

บริษัท ทีเอส โกล์ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
รายงาน และ งบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่
30 กันยายน 2555 และ 2554

**รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)**

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554 งบแสดงการเปลี่ยนแปลง ส่วนของเจ้าของรวม และงบกระแสเงินสดรวม สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุ ประกอบงบการเงินรวมแบบย่อของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยและได้ สอบทานข้อมูลทางการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตาม มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุป เกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ขอบเขตการสอบทาน

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 เรื่อง การสอบทานข้อมูลทางการเงิน ระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการ สอบถามบุคลากร ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชีและการวิเคราะห์เปรียบเทียบและ วิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้ ข้าพเจ้าไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงไม่ได้แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

ข้อสรุป

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการ บัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของข้าพเจ้า

งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ที่แสดงเปรียบเทียบ

ข้าพเจ้าได้เคยตรวจสอบงบการเงินรวมของบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ตามมาตรฐานการสอบบัญชีและแสดงความเห็นไว้อย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 6 กุมภาพันธ์ 2555 งบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ที่แสดงเปรียบเทียบเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินดังกล่าว ข้าพเจ้าไม่ได้ใช้วิธีการตรวจสอบอื่นใดภายหลังจากวันที่ในรายงานนั้น



รัตนา จาละ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ: 5 พฤศจิกายน 2555

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน 2555 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2554 (ตรวจสอบแล้ว)	30 กันยายน 2555 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2554 (ตรวจสอบแล้ว)
สินทรัพย์				
เงินสด	879,888	903,450	50	50
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3.1 35,617,637	30,722,345	437,121	169,447
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	3.2 26,143	45,374	-	-
เงินลงทุนสุทธิ	3.3, 3.7 5,008,342	3,706,257	-	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	3.4 -	-	15,021,895	15,021,902
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	3.5, 3.7			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		251,114,352	203,429,925	2,521,000
ดอกเบี้ยค้างรับ		298,121	258,374	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		251,412,473	203,688,299	2,521,000
หัก: รายได้รอตัดบัญชี		(22,902,671)	(18,416,303)	-
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	3.6	(4,882,044)	(4,420,351)	-
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้		(3)	(3)	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		223,627,755	180,851,642	2,521,000
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3.7	295,740	257,869	-
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน		467	952	366,521
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ		1,388,553	1,450,901	382,553
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ		143,100	182,317	48,632
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี		250,809	355,401	152,641
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ		2,756,166	724,650	-
เงินปันผลค้างรับจากบริษัทย่อย	3.26	-	-	735,317
สินทรัพย์อื่น	3.8	2,813,855	1,516,412	135,675
รวมสินทรัพย์		272,808,455	220,717,570	19,066,088

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554

(หน่วย: ล้านบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	30 กันยายน 2555 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2554 (ตรวจสอบแล้ว)	30 กันยายน 2555 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2554 (ตรวจสอบแล้ว)	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
หนี้สิน					
เงินรับฝาก	3.9	181,589,846	37,978,994	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ		13,536,152	14,478,653	-	-
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		695,897	448,049	-	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	3.2	8,231	276,056	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3.10	49,626,295	145,396,598	4,341,405	1,808,832
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	3.11	249,843	205,141	57,189	49,069
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี		116,189	61,339	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า		1,826,176	469,540	-	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		1,938,731	1,396,455	32,498	8,465
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		160,789	137,821	10,755	50,348
หนี้สินอื่น	3.12	5,722,217	3,557,332	786,471	676,258
รวมหนี้สิน		255,470,366	204,405,978	5,228,318	2,592,972

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
 ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน 2555 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2554 (ตรวจสอบแล้ว)	30 กันยายน 2555 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	*31 ธันวาคม 2554 (ตรวจสอบแล้ว)
ส่วนของเจ้าของ				
ทุนเรือนหุ้น				
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นบุริมสิทธิ 372,287,914 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	3,722,879	3,722,879	3,722,879	3,722,879
หุ้นสามัญ 727,912,086 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	7,279,121	7,279,121	7,279,121	7,279,121
	<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	339	339	339	339
หุ้นสามัญ 727,878,228 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	7,278,782	7,278,782	7,278,782	7,278,782
	<u>7,279,121</u>	<u>7,279,121</u>	<u>7,279,121</u>	<u>7,279,121</u>
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น				
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ	-	-	298	298
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	-	-	6,012,817	6,012,817
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6,013,115</u>	<u>6,013,115</u>
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	1,019,031	999,037	-	-
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว-สำรองตามกฎหมาย	297,900	297,900	297,900	297,900
ยังไม่ได้จัดสรร	8,616,816	7,634,389	247,634	1,715,391
รวมส่วนของบริษัทฯ	<u>17,212,868</u>	<u>16,210,447</u>	<u>13,837,770</u>	<u>15,305,527</u>
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	125,221	101,145	-	-
รวมส่วนของเจ้าของ	<u>17,338,089</u>	<u>16,311,592</u>	<u>13,837,770</u>	<u>15,305,527</u>
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	<u>272,808,455</u>	<u>220,717,570</u>	<u>19,066,088</u>	<u>17,898,499</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล
 (ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ)



บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
 TISCO Financial Group Public Company Limited

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
รายได้ดอกเบี้ย	3,939,775	3,311,804	20,081	13,425
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(2,117,035)	(1,570,389)	(34,523)	(27,616)
รายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ	1,822,740	1,741,415	(14,442)	(14,191)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,117,527	782,970	-	-
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(57,802)	(54,825)	(2,648)	(2,588)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ	1,059,725	728,145	(2,648)	(2,588)
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปรัวรรคเงินตราต่างประเทศ	38,942	44,793	-	-
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	82,552	(5,983)	-	-
รายได้เงินปันผลรับ	21,193	25,149	-	669,790
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องเนื่องจากเงินให้สินเชื่อ	64,456	54,959	-	-
รายได้ค่าส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ	403,709	198,721	-	-
รายได้การบริหารงานสนับสนุน	-	-	395,813	343,277
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	33,673	46,572	16,591	15,250
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	3,526,990	2,833,771	395,314	1,011,538
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	799,688	635,431	167,800	142,373
ค่าตอบแทนกรรมการ	3,235	3,350	2,995	3,110
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	210,606	190,366	82,306	70,432
ค่าภาษีอากร	44,772	58,427	3	3
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ	495,103	189,820	-	-
อื่น ๆ	210,180	180,395	42,088	27,048
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,763,584	1,257,789	295,192	242,966
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการค้ำค่า	531,810	301,788	-	-
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,231,596	1,274,194	100,122	768,572
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	271,003	370,429	23,420	24,336
กำไรสำหรับงวด	960,593	903,765	76,702	744,236

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3.23			
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงาน ในต่างประเทศ		(1,408)	551	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	116,024	(163,096)	-	-
กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน		-	(23,545)	-
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	56,373	71,746	-	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3.23, 3.24	(34,479)	34,468	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิ		136,510	(79,876)	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด		1,097,103	823,889	76,702
การแบ่งปันกำไร				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	3.25	952,979	898,926	76,702
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		7,614	4,839	-
		960,593	903,765	-
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ		1,066,489	825,842	76,702
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		30,614	(1,953)	-
		1,097,103	823,889	-
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	3.25	1.31	1.23	0.11

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2555	2554	2555	2554	
รายได้ดอกเบี้ย	3.14	10,969,974	9,034,207	51,944	41,574
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3.15	(5,853,029)	(3,585,808)	(79,729)	(65,908)
รายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ		5,116,945	5,448,399	(27,785)	(24,334)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		3,062,371	2,342,313	-	-
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(168,009)	(162,556)	(6,614)	(7,594)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ	3.16	2,894,362	2,179,757	(6,614)	(7,594)
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ ปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	3.17	160,362	25,817	-	-
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	3.18	107,055	63,962	(7)	(22)
รายได้เงินปันผลรับ		82,425	83,249	2,205	671,995
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องเนื่องจากเงินให้สินเชื่อ		194,110	173,099	-	-
รายได้ค่าส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ		872,749	414,810	-	-
รายได้การบริหารงานสนับสนุน	3.26	-	-	1,141,053	1,086,014
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	3.20, 3.26	94,095	116,754	48,463	46,816
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		9,522,103	8,505,847	1,157,315	1,772,875
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		2,273,305	2,154,815	485,288	501,159
ค่าตอบแทนกรรมการ		9,995	9,791	9,275	9,071
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		627,209	556,291	241,358	201,329
ค่าภาษีอากร		126,054	171,632	1,440	1,446
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ		1,032,435	437,578	-	-
อื่น ๆ	3.21	562,700	508,536	98,263	79,030
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		4,631,698	3,838,643	835,624	792,035
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขายค่า	3.19	1,382,951	981,481	-	-
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		3,507,454	3,685,723	321,691	980,840
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3.22	777,686	1,081,437	75,866	76,485
กำไรสำหรับงวด		2,729,768	2,604,286	245,825	904,355

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงาน ในต่างประเทศ				
	(1,185)	1,525	-	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	149,573	(376,969)	-	-
กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	(20,034)	(23,545)	(3,761)	(5,405)
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(117,711)	79,479	-	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3.23, 3.24	(2,424)	752	1,621
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิ				
	8,219	(224,816)	(3,009)	(3,784)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด				
	2,737,987	2,379,470	242,816	900,571
การแบ่งปันกำไร				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	3.25	2,709,374	2,590,721	245,825
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		20,394	13,565	904,355
		2,729,768	2,604,286	
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ		2,712,994	2,369,936	242,816
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		24,993	9,534	900,571
		2,737,987	2,379,470	
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	3.25	3.72	3.56	0.34
				1.24

