

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

รายงาน และ งบการเงิน

สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556



Building a better
working world

Ernst & Young Office Limited
33rd Floor, Lake Rajada Office Complex
193/136-137 Rajadapisek Road
Klongtoey, Bangkok 10110
G.P.O.Box 1047, Bangkok 10501, Thailand
Tel: +66 2264 0777
Fax: +66 2264 0789-90
ey.com

บริษัท สำนักงาน เอ็นสท์ แอนด์ ยัง จำกัด
ชั้น 33 อาคารเลคไรชดา
193/136-137 ถนนรัชดาภิเษก
คลองเตย กรุงเทพฯ 10110
ต.ป.ณ. 1047 กรุงเทพฯ 10501
โทรศัพท์: +66 2264 0777
โทรสาร: +66 2264 0789-90
ey.com

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่นๆ

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนอของงบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนอของงบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิผลของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้น โดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนอของงบการเงินโดยรวม



Building a better
working world

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน ของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 ของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จระหว่างกาลนี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ขอบเขตการสอบทาน

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 เรื่อง การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล โดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถาม บุคลากร ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชีและการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้ข้าพเจ้าไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้นข้าพเจ้าจึงไม่ได้แสดงความเห็นต่อ งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จระหว่างกาลที่สอบทาน

ข้อสรุป

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่างบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จระหว่างกาลสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 ไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของข้าพเจ้า

รัตนา จาละ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ: 9 สิงหาคม 2556

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556

		(หน่วย: พันบาท)	
	หมายเหตุ	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555
สินทรัพย์			
เงินสด		982,337	1,045,647
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3.1	32,534,700	31,370,138
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	3.2	28,797	41,863
เงินลงทุนสุทธิ	3.3, 3.7	6,202,394	4,912,832
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	3.4	44,592	43,956
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	3.5, 3.7		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		295,232,348	261,696,683
ดอกเบี้ยค้างรับ		354,642	322,266
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		295,586,990	262,018,949
หัก: รายได้รอตัดบัญชี		(26,058,809)	(23,030,237)
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	3.6	(5,417,346)	(4,687,644)
หัก: ค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้		(3)	(3)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		264,110,832	234,301,065
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3.7, 3.8	91,597	266,241
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	3.9	60,721	63,139
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3.10	385,540	392,541
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	3.11	51,801	64,638
สินทรัพย์อื่น	3.12	2,423,896	2,621,881
รวมสินทรัพย์		306,917,207	275,123,941

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556

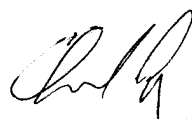
		(หน่วย: พันบาท)	
	หมายเหตุ	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	3.13	240,943,897	220,633,709
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3.14	14,570,399	9,943,228
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		467,283	652,310
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	3.2	129,153	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3.15	26,108,490	21,565,619
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	3.16	119,935	131,686
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี		82,223	45,690
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		1,967,602	1,726,436
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		264,779	257,464
เงินปันผลค้างจ่าย		-	1,237,859
หนี้สินอื่น	3.17	3,640,475	3,726,262
รวมหนี้สิน		288,294,236	259,920,263

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)
 งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556

	หมายเหตุ	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555
(หน่วย: พันบาท)			
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน	5		
หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท			
(31 ธันวาคม 2555: 372,047,854 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		1	3,720,479
หุ้นสามัญ 819,171,178 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท			
(31 ธันวาคม 2555: 728,152,146 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		8,191,712	7,281,521
		<u>8,191,713</u>	<u>11,002,000</u>
ทุนที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว			
หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท			
(31 ธันวาคม 2555: 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		1	1
หุ้นสามัญ 819,171,178 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท			
(31 ธันวาคม 2555: 728,152,146 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		8,191,712	7,281,521
		<u>8,191,713</u>	<u>7,281,522</u>
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		1,120,738	130,451
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		662	3,383
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว-สำรองตามกฎหมาย	2.3	984,000	984,000
ยังไม่ได้จัดสรร		8,325,858	6,804,322
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>18,622,971</u>	<u>15,203,678</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>306,917,207</u>	<u>275,123,941</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


 นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล
 (ประธานคณะกรรมการบริหาร)


 ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)
 TISCO Bank Public Company Limited

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทีไอจี จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

	หมายเหตุ	2556	2555
รายได้ดอกเบี้ย	3.21	4,422,426	3,385,534
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3.22	(2,429,933)	(1,824,750)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		1,992,493	1,560,784
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		732,076	591,026
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(19,665)	(15,402)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3.23	712,411	575,624
กำไรสุทธิจากรูขุมทรัพย์เพื่อค้าและ ปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	3.24	22,124	144,253
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	3.25	10,142	15,451
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องเนื่องจากเงินให้สินเชื่อ		65,864	59,327
รายได้ค่าส่งเสริมการขาย		179,170	257,878
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	3.27	40,000	47,845
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		3,022,204	2,661,162
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขาย		217,574	241,071
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ		2,804,630	2,420,091
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		412,708	419,318
ค่าตอบแทนกรรมการ		40	120
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		186,116	181,024
ค่าภาษีอากร		50,691	16,293
ค่าใช้จ่ายการบริหารงานสนับสนุน	3.33	244,299	241,692
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	3.28	115,361	113,219
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		1,009,215	971,666
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	3.26	697,899	519,556
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		1,097,516	928,869
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3.29	219,889	201,618
กำไรสำหรับงวด		877,627	727,251

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	2556	2555
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3.30	
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	(1,988)	(309)
ผลกำไร(ขาดทุน)จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	3,918	(9,195)
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	-	(107,336)
ผลกระทบของภาษีเงินได้	3.29, 3.31	(385)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดสุทธิ	1,545	(93,473)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	879,172	633,778
กำไรต่อหุ้น		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	3.32	1.15
		1.00

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	2556	2555	
รายได้ดอกเบี้ย	3.21	8,559,844	6,592,758
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3.22	(4,695,466)	(3,614,739)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		3,864,378	2,978,019
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		1,701,739	1,161,890
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(41,130)	(36,112)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3.23	1,660,609	1,125,778
กำไรสุทธิจากรูขุมทรัพย์เพื่อค้าและ ปรับลดเงินตราต่างประเทศ	3.24	20,725	118,131
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	3.25	19,442	23,599
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องเนื่องจากเงินให้สินเชื่อ		126,910	117,599
รายได้ค่าส่งเสริมการขาย		513,764	469,041
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	3.27	68,965	79,617
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		6,274,793	4,911,784
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขาย		608,101	537,332
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ		5,666,692	4,374,452
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		945,687	764,925
ค่าตอบแทนกรรมการ		160	240
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		381,797	363,686
ค่าภาษีอากร		97,175	75,745
ค่าใช้จ่ายการบริหารงานสนับสนุน	3.33	552,605	493,473
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	3.28	250,005	221,160
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		2,227,429	1,919,229
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	3.26	1,543,088	705,721
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		1,896,175	1,749,502
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3.29	377,773	387,367
กำไรสำหรับงวด		1,518,402	1,362,135

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	2556	2555
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3.30	
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	(3,401)	(2,312)
ผลกำไร(ขาดทุน)จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	3,918	(9,195)
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	-	(128,277)
ผลกระทบของภาษีเงินได้	3.29, 3.31	27,956
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	414	(111,828)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	1,518,816	1,250,307
กำไรต่อหุ้น		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	3.32	2.04
		1.87

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีไอจี จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556

