงวดปัจจุบันเนื่องจากบริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามการแสดงผลรายการในงบการเงินตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 11/2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัท โฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งเริ่มบังคับใช้กับงบการเงินที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2554 เป็นต้นไป และได้นำมาตราฐานการบัญชีใหม่และฉบับปรับปรุงมาถือปฏิบัติ ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.3

8. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 6 กุมภาพันธ์ 2555