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม											
	ส่วนของบริษัทฯ											
	องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น											
	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						รายการปรับปรุง			รวม	ส่วนได้เสีย ที่ไม่มีอำนาจ	รวม
	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน		การป้องกัน	งบการเงิน	จากการรวมกิจการ	จากการแปลงค่า	ตามแผนการปรับ	รวมองค์ประกอบอื่น	กำไรสะสม			
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	จากการวัดมูลค่า	ความเสี่ยง	ที่เป็นเงินตรา	ภายใต้การควบคุม	รวมองค์ประกอบอื่น	กำไรสะสม	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	บริษัทฯ	ควบคุม	ส่วนของผู้	
หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	เงินลงทุนเพื่อขาย	ในกระแสเงินสด	ต่างประเทศ	เดียวกัน	ของส่วนของผู้					ส่วนของผู้	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	354	7,278,767	292,656	(3,211)	80,835	679,266	1,049,546	212,600	6,125,378	14,666,645	79,490	14,746,135
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 4)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,637,752)	(1,637,752)	-	(1,637,752)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	(265,494)	59,666	1,525	-	(204,303)	-	2,574,239	2,369,936	9,534	2,379,470
หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	(15)	15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อยลดลง	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,404)	(2,404)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2554	339	7,278,782	27,162	56,455	82,360	679,266	845,243	212,600	7,061,865	15,398,829	86,620	15,485,449
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	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
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 4)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,710,573)	(1,710,573)	-	(1,710,573)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	119,659	(98,480)	(1,185)	-	19,994	-	2,693,000	2,712,994	24,993	2,737,987
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อยลดลง	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(917)	(917)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2555	339	7,278,782	258,794	(1,106)	82,077	679,266	1,019,031	297,900	8,616,816	17,212,868	125,221	17,338,089

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

	ทุนที่ออกและชำระแล้ว		ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		กำไรสะสม		รวม
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	354	7,278,767	311	6,012,804	212,600	1,741,171	15,246,007
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 4)	-	-	-	-	-	(1,637,752)	(1,637,752)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	-	-	-	900,571	900,571
หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	(15)	15	(13)	13	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2554	339	7,278,782	298	6,012,817	212,600	1,003,990	14,508,826
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	339	7,278,782	298	6,012,817	297,900	1,715,391	15,305,527
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 4)	-	-	-	-	-	(1,710,573)	(1,710,573)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	-	-	-	242,816	242,816
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2555	339	7,278,782	298	6,012,817	297,900	247,634	13,837,770

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งกระแสด้านเงินสด

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	3,507,454	3,685,723	321,691	980,840
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	242,593	276,259	82,402	111,714
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	1,967,702	1,521,547	-	-
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของเงินลงทุน (โอนกลับ)	(66,047)	(5,123)	7	22
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย	(460)	152	-	-
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(38,557)	(60,628)	-	-
(ถ้าไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากธุรกรรมเพื่อค้า และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	(20,947)	(30,152)	-	-
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(5,315)	(7,694)	-	(23)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์	-	279	-	-
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากหลักทรัพย์เพื่อค้า	21,691	12,448	-	-
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(41,638)	(55,085)	-	-
กำไรจากการป้องกันความเสี่ยง	(100,761)	-	-	-
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	24,668	17,204	4,359	2,585
รายได้ค้างรับอื่นลดลง (เพิ่มขึ้น)	(53,723)	14,062	(81,447)	6,145
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	487,814	629,496	122,592	263,293
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(5,116,946)	(5,448,399)	27,785	24,335
รายได้เงินปันผล	(82,425)	(83,249)	(2,205)	(671,995)
เงินสดรับดอกเบี้ย	10,850,511	8,800,393	51,678	41,175
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(5,310,754)	(2,769,457)	(55,697)	(62,228)
เงินสดรับเงินปันผล	79,888	83,249	737,522	2,261,238
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(629,345)	(1,777,468)	(112,942)	(176,910)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน				
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	5,715,403	4,803,557	1,095,745	2,780,191
สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(5,058,772)	(6,029,012)	(267,674)	(415,487)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(46,118,319)	(33,884,959)	(1,577,000)	398,000
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(2,031,516)	226,236	-	-
ทรัพย์สินรอการขาย	1,342,164	923,080	-	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(18,905)	(36,496)	(4,911)	(10,261)
สินทรัพย์อื่น	(814,860)	253,372	(14,806)	3,352

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	143,610,851	(10,619,271)	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(944,469)	1,659,865	-	-
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	247,849	(70,433)	-	-
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,356,635	(827,125)	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	(101,498,304)	46,351,165	2,532,574	(894,104)
หนี้สินอื่น	1,360,511	269,442	(12,379)	(2,122)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) ในกิจกรรมดำเนินงาน	(2,851,732)	3,019,421	1,751,549	1,859,569
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	(2,425,658)	(1,928,836)	-	-
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	1,356,996	3,607,966	-	-
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(127,566)	(157,631)	(40,976)	(80,328)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	8,156	9,383	-	150
เงินสดจ่ายซื้อบริษัทย่อย	-	-	-	(141,655)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) ในกิจกรรมลงทุน	(1,188,072)	1,530,882	(40,976)	(221,833)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(24,200)	(2,837,179)	-	-
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะยาว	6,828,200	-	-	-
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ระยะยาว	(1,076,000)	-	-	-
เงินปันผลจ่าย	(1,710,573)	(1,637,736)	(1,710,573)	(1,637,736)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) ในกิจกรรมจัดหาเงิน	4,017,427	(4,474,915)	(1,710,573)	(1,637,736)
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน	(1,185)	1,525	-	-
เงินสด (ลดลง) เพิ่มขึ้นสุทธิ	(23,562)	76,913	-	-
เงินสด ณ วันต้นงวด	903,450	903,306	50	50
เงินสด ณ วันปลายงวด	879,888	980,219	50	50
	-	-	-	-
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด				
รายการที่มีเงินสด				
แปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ	-	28	-	28
รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากลูกหนี้เพื่อชำระหนี้	-	3,382	-	-
โอนเปลี่ยนประเภทอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนเป็นที่ดิน				
อาคาร อุปกรณ์	-	84,841	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554

1. หลักเกณฑ์ในการจัดทำและแสดงรายการในงบการเงินและนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

1.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล โดยบริษัทฯ เลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดตามรูปแบบงบการเงินที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 11/2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัท โฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553 ซึ่งเริ่มบังคับใช้กับงบการเงินที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2554 เป็นต้นไป

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมจากงบการเงินประจำปีที่น่าเสนอครั้งล่าสุด ดังนั้น งบการเงินระหว่างกาลจึงเน้นการให้ข้อมูลเกี่ยวกับกิจกรรม เหตุการณ์และสถานการณ์ใหม่ๆ เพื่อไม่ให้ข้อมูลที่นำเสนอซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่ได้รายงานไปแล้ว ผู้ใช้งบการเงินควรใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้ควบคู่ไปกับงบการเงินประจำปีล่าสุด

งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยนี้

1.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

งบการเงินรวมระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นโดยใช้หลักเกณฑ์เดียวกับงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 โดยไม่มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างการถือหุ้นเพิ่มเติมในระหว่างงวด

1.3 มาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ยังไม่มีผลบังคับใช้

ในระหว่างงวด สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 8 เรื่อง ส่วนงานดำเนินงาน ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ และบริษัทย่อยเชื่อว่ามาตรฐานการรายงานทางการเงินข้างต้นจะไม่มีผลกระทบต่อความเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินเมื่อนำมาถือปฏิบัติ

1.4 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554

2. ข้อมูลทั่วไป

2.1 ข้อมูลบริษัทฯ

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) จัดตั้งขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการลงทุน (Holding company) ตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มทีสโก้ที่แล้วเสร็จเมื่อวันที่ 9 มกราคม 2552 บริษัทฯจึงมีฐานะเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทีสโก้แทนธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารทีสโก้”) และเมื่อวันที่ 15 มกราคม 2552 บริษัทฯได้นำหลักทรัพย์เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแทนหลักทรัพย์ของธนาคารทีสโก้

บริษัทฯมีที่อยู่ตามที่จดทะเบียนอยู่ที่ 48/49 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 21 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร

2.2 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือถูกควบคุมโดยบริษัทฯไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับบริษัทฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ

บริษัทฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างบริษัทฯและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันนั้นซึ่งเทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่มีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทที่บริษัทฯหรือกรรมการหรือพนักงานระดับชั้นบริหารของบริษัทฯถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของบริษัทนั้นๆ

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารไม่มีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันแก่บริษัทที่มีกรรมการร่วมกันกับบริษัทย่อยแห่งนั้น ในกรณีที่ไม่มีทรัพย์สินเป็นประกันหนี้หรือมีมูลค่าหลักประกันไม่เพียงพอซึ่งจำเป็นต้องขออนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัทฯ และบริษัทย่อยไม่มีเงินลงทุนในกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีลักษณะความสัมพันธ์โดยการบริหารของบริษัทฯ และบริษัทย่อยเป็นผู้ถือหุ้นและ/หรือเป็นกรรมการผู้มีอำนาจ

3. ข้อมูลเพิ่มเติม

3.1 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ที่มีภาระค้ำประกัน	งบการเงินรวม ณ วันที่		ประเภทของการวางเป็นประกัน
	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554	
เงินฝากธนาคารของบริษัทย่อย ในประเทศ	10	10	ค้ำประกันเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร

3.2 ตราสารอนุพันธ์

3.2.1 ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้ำ

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement) และสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Cross currency swap agreement) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อ ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวม ณ วันที่					
	30 กันยายน 2555			31 ธันวาคม 2554		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน ตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน ตามสัญญา
สินทรัพย์	หนี้สิน	สินทรัพย์		หนี้สิน		
อัตราแลกเปลี่ยน	-	7,377	3,082,875	-	127,628	3,169,120
อัตราดอกเบี้ย	26,143	-	4,465,864	21,907	14,715	5,682,000
รวม	26,143	7,377	7,548,739	21,907	142,343	8,851,120

ทั้งนี้ ตราสารอนุพันธ์ข้างต้นทั้งหมดมีคู่สัญญาเป็นสถาบันการเงิน

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.2.2 ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารและบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจให้เช่าแบบลีสซิ่งได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement) และสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Cross currency swap agreement) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับไปรับฝากสกุลเงินต่างประเทศ และเงินกู้ยืม ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวม ณ วันที่					
	30 กันยายน 2555			31 ธันวาคม 2554		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	
อัตราแลกเปลี่ยน	-	845	713,492	22,924	133,119	4,982,220
อัตราดอกเบี้ย	-	9	3,125	543	594	372,500
รวม	-	854	716,617	23,467	133,713	5,354,720

ทั้งนี้ ตราสารอนุพันธ์ข้างต้นทั้งหมดมีคู่สัญญาเป็นสถาบันการเงิน

3.3 เงินลงทุน

3.3.1 จำแนกตามประเภทเงินลงทุน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่	
	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554
หลักทรัพย์เพื่อค้า - มูลค่ายุติธรรม		
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	180	3,752
บวก (หัก): ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	(1)	21,691
รวมหลักทรัพย์เพื่อค้า	179	25,443
หลักทรัพย์เพื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,346,401	605,918
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	751,460	837,593
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	809,401	809,401
หลักทรัพย์อื่น - หน่วยลงทุน	25,281	30,281
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	389,312	239,738
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,460)	(1,460)
รวมหลักทรัพย์เพื่อขาย	4,320,395	2,521,471

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่	
	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย		
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	261,646	686,519
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(20,508)	(18,057)
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	241,138	668,462
เงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน		
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	495,513	608,263
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(48,883)	(117,382)
รวมเงินลงทุนทั่วไป	446,630	490,881
รวมเงินลงทุนสุทธิ	5,008,342	3,706,257

3.3.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่							
	30 กันยายน 2555				31 ธันวาคม 2554			
	ครบกำหนดภายใน				ครบกำหนดภายใน			
	ไม่เกิน				ไม่เกิน			
	1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,045	301	-	2,346	405	201	-	606
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	721	30	-	751	601	236	-	837
รวม	2,766	331	-	3,097	1,006	437	-	1,443
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	2	1	-	3	3	2	-	5
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1)	-	-	(1)	(1)	-	-	(1)
รวม	2,767	332	-	3,099	1,008	439	-	1,447
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	147	115	-	262	297	388	1	686
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(16)	(5)	-	(21)	(18)	-	-	(18)
รวม	131	110	-	241	279	388	1	668
รวมตราสารหนี้	2,898	442	-	3,340	1,287	827	1	2,115

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.3.3 เงินลงทุนที่มีภาระผูกพัน

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทเงินลงทุน	งบการเงินรวม ณ วันที่		ภาระผูกพัน
	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554	
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล	2	2	ค้ำประกันการใช้ไฟฟ้า
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล	863	577	หลักประกันการใช้ยอด ได้ดูแลการหักบัญชี

3.3.4 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2555		
	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ค่าเพื่อ การปรับมูลค่า เงินลงทุน ⁽¹⁾
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	7,060	-	7,060

⁽¹⁾ ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุนคำนวณจากมูลค่าของเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

(หน่วย: พันบาท)

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

⁽¹⁾ ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุนคำนวณจากมูลค่าของเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.3.5 เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป
ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของนิติบุคคลนั้น

(หน่วย: พันบาท)

ชื่อหลักทรัพย์	งบการเงินรวม ณ วันที่					
	30 กันยายน 2555			31 ธันวาคม 2554		
	มูลค่าสุทธิตาม บัญชีของ เงินลงทุน	จำนวน เงินลงทุนที่ ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วน เงินลงทุน (ร้อยละ)	มูลค่าสุทธิตาม บัญชีของ เงินลงทุน	จำนวน เงินลงทุนที่ ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วน เงินลงทุน (ร้อยละ)
กลุ่มประกันภัย:						
บริษัท แอ็กซ่าประกันภัย จำกัด (มหาชน)	-	-	-	-	-	10
กลุ่มการบริการ:						
TISCO Securities Hong Kong Limited (อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)	44,282	-	100	46,911	-	100
บริษัท จีจี เพรส (ไทยแลนด์) จำกัด	814	300	10	814	300	10
บริษัท เคไลน์ (ประเทศไทย) จำกัด	37,335	-	10	37,335	-	10
กลุ่มการพาณิชย์นำเข้าและส่งออก:						
บริษัท สีนไทย เอนเตอร์ไพรส์ จำกัด	5,377	-	10	4,019	-	10
บริษัท พี ดี ที แอล เทรคคิง จำกัด	8,316	-	10	8,703	-	10
บริษัท วัฒนาอินเตอร์เทรด จำกัด	5,382	-	10	5,382	-	10
กลุ่มอสังหาริมทรัพย์:						
บริษัท พรอสเพอริตี้ อินคัสเตรียล เอสเตท จำกัด	-	-	-	45,095	-	10
บริษัท ยูเอ็มไอ พรอพเพอริตี้ จำกัด	5,697	-	10	6,843	-	10
กลุ่มอุตสาหกรรม:						
บริษัท สยามอาร์คเซรามิก จำกัด	16,940	-	10	17,028	-	10

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.4 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

(หน่วย: ล้านบาท)

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
		ประเภทหลักทรัพย์		สัดส่วนการถือหุ้น		เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)		เงินปันผลรับ	
		ที่ลงทุน ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่		สำหรับงวดเก้าเดือน	
		30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
		2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554
				(ร้อยละ)	(ร้อยละ)				
บริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้นโดยตรง									
ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคาร	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.98	99.98	13,294	13,294	-	670
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.99	99.99	1,075	1,075	-	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	จัดการลงทุน	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.99	99.99	110	110	-	-
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	เช่าซื้อ	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นบุริมสิทธิ	99.99	99.99	3	3	-	-
		หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.99	99.99	270	270	-	-
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่น เทคโนโลยี จำกัด	การบริการ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.99	99.99	22	22	-	-
บริษัท ทิสโก้ ลิสซิ่ง จำกัด	เช่าซื้อและ สินเชื่อรายย่อย	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.99	99.99	137	137	-	-
บริษัท ทิสโก้ โดเคียว ลิสซิ่ง จำกัด	ลิสซิ่ง	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	49.00	49.00	73	73	2	2
บริษัท ไพรมัส ลิสซิ่ง จำกัด (อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)	เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.99	99.99	142	142	-	-
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	การบริการ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.99	99.99	5	5	-	-
						15,131	15,131	2	672
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า						(109)	(109)		
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ						15,022	15,022		

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

3.5.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวม ณ วันที่	
	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		
เงินให้สินเชื่อ	60,558,380	45,069,972
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	185,504,152	154,533,482
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	5,527,450	4,046,616
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(22,902,671)	(18,416,303)
เงินรับล่วงหน้าสัญญาเช่าทางการเงิน	(475,630)	(220,145)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	228,211,681	185,013,622
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	298,121	258,374
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(4,882,044)	(4,420,351)
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(3)	(3)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	223,627,755	180,851,642

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่	
	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		
เงินให้สินเชื่อ	2,521,000	944,000
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,521,000	944,000

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.5.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้าหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่					
	30 กันยายน 2555			31 ธันวาคม 2554		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	225,128,801	-	225,128,801	181,844,502	-	181,844,502
เงินดอลลาร์สหรัฐ	-	3,082,880	3,082,880	-	3,169,120	3,169,120
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้สุทธิ						
จากรายได้รอดักบัญชี	225,128,801	3,082,880	228,211,681	181,844,502	3,169,120	185,013,622

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่					
	30 กันยายน 2555			31 ธันวาคม 2554		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	2,521,000	-	2,521,000	944,000	-	944,000
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้สุทธิ						
จากรายได้รอดักบัญชี	2,521,000	-	2,521,000	944,000	-	944,000

3.5.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้นของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 30 กันยายน 2555			ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554		
	เงินให้สินเชื่อ		ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเสียสุทธิ ^{(1) (2)}	เงินให้สินเชื่อ		ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเสียสุทธิ ^{(1) (2)}
	แก่ลูกค้าหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	ขอลดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเสียสุทธิ		แก่ลูกค้าหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	ขอลดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเสียสุทธิ	
เงินสำรองตามเกณฑ์ ธปท.						
- จัดชั้นปกติ	207,322	188,586	2,842	166,607	151,582	3,280
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	10,739	10,552	863	11,015	10,790	188
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,547	1,532	466	1,517	1,510	378
- จัดชั้นสงสัย	405	394	118	254	227	54
- จัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย	436	202	217	443	212	195
เงินสำรองส่วนเกิน	-	-	7	-	-	4
รวม	220,449	201,266	4,513	179,836	164,321	4,099

⁽¹⁾ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเสียของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้คำนวณจากมูลค่าหนี้หลังหักมูลค่าหลักประกันตามเกณฑ์ในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (ยกเว้นกรณีของลูกค้าหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน ธนาคารทิสโก้จะไม่นำมูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้าง)

⁽²⁾ ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 ธนาคารทิสโก้มีสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. จำนวน 2,099 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2554 จำนวน 2,057 ล้านบาท) โดยธนาคารทิสโก้ได้จัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ดังกล่าวจำนวน 2,092 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2554 จำนวน 2,053 ล้านบาท) ไปเป็นสำรองของลูกค้าหนี้รายตัว ซึ่งเมื่อรวมกับยอดเงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. จำนวน 2,414 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2554 จำนวน 2,042 ล้านบาท) จะทำให้ยอดเงินสำรองตามเกณฑ์ ธปท. ทั้งสิ้นมีจำนวน 4,506 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2554 จำนวน 4,095 ล้านบาท)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)			
	ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ⁽¹⁾		เงินให้สินเชื่ออื่น ⁽²⁾	
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554
จัดชั้นปกติ	1.18	1.42	1	1
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	1.18	1.42	2	2
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	24.26	20.88	100	100
จัดชั้นสงสัย	24.26	20.88	100	100
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	24.26	20.88	100	100

⁽¹⁾ อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งได้รวมค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

⁽²⁾ อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์การกันสำรองขั้นต่ำของ ธปท.