	(หน่วย: พันบาท)	
	2556	2555
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,896,175	1,749,502
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		
เป็นเงินสดรับ(จ่าย)จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	67,935	81,635
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	1,942,880	1,053,090
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของเงินลงทุน (โอนกลับ)	(1,203)	1,344
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย	571	21
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(19,811)	(24,197)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์	-	1,888
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากธุรกรรมเพื่อค้า		
และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	(7,331)	(9,504)
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(843)	(2,157)
(กำไร)ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	6,892	(27,054)
กำไรจากการป้องกันความเสี่ยง	-	(100,761)
(รายได้)ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	(1,786)	7,346
รายได้ค้างรับ(เพิ่มขึ้น) ลดลง	24,827	(5,962)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	173,952	250,178
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(3,864,378)	(2,978,019)
รายได้เงินปันผล	(61,318)	(41,439)
เงินสดรับดอกเบี้ย	8,520,940	6,569,576
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(3,860,408)	(3,334,762)
เงินสดรับเงินปันผล	59,761	40,052
เงินสดรับ(จ่าย)ภาษีเงินได้	12,962	(43,613)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	4,889,817	3,187,164
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(1,160,562)	15,517,388
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(32,955,169)	(25,413,575)
ทรัพย์สินรอการขาย	1,414,825	678,853
สินทรัพย์อื่น	(115,508)	39,452

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556

	(หน่วย: พันบาท)	
	2556	2555
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)		
เงินรับฝาก	20,310,189	43,477,550
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,627,171	(2,204,893)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(185,027)	308,067
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	4,546,071	(35,363,494)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	(6,046)	-
หนี้สินอื่น	(769,674)	(297,428)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน	596,087	(70,916)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	(3,482,297)	(2,388,924)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	2,209,596	1,797,346
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(44,343)	(21,218)
เงินสดจ่ายจากการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(2,624)	(6,111)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	852	2,590
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(1,318,816)	(616,317)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(3,200)	976,800
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะยาว	-	1,000,000
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ระยะยาว	-	(1,000,000)
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน	1,900,478	-
เงินปันผลจ่าย	(1,237,859)	(400,484)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	659,419	576,316
เงินสดลดลงสุทธิ	(63,310)	(110,917)
เงินสด ณ วันต้นงวด	1,045,647	903,069
เงินสด ณ วันปลายงวด	982,337	792,152
	-	-
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด		
รายการที่มีใช้เงินสด		
โอนเปลี่ยนประเภทที่ดิน อาคารและอุปกรณ์เป็น		
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	-	67,215

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	ทุนที่ออกจำหน่าย และชำระเต็มมูลค่าแล้ว		ส่วนเกินมูลค่า หุ้นสามัญ	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น			กำไรสะสม		รวม		
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ		ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุน		กำไรสะสม	กำไรสะสม	รวม			
				จากการวัดมูลค่า	การป้องกัน					กำไรสะสม	รวม
				เงินลงทุนใน หลักทรัพย์เพื่อขาย	ความเสี่ยง ในกระแสเงินสด ของส่วนของผู้ถือหุ้น						
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	1	7,281,521	130,451	3,789	102,621	106,410	846,100	5,439,582	13,804,065		
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	-	(1,850)	(102,621)	(104,471)	-	1,354,778	1,250,307		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555	1	7,281,521	130,451	1,939	-	1,939	846,100	6,794,360	15,054,372		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	1	7,281,521	130,451	3,383	-	3,383	984,000	6,804,322	15,203,678		
ออกหุ้นสามัญเพิ่มทุน	5	910,191	990,287	-	-	-	-	-	1,900,478		
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	-	(2,721)	-	(2,721)	-	1,521,536	1,518,815		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556	1	8,191,712	1,120,738	662	-	662	984,000	8,325,858	18,622,971		

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556

1. หลักเกณฑ์ในการจัดทำและแสดงรายการในงบการเงินและนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

1.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล โดยธนาคารฯเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลแบบสมบูรณ์เช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ.2547 และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 11/2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553

งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะเปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

ธนาคารฯไม่ได้นำเสนองบการเงินรวมของธนาคารฯและบริษัทย่อย (TISCO Securities Hong Kong Limited) เนื่องจากธนาคารฯมีบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งมีฐานะเป็นบริษัทใหญ่ และมีที่อยู่ตามที่จดทะเบียนอยู่ที่ 48/49 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 21 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร ได้นำเสนองบการเงินรวมไว้แล้ว ดังนั้นธนาคารฯจึงนำเสนอเฉพาะ งบการเงินเฉพาะกิจการ