3.5.4 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 บริษัทย่อยมีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินรวม 167,840 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2554: 140,132 ล้านบาท) ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อสำหรับรถยนต์ เครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบธุรกิจ อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 1 ถึง 7 ปี และส่วนใหญ่คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2555				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่าระยะยาว				
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	หนี้ที่ไม่	
ก่อให้เกิดรายได้				รวม	
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	57,871	124,226	5,460	3,474	191,031
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้*	(9,038)	(12,363)	20	(1,334)	(22,715)
เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน	(26)	(446)	(3)	(1)	(476)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่					
ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	48,807	111,417	5,477	2,139	167,840
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ**					(2,673)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิ					165,167

* สุทธิจากค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรถตัดจ่าย

** ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554					
จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญาเช่าระยะยาว					
				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)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่					
ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	42,417	92,347	3,274	2,094	140,132
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ**					(2,564)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิ					137,568

* สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรถตัดหญ้า

** ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต้นตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

3.5.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ของบริษัทย่อย

(หน่วย: ล้านบาท)

ธนาคารทีสโก้	มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์ ธปท. ⁽²⁾		มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์ของ ธนาคารทีสโก้	
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ ⁽¹⁾	3,048	2,949	3,061	3,209

⁽¹⁾ จำนวนจากยอดหนี้เป็นรายบัญชี

⁽²⁾ หยุตร์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยค้างรับเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน นับจากวันครบกำหนดชำระ

(หน่วย: ล้านบาท)

บริษัทย่อยอื่น	ณ วันที่	
	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ สัญญาเช่าการเงิน และลูกหนี้เงินให้กู้ยืมอื่นที่ระงับการรับรู้รายได้	324	397

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.5.6 รายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชีซึ่งแสดงเป็นรายการหักจากยอดเงินต้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ของบริษัทย่อย

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวม ณ วันที่	
	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554
รายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี ⁽¹⁾	22,903	18,416

⁽¹⁾ จำนวนดังกล่าวได้รวมรายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชีของสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

3.5.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2555	2554
ลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวด		
จำนวนลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ (ราย)	118	210
ยอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	94	590
ยอดคงเหลือตามบัญชีหลังการปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	94	590
ผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ล้านบาท)	-	-
อายุสัญญาเฉลี่ยของการปรับโครงสร้างหนี้ (ปี)		
ลูกหนี้เช่าซื้อ	4	4
ลูกหนี้สินเชื่อเคหะ	3	3
ลูกหนี้ธุรกิจ	2	2

ข้อมูลสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างมีดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2555	2554
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้	41	48
จำนวนเงินต้นและดอกเบี้ยที่ได้รับชำระ	429	509

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารมียอดคงค้างของลูกค้าที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาแล้วดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่			
	30 กันยายน 2555		31 ธันวาคม 2554	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	จำนวนราย	จำนวนเงิน
ยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว	1,233	772	1,404	1,201

3.6 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ / ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

3.6.1 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - จำแนกตามการจัดชั้นของลูกค้าหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2555						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่า		สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนเกิน	รวม
			มาตรฐาน	สงสัย			
ยอดต้นงวด	3,393,569	237,316	469,683	95,954	219,966	3,863	4,420,351
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด)							
ในระหว่างงวด	(390,260)	703,722	470,583	1,106,572	91,735	(6,589)	1,975,763
โอนจากค่าเผื่อการลดมูลค่าของทรัพย์สินรอการขาย	-	-	-	-	-	9,635	9,635
หนี้สูญตัดบัญชี	(668)	(11,557)	(403,896)	(1,040,948)	(66,636)	-	(1,523,705)
ยอดปลายงวด	3,022,641	929,481	536,370	161,578	245,065	6,909	4,882,044

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่า		สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนเกิน	รวม
			มาตรฐาน	สงสัย			
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
โอนจากค่าเผื่อการลดมูลค่าของทรัพย์สินรอการขาย	-	-	-	-	-	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

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.6.2 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - จำแนกตามประเภทการกันเงินสำรอง

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2555			
	กันเงินสำรอง เป็นรายลูกหนี้	กันเงินสำรอง เป็นกลุ่มสินเชื่อ	สำรองส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นงวด	1,874,151	2,542,337	3,863	4,420,351
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด)ในระหว่างงวด	427,383	1,554,969	(6,589)	1,975,763
โอนจากค่าเผื่อการลดมูลค่าของ ทรัพย์สินรอการขาย	-	-	9,635	9,635
หนี้สูญตัดบัญชี	(66,871)	(1,456,834)	-	(1,523,705)
ยอดปลายงวด	2,234,663	2,640,472	6,909	4,882,044

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554			
	กันเงินสำรอง เป็นรายลูกหนี้	กันเงินสำรอง เป็นกลุ่มสินเชื่อ	สำรองส่วนเกิน	รวม
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

3.6.3 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่	
	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	2,388	2,214
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	801	627

3.7 การจัดคุณภาพสินทรัพย์

3.7.1 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

(หน่วย: ล้านบาท)

ค่าเผื่อขาดทุนที่บันทึก
ในบัญชีแล้ว⁽¹⁾

	ราคาทุน ณ วันที่		มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่		ณ วันที่	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2555	2554	2555	2554	2555	2554
ตราสารหนี้ - หุ้นกู้ ⁽²⁾	1	1	-	-	1	1
ตราสารทุน - หุ้นสามัญ ⁽³⁾	6	6	-	-	6	6

⁽¹⁾ ค่าเผื่อขาดทุนคำนวณจากมูลค่าเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

⁽²⁾ เงินลงทุนในหุ้นกู้คือยสิทธิที่ออกโดยสถาบันการเงินซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศสั่งปิดกิจการเมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2540

⁽³⁾ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือบริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่ามีความเสี่ยงเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องหรือบริษัทที่คิดค้นชำระค่าดอกเบี้ย

3.7.2 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 คุณภาพสินทรัพย์ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารจัดประเภทตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾		เงินลงทุนในหลักทรัพย์		เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา		ทรัพย์สินรอการขาย		รวม	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	240,368	191,868	-	-	-	-	-	-	240,368	191,868
ลูกหนี้จัดชั้นที่กล่าวถึงพิเศษ	10,607	10,880	-	-	-	-	-	-	10,607	10,880
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,547	1,517	-	-	-	-	-	-	1,547	1,517
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	405	254	-	-	-	-	-	-	405	254
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	436	443	73	138	21	18	18	50	548	649
รวม	253,363	204,962	73	138	21	18	18	50	253,475	205,168

⁽¹⁾ มูลหนี้จัดชั้นข้างต้นรวมเงินลงทุนในตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนของธนาคารพาณิชย์อื่น และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน (ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.7.3 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ที่กันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

(หน่วย: ล้านบาท)

	มูลหนี้ ณ วันที่		ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾ ณ วันที่		อัตราที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽²⁾ ณ วันที่		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽³⁾ ณ วันที่	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554
					(ร้อยละ)	(ร้อยละ)		
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	148,503	122,851	148,503	122,851	1.18	1.42	1,212	1,723
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงพิเศษ	9,818	10,066	9,818	10,066	1.18	1.42	659	165
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,410	1,429	1,410	1,429	24.26	20.88	341	296
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	367	220	367	220	24.26	20.88	91	48
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	44	50	44	50	24.26	20.88	10	11
รวม	160,142	134,616	160,142	134,616			2,313	2,243

⁽¹⁾ บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารไม่นำมูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้างในการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

⁽²⁾ อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

⁽³⁾ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

3.7.4 ลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

	จำนวนรายลูกหนี้ ณ วันที่		มูลหนี้ ณ วันที่		หลักประกัน ณ วันที่		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ บันทึกในบัญชีแล้ว ณ วันที่	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554
			ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูก เพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์ จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ	-	-	-	-	-	-	-	-
2. บริษัทอื่นที่มีโชบริษัทจดทะเบียน ในตลาดหลักทรัพย์ฯ แต่มีผล การดำเนินงานและฐานะการเงิน เช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่าย ถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	1	1	240	247	142	145	120	123
3. บริษัทจดทะเบียนที่อยู่ระหว่าง การฟื้นฟูการดำเนินงาน	-	-	-	-	-	-	-	-
4. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้ หรือผิดนัดชำระหนี้	1	1	13	13	-	-	13	13
5. บริษัทที่รายงานผู้สอบบัญชีระบุว่า มีปัญหาเกี่ยวกับความดำรงอยู่ของกิจการ	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	2	2	253	260	142	145	133	136

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.7.5 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ที่อยู่ในประเทศไทย

(หน่วย: ล้านบาท)

	ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ ดอกเบี้ยค้างรับ		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ กสศ.		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในบัญชี	
	ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2555	2554	2555	2554	2555	2554
มูลหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1	1	1	1	1	1

3.7.6 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/สัญญาเช่าทางการเงินและลูกหนี้เงินให้กู้ยืมอื่นของบริษัทย่อยอื่น
แยกตามอายุลูกหนี้ที่ค้างชำระ โดยนับจากวันที่ที่ครบกำหนดชำระตามสัญญา

(หน่วย: ล้านบาท)

	มูลค่าลูกหนี้		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ		มูลค่าลูกหนี้ - สุทธิ	
	ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2555	2554	2555	2554	2555	2554
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	6,671	4,202	135	85	6,536	4,117
ค้างชำระ						
1 เดือน	664	298	26	29	638	269
2 - 3 เดือน	380	504	67	49	313	455
4 - 6 เดือน	168	241	70	91	98	150
7 - 12 เดือน	107	111	45	42	62	69
มากกว่า 12 เดือน	30	25	12	10	18	15
ลูกหนี้ดำเนินคดี	17	18	14	14	3	4
รวม	8,037	5,399	369	320	7,668	5,079

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.8 สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่		งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่	
	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	438,398	30,682	-	-
ภาษีมูลค่าเพิ่มสุทธิ	951,128	250,723	6,508	5,867
ดอกเบี้ยค้างรับ	18,068	12,147	-	-
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	235,552	181,829	82,237	790
ภาษีเงินได้รอขอคืน	359,914	360,300	-	-
เงินมัดจำ	41,951	38,324	4,080	4,080
ลูกหนี้อื่น	466,148	294,965	-	54
สินทรัพย์อื่น ๆ	302,696	347,442	42,850	28,465
รวมสินทรัพย์อื่น	2,813,855	1,516,412	135,675	39,256

3.9 เงินรับฝาก

3.9.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่	
	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินรับฝาก		
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,985,605	3,423,090
ออมทรัพย์	26,352,153	17,082,939
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่เกิน 6 เดือน	14,310,105	1,265,389
- เกิน 6 เดือนแต่ไม่เกิน 1 ปี	1,137,279	588,126
- เกิน 1 ปี	163,337	195,633
บัตรเครดิตฝาก/ใบรับฝาก	135,641,367	15,423,817
รวม	181,589,846	37,978,994

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.9.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาเงินรับฝาก

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่	
	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554
ไม่เกิน 1 ปี*	180,300,922	37,452,777
เกิน 1 ปี	1,288,924	526,217
รวมเงินรับฝาก	181,589,846	37,978,994

* รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว

3.9.3 ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 เงินฝากทั้งจำนวนเป็นเงินฝากที่เป็นเงินบาทของผู้ฝากที่มีถิ่นฐานอยู่ในประเทศ

3.10 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่		งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่	
	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินกู้ยืมในประเทศ				
หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	7,000,000	6,000,000	-	-
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	5,828,200	1,076,000	-	-
ตั๋วแลกเงิน	36,797,298	138,319,564	4,341,405	1,808,832
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	797	1,034	-	-
รวม	49,626,295	145,396,598	4,341,405	1,808,832

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.10.1 หุ่นกู้ค้ำยสิทธิไม่มีประกัน

ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	บริษัท ที่ออกหุ้นกู้	ประเภท หุ้นกู้	จำนวนหน่วย ณ วันที่ (หน่วย)		มูลค่า ที่ตราไว้ (บาท)	ยอดคงเหลือ ในงบการเงินรวม ณ วันที่ (ล้านบาท)		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
			30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554		30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554		
ปี 2552	ธนาคารทีสโก้	หุ้นกู้ระยะยาว ค้ำยสิทธิและ ไม่มีประกัน	2 ล้าน	2 ล้าน	1,000	2,000	2,000	ปี 2562	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 5.50 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 1 ถึงปีที่ 3, ร้อยละ 6.00 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ ปีที่ 4 ถึงปีที่ 7 และ ร้อยละ 6.50 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 8 ถึงปีที่ 10
ปี 2552	ธนาคารทีสโก้	หุ้นกู้ระยะยาว ค้ำยสิทธิและ ไม่มีประกัน	2 ล้าน	2 ล้าน	1,000	2,000	2,000	ปี 2562	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 5.00 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 1 ถึงปีที่ 3, ร้อยละ 5.50 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ ปีที่ 4 ถึงปีที่ 7 และ ร้อยละ 6.00 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 8 ถึงปีที่ 10
ปี 2553	ธนาคารทีสโก้	หุ้นกู้ระยะยาว ค้ำยสิทธิและ ไม่มีประกัน	1 ล้าน	1 ล้าน	1,000	1,000	1,000	ปี 2563	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 5.00 ต่อปี
ปี 2553	ธนาคารทีสโก้	หุ้นกู้ระยะยาว ค้ำยสิทธิและ ไม่มีประกัน	1 ล้าน	1 ล้าน	1,000	1,000	1,000	ปี 2563	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 4.80 ต่อปี
ปี 2555	ธนาคารทีสโก้	หุ้นกู้ระยะยาว ค้ำยสิทธิและ ไม่มีประกัน	1 ล้าน	-	1,000	1,000	-	ปี 2565	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 4.85 ต่อปี
รวม						7,000	6,000		

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.10.2 หุ้นกู้ไม่ค้ำยสิทธิไม่มีประกัน

ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	บริษัทที่ออก หุ้นกู้	ประเภทหุ้นกู้	จำนวนหน่วย ณ วันที่ (หน่วย)		มูลค่า ที่ตราไว้ (บาท)	ยอดคงเหลือ ในงบการเงินรวม ณ วันที่ (ล้านบาท)		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
			30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554		30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554		
ปี 2550	ธนาคารทีสโก้	หุ้นกู้ระยะยาว ไม่ค้ำยสิทธิและ ไม่มีประกัน	-	1 ล้าน	1,000	-	1,000	ปี 2555	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 4.04 ต่อปี
ปี 2554	ธนาคารทีสโก้	หุ้นกู้ระยะยาว ไม่ค้ำยสิทธิและ ไม่มีประกัน	-	76,000	1,000	-	76	ปี 2555	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 3.40 ต่อปี
ปี 2555	ธนาคารทีสโก้	หุ้นกู้ระยะสั้น ไม่ค้ำยสิทธิและ ไม่มีประกัน	4,324,300	-	1,000	4,324	-	ปี 2556	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 3.50 ต่อปี
ปี 2555	ธนาคารทีสโก้	หุ้นกู้ระยะสั้น ไม่ค้ำยสิทธิและ ไม่มีประกัน	1 ล้าน	-	1,000	1,000	-	ปี 2556	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 3.50 ต่อปี
ปี 2555	ธนาคารทีสโก้	หุ้นกู้ระยะสั้น ไม่ค้ำยสิทธิและ ไม่มีประกัน	503,900	-	1,000	504	-	ปี 2556	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 3.50 ต่อปี
รวม						5,828	1,076		

3.10.3 ตัวแลกเปลี่ยน

ตัวแลกเปลี่ยนประกอบด้วยตัวแลกเปลี่ยนที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยลอยตัวซึ่งทยอยครบกำหนดชำระในปี 2555 ถึงปี 2558 โดยตัวแลกเปลี่ยนที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่มีอัตราดอกเบี้ยอยู่ในระหว่างอัตราร้อยละ 2.25 ถึง 4.25 ต่อปี

3.11 สාරองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

จำนวนเงินสාරองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงาน ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม ณ วันที่		งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่	
	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554
ยอดคงเหลือต้นงวด	205,141	158,580	49,069	39,651
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	18,486	17,600	3,049	2,334
ต้นทุนดอกเบี้ย	6,182	6,848	1,310	1,679
ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างงวด	-	(1,445)	-	-
ปรับปรุงค่าใช้จ่ายจากการประมาณการ				
ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	20,034	23,558	3,761	5,405
ยอดคงเหลือปลายงวด	249,843	205,141	57,189	49,069

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานรวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2555	2554	2555	2554
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	5,907	4,108	18,486	12,324
ต้นทุนดอกเบี้ย	2,061	1,627	6,182	4,880
รวมผลประโยชน์พนักงาน	7,968	5,735	24,668	17,204

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2555	2554	2555	2554
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	1,016	773	3,049	1,386
ต้นทุนดอกเบี้ย	437	400	1,310	1,199
รวมผลประโยชน์พนักงาน	1,453	1,173	4,359	2,585

3.12 หนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่		งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2555	2554	2555	2554
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	1,355,453	284,430	-	-
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายและภาษีอื่น ๆ ค้างจ่าย	74,975	349,513	9,194	44,278
ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	647,923	400,555	-	-
รายได้รับล่วงหน้า	533,915	497,524	-	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย ^(๑)	2,208,452	1,499,528	777,217	619,541
หนี้สินอื่น ๆ	901,499	525,782	60	12,439
รวมหนี้สินอื่น	5,722,217	3,557,332	786,471	676,258