1.2 การปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีใหม่ในระหว่างงวด

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี และแนวปฏิบัติทางบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 ตามรายละเอียด ดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 12	ภาษีเงินได้
ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2552)	การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาล และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล
ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 8	ส่วนงานดำเนินงาน
การตีความมาตรฐานการบัญชี	
ฉบับที่ 10	ความช่วยเหลือจากรัฐบาล - กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน
ฉบับที่ 21	ภาษีเงินได้ - การได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ที่ไม่ได้คิดค่าเสื่อมราคาใหม่ที่ตีราคาใหม่
ฉบับที่ 25	ภาษีเงินได้ - การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น

แนวปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับการ โอนและการรับโอนสินทรัพย์ทางการเงิน

มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชีและแนวปฏิบัติทางบัญชีข้างต้นไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการการเงินนี้ ทั้งนี้ธนาคารฯ ได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่องภาษีเงินได้แล้วก่อนวันที่มีผลบังคับใช้

1.3 มาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ยังไม่มีผลบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งลงประกาศในราชกิจจานุเบกษาในระหว่างงวดปัจจุบัน ให้ใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ดังต่อไปนี้

		<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน		
ฉบับที่ 4	สัญญาประกันภัย	1 มกราคม 2559
การตีความมาตรฐานการบัญชี		
ฉบับที่ 29	การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ	1 มกราคม 2557
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน		
ฉบับที่ 1	การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรื้อถอน การบูรณะ และหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 4	การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 5	สิทธิในส่วนได้เสียจากกองทุนการรื้อถอน การบูรณะ และการปรับปรุงสภาพแวดล้อม	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 7	การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29 เรื่อง การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่มี เงินเฟ้อรุนแรง	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 10	งบการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 12	ข้อตกลงสัมปทานบริการ	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 13	โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า	1 มกราคม 2557

ฝ่ายบริหารของธนาคารฯ ได้ประเมินแล้วเห็นว่ามาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินข้างต้นไม่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารฯ ยกเว้นการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 4 ฉบับที่ 10 และฉบับที่ 13 จะไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินเมื่อนำมาถือปฏิบัติ

1.4 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

1.4.1 การรับรู้รายได้

ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระรายได้จากสัญญาเช่าซื้อ สัญญาเช่าการเงิน และสินเชื่อจำนำทะเบียนยานพาหนะรับรู้เป็นรายได้ตลอดระยะเวลาการผ่อนชำระตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ธนาคารฯ มีนโยบายหยุดบันทึกรายได้ดอกเบี้ยค้างรับสำหรับเงินให้สินเชื่อธุรกิจที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกำหนดหนึ่งเดือน และสำหรับเงินให้สินเชื่อประเภทอื่นที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระและจะยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับที่ได้บันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี สำหรับการบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสด

ทั้งนี้ ธนาคารฯ จะรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างอีกเมื่อธนาคารฯ ได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดชำระแล้ว

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะบันทึกเป็นรายได้รอตัดบัญชีและตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่าๆ กันตลอดอายุของตัวเงินหรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อ

ข) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง เงินปันผลจากเงินลงทุนจะถือเป็นรายได้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล

ค) กำไร(ขาดทุน)จากการซื้อขายหลักทรัพย์

กำไร(ขาดทุน)จากการซื้อขายหลักทรัพย์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ

ง) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

1.4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ก) ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง ในกรณีที่ดอกเบี้ยได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินจ่ายแล้ว ดอกเบี้ยนั้นจะบันทึกเป็นดอกเบี้ยจ่ายรอดตัดบัญชีและจะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่างๆ กันตลอดอายุของตัวเงินนั้น

ข) ค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้เช่าซื้อ

ธนาคารฯ บันทึกบัญชีการรับรู้ค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้เช่าซื้อ โดยการปันส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและแสดงหักจากรายได้ดอกเบี้ยตลอดอายุของสัญญาเช่าซื้อ

รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อรอดตัดบัญชีแสดงสุทธิจากค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

1.4.3 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน

ธนาคารฯ มีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน โดยมีการกำหนดวันเวลา และราคาที่แน่นอนในอนาคต จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนในอนาคตแสดงเป็นสินทรัพย์ภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน” ในงบแสดงฐานะการเงิน โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน

ภายใต้สัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน ธนาคารฯ ได้รับหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวเป็นหลักประกันซึ่งสามารถนำหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันดังกล่าวไปทำสัญญาซื้อคืนอีกทอดหนึ่งหรือขายหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันได้

ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาของสัญญา โดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงซึ่งแสดงรวมอยู่ในดอกเบี้ยรับ

1.4.4 เงินลงทุน

ก) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์บันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ข) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ดังกล่าวบันทึกในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายหลักทรัพย์นั้นออกไป

- ก) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย และหักด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ธนาคารฯตัดบัญชีส่วนเกิน/รับรู้ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่าย/รับรู้นี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ
- ง) เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)
- จ) เงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)
- ฉ) ธนาคารฯ ไม่ได้บันทึกเงินลงทุนซึ่งธนาคารฯรับโอนเงินลงทุนดังกล่าวจากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา และถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 20 เป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมซึ่งต้องบันทึกบัญชีตามวิธีส่วนได้เสียในงบการเงิน เนื่องจากธนาคารฯ ต้องจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าวภายในระยะเวลาตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย
- ช) มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของงวดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ส่วนมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและของตราสารหนี้ภาคเอกชนคำนวณโดยใช้สูตรที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยโดยใช้อัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือของสถาบันการเงินอื่นแล้วแต่กรณี มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value)
- ซ) ขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของหลักทรัพย์เพื่อขาย เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด และเงินลงทุนทั่วไปจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน
- ฌ) ธนาคารฯ ใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน
- ญ) ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนจากประเภทหนึ่งไปอีกประเภทหนึ่ง ธนาคารฯ จะปรับมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน หรือแสดงเป็นองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยน
- ฎ) รายการซื้อขายเงินลงทุน ธนาคารฯ บันทึกตามเกณฑ์วันที่ครบกำหนดชำระ (Settlement date)

1.4.5 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอน

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนซึ่งถือเป็นเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด แสดงในราคาทุนที่จ่ายซื้อสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ (ถ้ามี) ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารฯ จะโอนเงินลงทุนในลูกหนี้ดังกล่าวไปเป็นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และแสดงตามมูลค่ายุติธรรมสุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ โดยอ้างอิงมูลค่ายุติธรรมจากยอดคงเหลือตามบัญชีของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอน ณ วันโอนหรือ ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารฯ พิจารณาค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

1.4.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงเฉพาะยอดเงินต้น ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ รายได้รอดัดบัญชี/ ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน แสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ ซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรอดัดบัญชีและเงินรับล่วงหน้าจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน

1.4.7 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ก) ธนาคารฯ บันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) และปรับปรุงเพิ่มด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้จากประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ

สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารฯ กันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 2 ของมูลหนี้หลังหักหลักประกัน ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ตามลำดับ

สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้คือคุณภาพที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัย จะสูญ ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อคือคุณภาพ ธนาคารฯบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัย จะสูญสำหรับลูกหนี้ดังกล่าวในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตาม บัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบัน ของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน โดยใช้อัตราดอกเบี้ย คิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันตามหลักเกณฑ์ของ ธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อจัดชั้นปกติ จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษและลูกหนี้ตาม สัญญาเช่าซื้อคือคุณภาพ ธนาคารฯกันเงินสำรองเป็นกลุ่มสินเชื่อ (Collective Approach) โดยใช้วิธีผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีต ประกอบกับการจัดอันดับ ความน่าเชื่อถือตามพฤติกรรมของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ทั้งนี้การกันสำรองดังกล่าวข้างต้นเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ตามหนังสือลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551

- ข) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้อื่นตั้งขึ้นโดยประมาณจากจำนวนหนี้ที่อาจเรียกเก็บ จากลูกหนี้ไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากสถานะปัจจุบันของลูกหนี้คงค้าง ณ วันสิ้นรอบ ระยะเวลารายงาน
- ค) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ดั่งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างงวด การตัด จำหน่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญจะนำไปลดยอดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และหนี้สูญที่ได้รับ คืนจะบันทึกหักจากบัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในรอบบัญชีที่ได้รับคืน