^(๑) ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายข้างต้นรวม โบนัสค้างจ่ายซึ่งเป็น โบนัสสำหรับพนักงานและผู้บริหารซึ่งเป็นผลตอบแทนตามผลการปฏิบัติงานประจำปี ส่วนหนึ่งของผลตอบแทนดังกล่าวเป็น โบนัสประจำปีซึ่งจ่ายโดยอ้างอิงจากราคาหุ้นของบริษัทฯสำหรับพนักงานที่การปฏิบัติงานมีผลต่อผลประกอบการของบริษัทฯเพื่อเพิ่มแรงจูงใจในการทำงานอย่างมีประสิทธิภาพและสร้างเสริมความร่วมมือร่วมใจของบริษัทฯ โดย โบนัสประจำปีบางส่วนที่พนักงานมีสิทธิจะได้รับดังกล่าวนั้นจะมีการกั้นส่วนไว้เพื่อจ่ายจริงในระยะเวลาอีก 5 ปีข้างหน้า ทั้งนี้การจ่ายค่าตอบแทนดังกล่าวจะจ่ายเป็นเงินสด โดยคำนวณจากราคาหุ้นถัวเฉลี่ยรายวันระยะเวลา 5 ปีจากวันที่ให้สิทธิจนถึงวันที่จ่ายชำระเป็นเกณฑ์ ทั้งนี้ ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 บริษัทฯและบริษัทย่อยมียอดคงค้างของผลตอบแทนพนักงานค้างจ่ายตามโครงการดังกล่าวในบัญชีเป็นจำนวนเงินประมาณ 296 ล้านบาท (เฉพาะบริษัทฯ: 172 ล้านบาท)

3.13 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ในการบริหารทุนของกลุ่มบริษัทคือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมาย เงินสดสภาพคล่อง และอื่น ๆ ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยหรือหน่วยงานกำกับดูแลอื่นที่เกี่ยวข้อง

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

สำหรับเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 นั้น ธนาคารทิสโก้ได้มีการจัดสรรเงินสำรองส่วนเกินจากการจัดชั้นเพื่อเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุน โดยเงินสำรองส่วนนี้ทั้งหมดจะถูกจัดสรรตามสัดส่วนเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ของ ธปท.

เงินกองทุนที่ดำรงไว้ตามกฎหมายของธนาคารทิสโก้มีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 1</u>		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	7,281,522	7,281,522
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	130,451	130,451
เงินสำรองตามกฎหมาย	846,100	714,600
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	6,089,582	4,684,261
หัก: สินทรัพย์ภายใต้รอตัดบัญชี	(41,655)	(104,334)
เงินสำรองส่วนขาดตามวิธี IRB	(478,402)	(447,545)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	13,827,598	12,258,955
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 2</u>		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว	6,685,780	5,873,988
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	862,087	798,661
หัก: เงินสำรองส่วนขาดตามวิธี IRB	(478,402)	(447,545)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	7,069,465	6,225,104
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	20,897,063	18,484,059

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ร้อยละ)

ณ วันที่

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	30 กันยายน 2555		31 ธันวาคม 2554	
	ธนาคารทีสโก้	กฎหมายกำหนด	ธนาคารทีสโก้	กฎหมายกำหนด
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	8.99 ⁽¹⁾	4.25	9.88 ⁽¹⁾	4.25
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	13.58 ⁽²⁾	8.50	14.90 ⁽²⁾	8.50

⁽¹⁾ ก่อนพิจารณาเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ (Capital Floor)

⁽²⁾ หลังพิจารณาเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ (Capital Floor)

เพื่อให้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.6/2553 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม ลงวันที่ 18 มิถุนายน 2553 บริษัทฯ ได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 ไว้ใน Website ของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2555 แล้ว

3.14 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือน		สำหรับงวดเก้าเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน
	2555	2554	2555	2554
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	177,585	178,961	519,441	369,512
เงินลงทุนในตราสารหนี้	48,019	54,232	129,787	182,172
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,201,280	923,437	3,183,123	2,319,969
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	2,512,891	2,155,174	7,137,623	6,162,554
รวมรายได้ดอกเบี้ย	3,939,775	3,311,804	10,969,974	9,034,207

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือน		สำหรับงวดเก้าเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน
	2555	2554	2555	2554
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,846	3,173	14,056	12,104
เงินลงทุนในตราสารหนี้	16,235	10,252	37,888	29,470
รวมรายได้ดอกเบี้ย	20,081	13,425	51,944	41,574

3.15 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2555	2554	2555	2554
เงินรับฝาก	1,126,735	238,378	1,829,195	581,779
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	125,989	90,008	396,101	220,727
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย	222,885 ⁽¹⁾	37,480 ⁽²⁾	459,806 ⁽¹⁾	124,005 ⁽²⁾
ตราสารหนี้ที่ออก				
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	94,899	77,633	268,337	230,367
- หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	51,416	10,183	131,113	30,217
เงินกู้ยืม	495,111	1,116,707	2,768,477	2,398,713
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	2,117,035	1,570,389	5,853,029	3,585,808

⁽¹⁾ บันทึกลงในอัตราร้อยละ 0.40 ต่อปี ของยอดเงินฝากถัวเฉลี่ยคงค้าง จนถึงวันที่ 26 มกราคม 2555 และหลังจากนั้นบันทึกในอัตรา ร้อยละ 0.01 ต่อปี ของยอดเงินฝากถัวเฉลี่ยคงค้างและร้อยละ 0.46 ต่อปี ของยอดคงค้างเงินรับฝากจากประชาชนถัวเฉลี่ย ซึ่งรวมถึงเงินรับฝาก ตัวแลกเงินและตราสารหนี้ที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์ที่ออกตั้งแต่วันที่ 27 มกราคม 2555 ทั้งนี้ ไม่รวมยอดคงค้างของหุ้นกู้ด้อยสิทธิ

⁽²⁾ บันทึกลงในอัตราร้อยละ 0.40 ต่อปี ของยอดเงินฝากถัวเฉลี่ยคงค้าง

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2555	2554	2555	2554
เงินกู้ยืม	34,523	27,616	79,729	65,908
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	34,523	27,616	79,729	65,908

3.16 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2555	2554	2555	2554
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	2,955	9,538	9,493	18,480
- การบริการการประกันภัย	523,359	150,929	1,412,173	849,473
- ค่านายหน้าค้าหลักทรัพย์	205,406	190,492	555,325	545,959
- การจัดการกองทุน	201,213	138,318	513,427	414,036
- การให้บริการที่ปรึกษาทางการเงิน	6,100	7,750	28,500	25,916
- อื่น ๆ	178,494	285,943	543,453	488,449
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,117,527	782,970	3,062,371	2,342,313
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ				
- ค่าบริการข้อมูล	(17,081)	(19,554)	(54,691)	(49,500)
- อื่น ๆ	(40,721)	(35,271)	(113,318)	(113,056)
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(57,802)	(54,825)	(168,009)	(162,556)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ	1,059,725	728,145	2,894,362	2,179,757

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2555	2554	2555	2554
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	-	-	-	-
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ				
- อื่น ๆ	(2,648)	(2,588)	(6,614)	(7,594)
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(2,648)	(2,588)	(6,614)	(7,594)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ	(2,648)	(2,588)	(6,614)	(7,594)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.17 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2555	2554	2555	2554
กำไร(ขาดทุน)จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ				
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	4,106	9,036	(13,004)	22,495
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	7,345	40,616	33,951	7,657
- ตราสารหนี้	4,660	2,833	12,525	8,124
- ตราสารทุน	22,832	(7,688)	26,128	(12,448)
- อื่น ๆ	(1)	(4)	1	(11)
กำไรจากการป้องกันความเสี่ยง	-	-	100,761	-
รวม	38,942	44,793	160,362	25,817

3.18 กำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน

กำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2555	2554	2555	2554
กำไร(ขาดทุน)จากการขาย				
- เงินลงทุนเพื่อขาย	36	(61)	1,208	55,500
- ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	74	31	442	157
- เงินลงทุนทั่วไป	14,390	(9,904)	36,907	4,971
รวม	14,500	(9,934)	38,557	60,628
โอนกลับขาดทุนจากการด้อยค่า				
- เงินลงทุนทั่วไป	68,052	3,951	68,498	3,334
รวม	68,052	3,951	68,498	3,334
กำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน	82,552	(5,983)	107,055	63,962

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2555	2554	2555	2554
ขาดทุนจากการด้อยค่า				
- เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	(7)	(22)
ขาดทุนสุทธิจากเงินลงทุน	-	-	(7)	(22)

3.19 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2555	2554	2555	2554
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,000	-	(8,000)	-
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	1,810	(7,841)	2,451	(1,789)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	528,000	309,629	1,388,500	983,270
รวม	531,810	301,788	1,382,951	981,481

3.20 รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ

รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2555	2554	2555	2554
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	11,273	17,635	41,638	55,085
รายได้จากการให้เช่า	5,509	14,294	16,447	14,683
อื่น ๆ	16,891	14,643	36,010	46,986
รวม	33,673	46,572	94,095	116,754

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน	
	2555	2554	2555	2554
รายได้จากการให้เช่า	16,280	14,978	47,586	45,855
อื่น ๆ	311	272	877	961
รวม	16,591	15,250	48,463	46,816

3.21 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน	
	2555	2554	2555	2554
ค่าใช้จ่ายในการจัดส่งเอกสาร	11,135	12,137	37,536	36,887
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์ตัดจำหน่าย	19,696	31,893	58,122	83,430
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับลูกหนี้ค้ำประกันคดี	41,370	32,177	109,376	97,970
ค่าใช้จ่ายในการเดินทางและขนส่ง	21,933	25,598	63,726	71,918
อื่น ๆ	116,046	78,590	293,940	218,331
รวม	210,180	180,395	562,700	508,536

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน	
	2555	2554	2555	2554
ค่าใช้จ่ายในการจัดส่งเอกสาร	21	15	278	288
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์ตัดจำหน่าย	6,381	15,388	18,706	42,530
ค่าใช้จ่ายในการเดินทางและขนส่ง	2,171	1,594	6,038	4,572
อื่น ๆ	33,515	10,051	73,241	31,640
รวม	42,088	27,048	98,263	79,030

3.22 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของบริษัทฯและบริษัทย่อยสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2555	2554	2555	2554
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:				
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับงวด	208,538	389,414	617,465	1,187,912
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	-	-	1,398	1,813
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:				
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราวและการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	62,465	(18,985)	158,823	(108,288)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	271,003	370,429	777,686	1,081,437

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2555	2554	2555	2554
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:				
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับงวด	23,251	26,572	73,832	82,692
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	-	-	1,172	108
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:				
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราวและการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	169	(2,236)	862	(6,315)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	23,420	24,336	75,866	76,485

3.23 องค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน	วันที่ 30 กันยายน	วันที่ 30 กันยายน	วันที่ 30 กันยายน
	2555	2554	2555	2554
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
กำไร(ขาดทุน)จากการแปลงค่างบการเงินจาก				
การดำเนินงานในต่างประเทศ	(1,408)	551	(1,185)	1,525
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย:				
กำไร(ขาดทุน)ที่เกิดขึ้นระหว่างงวด	116,060	(163,096)	150,781	(321,469)
หัก: การปรับปรุงการจัดประเภทใหม่สำหรับ				
กำไรที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุน	(36)	-	(1,208)	(55,500)
	116,024	(163,096)	149,573	(376,969)
กำไรขาดทุนจากการประมาณการ				
ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	-	(23,545)	(20,034)	(23,545)
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด:				
กำไร(ขาดทุน)ที่เกิดขึ้นระหว่างงวด	56,352	62,350	(26,335)	63,768
บวก: การปรับปรุงการจัดประเภทใหม่สำหรับ				
ขาดทุน(กำไร)ที่รวมอยู่ในกำไร				
หรือขาดทุน	21	9,396	(91,376)	15,711
	56,373	71,746	(117,711)	79,479
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	170,989	(114,344)	10,643	(319,510)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของ				
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(34,479)	34,468	(2,424)	94,694
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิ	136,510	(79,876)	8,219	(224,816)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2555	2554	2555	2554
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลัก				
คณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการ				
ผลประโยชน์ของพนักงาน	-	(5,405)	(3,761)	(5,405)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	(5,405)	(3,761)	(5,405)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของ				
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	1,621	752	1,621
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิ	-	(3,784)	(3,009)	(3,784)

3.24 ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน					
	2555			2554		
จำนวนก่อน	ผลประโยชน์		จำนวนสุทธิ	ผลประโยชน์		จำนวนสุทธิ
	ภาษี	(ค่าใช้จ่าย)		ภาษี	(ค่าใช้จ่าย)	
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน						
เพิ่มขึ้น (ลดลง)	116,024	(23,205)	92,819	(163,096)	48,928	
กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลัก						
คณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการ						
ผลประโยชน์ของพนักงาน	-	-	-	(23,545)	7,064	
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	56,373	(11,274)	45,099	71,746	(21,524)	
	172,397	(34,479)	137,918	(114,895)	34,468	

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน					
	2555			2554		
	ผลประโยชน์		จำนวนสุทธิ จากภาษี	ผลประโยชน์		จำนวนสุทธิ จากภาษี
จำนวนก่อน ภาษี	(ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนก่อน ภาษี		(ค่าใช้จ่าย) ภาษี		
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน เพิ่มขึ้น (ลดลง)	149,573	(29,914)	119,659	(376,969)	111,475	(265,494)
กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลัก คณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการ ผลประโยชน์ของพนักงาน	(20,034)	3,947	(16,087)	(23,545)	7,064	(16,481)
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(117,711)	23,543	(94,168)	79,479	(23,845)	55,634
	11,828	(2,424)	9,404	(321,035)	94,694	(226,341)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน					
	2555			2554		
	ผลประโยชน์		จำนวนสุทธิ จากภาษี	ผลประโยชน์		จำนวนสุทธิ จากภาษี
จำนวนก่อน ภาษี	(ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนก่อน ภาษี		(ค่าใช้จ่าย) ภาษี		
กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลัก คณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการ ผลประโยชน์ของพนักงาน	-	-	-	(5,405)	1,621	(3,784)
	-	-	-	(5,405)	1,621	(3,784)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน					
	2555			2554		
	ผลประโยชน์		จำนวนสุทธิ จากภาษี	ผลประโยชน์		จำนวนสุทธิ จากภาษี
จำนวนก่อน ภาษี	(ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนก่อน ภาษี		(ค่าใช้จ่าย) ภาษี		
กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลัก คณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการ ผลประโยชน์ของพนักงาน	(3,761)	752	(3,009)	(5,405)	1,621	(3,784)
	(3,761)	752	(3,009)	(5,405)	1,621	(3,784)

3.25 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับงวดที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่ออกอยู่ในระหว่างงวด ทั้งนี้ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเท่าเทียมกับผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2555	2554	2555	2554
กำไรส่วนที่เป็นของบริษัทฯ (พันบาท)	952,979	898,926	2,709,374	2,590,721
จำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	727,912	727,912	727,912	727,912
กำไรต่อหุ้น (บาท/หุ้น)	1.31	1.23	3.72	3.56

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2555	2554	2555	2554
กำไรส่วนที่เป็นของบริษัทฯ (พันบาท)	76,702	744,236	245,825	904,355
จำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	727,912	727,912	727,912	727,912
กำไรต่อหุ้น (บาท/หุ้น)	0.11	1.02	0.34	1.24

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.26 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

	(หน่วย: พันบาท)			
	ณ วันที่			ณ วันที่
	31 ธันวาคม			30 กันยายน
	2554	เพิ่มขึ้น	ลดลง	2555
ยอดคงค้าง				
(ตัดออกจากงบการเงินรวมแล้ว)				
บริษัทย่อย				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์):				
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	169,446	1,204,406	(936,834)	437,018
เงินให้กู้ยืม:				
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	839,000	380,000	(263,000)	956,000
บริษัท ทีสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	105,000	1,460,000	-	1,565,000
เงินปันผลค้างรับ:				
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	400,418	-	(400,418)	-
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	150,000	-	(150,000)	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด	184,899	-	(184,899)	-
บริษัท ทีสโก้ โดเกียว ลีสซิ่ง จำกัด	-	2,205	(2,205)	-
สินทรัพย์อื่น:				
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	-	107,396	(25,980)	81,416
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	-	7,297	(7,297)	-
บริษัท ทีสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด	-	4,412	(4,412)	-
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทีสโก้ จำกัด	771	1,292	(1,335)	728
เงินกู้ยืม:				
บริษัท ทีสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด	-	80,000	(10,000)	70,000
ดอกเบี้ยค้างจ่าย:				
บริษัท ทีสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด	-	476	(6)	470
หนี้สินอื่น:				
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	54,955	-	(54,955)	-
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	7,036	-	(7,036)	-
บริษัท ทีสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด	23,823	-	(23,823)	-
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทีสโก้ จำกัด	178	828	(819)	187

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				เงื่อนไขและนโยบายในการกำหนดราคา (สำหรับงวด 2555)
	สำหรับงวด		สำหรับงวด		
	สามเดือนสิ้นสุดวันที่		เก้าเดือนสิ้นสุด		
	30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน		
	2555	2554	2555	2554	
รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างงวด					
(ตัดออกจากงบการเงินรวมแล้ว)					
บริษัทย่อย					
รายได้จากการบริหารความเสี่ยงและ การเงินงานบริหารทรัพยากรบุคคล และงานด้านธุรการ	395,813	343,277	1,141,053	1,086,014	เป็นไปตามราคาตลาดและ/หรือตามหลักเกณฑ์ที่ กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย
ดอกเบี้ยรับ	19,978	13,366	51,739	41,449	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
รายได้ค่าเช่า	16,030	14,748	46,872	43,363	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายค่าบริการที่ปรึกษาเกี่ยวกับ การใช้ระบบคอมพิวเตอร์	40,000	34,250	120,000	102,750	เป็นไปตามราคาตลาดและ/หรือตามหลักเกณฑ์ที่ กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย
ดอกเบี้ยจ่าย	696	795	1,172	5,191	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายฝึกอบรมพนักงาน	1,358	452	2,507	1,870	อ้างอิงกับราคาของผู้ให้บริการรายอื่น

เงินให้สินเชื่อแก่พนักงานระดับชั้นบริหาร ตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่	
	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินให้สินเชื่อ ⁽¹⁾	22,890	23,189

⁽¹⁾ รวมเงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงานและเงินให้สินเชื่อทั่วไป

รายการหนี้สินคงค้างกับกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่	
	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินรับฝาก	143,956	115,178
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	7,228	66,930

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554 บริษัทฯและบริษัท
ย่อยมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่จ่ายจริงของกรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน	
	2555	2554	2555	2554
ผลประโยชน์ระยะสั้น	54	51	184	145
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	1	1	4	3
รวม	55	52	188	148

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน	
	2555	2554	2555	2554
ผลประโยชน์ระยะสั้น	34	31	129	92
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	1	1	2	2
รวม	35	32	131	94

3.27 การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

3.27.1 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่สำคัญ จำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 30 กันยายน 2555			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
สินทรัพย์รวม	291,687	47	(18,926)	272,808
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	36,711	47	(1,140)	35,618
เงินลงทุนสุทธิ	5,008	-	-	5,008
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	226,219	-	(2,591)	223,628
เงินรับฝาก	182,219	-	(629)	181,590
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	14,047	-	(511)	13,536
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	52,217	-	(2,591)	49,626

(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
เงินลงทุนสุทธิ	3,706	-	-	3,706
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	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

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	3,962	-	(22)	3,940
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(2,139)	-	22	(2,117)
รายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ	1,823	-	-	1,823
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ	1,177	-	(117)	1,060
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,055	-	(411)	644
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	4,055	-	(528)	3,527
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(2,294)	-	531	(1,763)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจาก การค้า	(532)	-	-	(532)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(271)	-	-	(271)
กำไรส่วนที่เป็นของส่วนได้เสีย ที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	(8)	(8)
กำไรส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	958	-	(5)	953

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	11,027	-	(57)	10,970
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(5,910)	-	57	(5,853)
รายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ	5,117	-	-	5,117
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ	3,229	-	(335)	2,894
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	2,700	-	(1,189)	1,511
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	11,046	-	(1,524)	9,522
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(6,159)	(1)	1,528	(4,632)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจาก การค้า	(1,383)	-	-	(1,383)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(778)	-	-	(778)
กำไรส่วนที่เป็นของส่วนได้เสีย ที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	(20)	(20)
กำไรส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	2,726	(1)	(16)	2,709

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม				
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554				
ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม	
รายได้ดอกเบี้ย	3,329	-	(17)	3,312
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(1,587)	-	17	(1,570)
รายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ	1,742	-	-	1,742
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ	825	-	(97)	728
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,392	-	(1,028)	364
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	3,959	-	(1,125)	2,834
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(1,714)	(1)	457	(1,258)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจาก การค้ำค่า	(302)	-	-	(302)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(370)	-	-	(370)
กำไรส่วนที่เป็นของส่วนได้เสีย ที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	(5)	(5)
กำไรส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	1,573	(1)	(673)	899

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม				
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554				
ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม	
รายได้ดอกเบี้ย	9,087	-	(53)	9,034
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(3,638)	-	52	(3,586)
รายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ	5,449	-	(1)	5,448
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ	2,471	-	(291)	2,180
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	2,744	-	(1,866)	878
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	10,664	-	(2,158)	8,506
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(5,265)	(4)	1,430	(3,839)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจาก การค้ำค่า	(982)	-	1	(981)
ภาษีเงินได้	(1,081)	-	-	(1,081)
กำไรส่วนที่เป็นของส่วนได้เสีย ที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	(14)	(14)
กำไรส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	3,336	(4)	(741)	2,591

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.27.2 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานจำแนกตามประเภทธุรกิจ

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่									
	ธุรกิจธนาคาร/ธุรกิจ		ธุรกิจหลักทรัพย์		ธุรกิจอื่น		รายการตัดบัญชี		รวม	
	บริการทางการเงิน									
	30	31	30	31	30	31	30	31	30	31
กันยายน	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	
2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554	
สินทรัพย์รวม	266,909	216,947	5,590	2,900	19,235	18,024	(18,926)	(17,153)	272,808	220,718
รายการระหว่างธนาคารและ										
ตลาดเงิน (สินทรัพย์)	35,469	30,080	803	705	486	228	(1,140)	(291)	35,618	30,722
เงินลงทุนสุทธิ	3,778	2,596	1,230	1,109	-	1	-	-	5,008	3,706
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ										
ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	223,628	180,852	-	-	2,591	944	(2,591)	(944)	223,628	180,852
เงินรับฝาก	182,219	38,060	-	-	-	-	(629)	(81)	181,590	37,979
รายการระหว่างธนาคารและ										
ตลาดเงิน (หนี้สิน)	13,981	14,490	66	-	-	-	(511)	(11)	13,536	14,479
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	47,876	144,731	-	-	4,341	1,809	(2,591)	(1,143)	49,626	145,397

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน

	ธุรกิจธนาคาร/ธุรกิจ									
	บริการทางการเงิน		ธุรกิจหลักทรัพย์		ธุรกิจอื่น		รายการตัดบัญชี		รวม	
	2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554
รายได้ดอกเบี้ย	3,922	3,299	18	16	22	14	(22)	(17)	3,940	3,312
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(2,094)	(1,552)	(10)	(7)	(35)	(28)	22	17	(2,117)	(1,570)
รายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ	1,828	1,747	8	9	(13)	(14)	-	-	1,823	1,742
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ	658	402	411	329	108	94	(117)	(97)	1,060	728
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	611	359	32	5	412	1,028	(411)	(1,028)	644	364
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	3,097	2,508	451	343	507	1,108	(528)	(1,125)	3,527	2,834
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(1,656)	(1,160)	(245)	(222)	(393)	(334)	531	458	(1,763)	(1,258)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และ										
ขาดทุนจากการซื้อขาย	(532)	(302)	-	-	-	-	-	-	(532)	(302)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(199)	(310)	(47)	(35)	(25)	(25)	-	-	(271)	(370)
กำไรส่วนที่เป็นของส่วนได้เสีย										
ที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-	-	-	-	(8)	(5)	(8)	(5)
กำไรส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	710	736	159	86	89	749	(5)	(672)	953	899

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน

	ธุรกิจธนาคาร/ธุรกิจ		ธุรกิจหลักทรัพย์		ธุรกิจอื่น		รายการตัดบัญชี		รวม	
	บริการทางการเงิน									
	2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554
รายได้ดอกเบี้ย	10,919	9,003	53	40	55	44	(57)	(53)	10,970	9,034
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(5,801)	(3,556)	(29)	(16)	(80)	(66)	57	52	(5,853)	(3,586)
รายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ	5,118	5,447	24	24	(25)	(22)	-	(1)	5,117	5,448
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ	1,816	1,189	1,098	999	315	283	(335)	(291)	2,894	2,180
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,452	867	56	72	1,192	1,805	(1,189)	(1,866)	1,511	878
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	8,386	7,503	1,178	1,095	1,482	2,066	(1,524)	(2,158)	9,522	8,506
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(4,315)	(3,481)	(718)	(726)	(1,127)	(1,062)	1,528	1,430	(4,632)	(3,839)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และ										
ขาดทุนจากการค้ำประกัน	(1,383)	(982)	-	-	-	-	-	1	(1,383)	(981)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(592)	(892)	(104)	(108)	(82)	(81)	-	-	(778)	(1,081)
กำไรส่วนที่เป็นของส่วนได้เสีย										
ที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-	-	-	-	(20)	(14)	(20)	(14)
กำไรส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	2,096	2,148	356	261	273	923	(16)	(741)	2,709	2,591

3.28 ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

3.28.1 การรับอาวัล การค้ำประกันและภาวะผูกพัน

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม

ณ วันที่

	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554
การรับอาวัลตัวเงิน	-	5,280
การค้ำประกันอื่น	880,231	4,447,136
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้ำยังไม่ได้ถอน	43,446	30,976
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	4,468,989	6,054,500
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	3,796,367	8,151,340
	9,189,033	18,689,232

3.28.2 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 มีคดีซึ่งบริษัทย่อยถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 162 ล้านบาท ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด ฝ่ายบริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยคาดว่าจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นสาระสำคัญจากคดีฟ้องร้องดังกล่าวต่องบการเงินรวม

นอกจากนี้ในเดือนธันวาคม 2548 บริษัทย่อยในต่างประเทศแห่งหนึ่งได้รับหนังสือจากทนายความของลูกค้าของบริษัทย่อยเรียกร้องค่าเสียหายเป็นจำนวนเงิน 46.6 ล้านเหรียญฮ่องกง (เทียบเท่า 185 ล้านบาท ณ วันที่ 30 กันยายน 2555) ทั้งนี้ จากการดำเนินการตามขั้นตอนการดำเนินคดีในชั้นศาล คู่ความของบริษัทย่อยยินยอมระงับการดำเนินคดีในวันที่ 25 กรกฎาคม 2555 และศาลได้มีคำสั่งระงับการดำเนินคดีดังกล่าวในวันที่ 26 กรกฎาคม 2555

3.28.3 ภาระผูกพันอื่น

ก) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารมีภาระผูกพันที่เกี่ยวข้องกับสัญญาบริการด้านคอมพิวเตอร์ในการจ่ายค่าบริการตามอัตราคงที่และอัตราผันแปรกับปริมาณและประเภทของการบริการตามที่ระบุในสัญญา

ข) บริษัทย่อยได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าอาคารสำนักงานและสาขา สัญญาดังกล่าวมีอายุประมาณ 3 - 10 ปี

ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 บริษัทย่อยมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

	<u>ล้านบาท</u>
จ่ายชำระภายใน	
ไม่เกิน 1 ปี	103
1 ถึง 5 ปี	117

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

4. เงินปันผลจ่าย

	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น		จำนวน	เงินปันผลจ่าย
		หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	เงินปันผลจ่าย	ในเดือน
		(บาทต่อหุ้น)	(บาทต่อหุ้น)	(ล้านบาท)	
เงินปันผลประจำปีสำหรับปี 2553	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2554 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2554	2.25	2.25	1,638	พฤษภาคม 2554
รวมเงินปันผลจ่ายในปี 2554				<u>1,638</u>	
เงินปันผลประจำปีสำหรับปี 2554	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555 เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2555	2.35	2.35	1,711	พฤษภาคม 2555
รวมเงินปันผลจ่ายในปี 2555				<u>1,711</u>	

6. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 5 พฤศจิกายน 2555