1.4.8 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารฯบันทึกรายการที่เกี่ยวข้องกับการปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามหลักเกณฑ์ของ ธนาคารแห่งประเทศไทยและตามมาตรฐานการบัญชีเรื่อง “การบัญชีสำหรับการปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา” โดยธนาคารฯบันทึกบัญชีสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่รับโอนมา ด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย (ถ้ามี) แต่ไม่เกิน ยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่ธนาคารฯยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ ธนาคารฯคำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้หลังการปรับโครงสร้างหนี้โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคต คิดลดด้วยอัตราต้นทุนทางการเงิน ณ วันปรับโครงสร้างหนี้ อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่อัตราต้นทุนทางการเงินต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดตามเงื่อนไขใหม่ ธนาคารฯจะใช้อัตราดอกเบี้ยที่กำหนดตามเงื่อนไขใหม่เป็นอัตราคิดลด ซึ่งผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของหนี้กับมูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้ ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในส่วนของกำไรหรือขาดทุน และจะรับรู้ส่วนสูญเสียที่เกิดจากการปรับโครงสร้างหนี้โดยการยินยอมลดเงินต้นหรือดอกเบี้ยที่บันทึกในบัญชีหลังหักเงินสำรองที่กันไว้แล้วเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการปรับโครงสร้างหนี้

1.4.9 ทรัพย์สินรอการขาย

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

ธนาคารฯจะรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน และกำไรขาดทุนจากการจำหน่ายรับรู้เมื่อมีการจำหน่าย

1.4.10 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

ธนาคารฯบันทึกมูลค่าเริ่มแรกของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนในราคาทุนซึ่งรวมต้นทุนการทำรายการ หลังจากนั้น ธนาคารฯจะบันทึกอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนคำนวณจากราคาทุน โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 20 ปี ค่าเสื่อมราคาของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ธนาคารฯรับรู้ผลต่างระหว่างจำนวนเงินที่ได้รับสุทธิจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในปีที่ตัดรายการอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนออกจากบัญชี

1.4.11 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคาทุน อาคารและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม

ค่าเสื่อมราคาของอาคารชุดสำนักงานและอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุน โดยวิธีเส้นตรง (ยกเว้นการคิดค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์สื่อสารคำนวณตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 3 ปี โดยวิธีผลรวมจำนวนปีที่ใช้งาน) ตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณดังนี้

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

ค่าเสื่อมราคาแสดงรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดิน

ธนาคารฯตัดรายการที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ออกจากบัญชีเมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อธนาคารฯตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

1.4.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ธนาคารฯบันทึกต้นทุนเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนตามราคาทุน ภายหลังจากการรับรู้รายการเริ่มแรก สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

ธนาคารฯตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า ธนาคารฯจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดของธนาคารฯ ได้แก่ รายจ่ายค่าสิทธิเพื่อใช้ประโยชน์ในระบบคอมพิวเตอร์ ซึ่งธนาคารฯ ตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ ดังนี้

- | | |
|--|---|
| กรณีสัญญาการใช้สิทธิระบุจำนวนปีการใช้ | - ตามอายุของสัญญาใช้สิทธิโดยวิธี
เส้นตรง |
| กรณีสัญญาการใช้สิทธิไม่ระบุจำนวนปีการใช้ | - 5 ปี โดยวิธีเส้นตรง |
| กรณีไม่มีสัญญาการใช้สิทธิ | - 3 ปี โดยวิธีผลรวมจำนวนปีที่ใช้งาน |

1.4.13 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ธนาคารฯ บันทึกภาษีเงินได้ตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของภาครัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะคำนวณขึ้นจากผลแตกต่างชั่วคราว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์หรือหนี้สินกับราคาตามบัญชีของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น ซึ่งจะรับรู้เป็นรายได้ภาษีหรือตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายภาษีเมื่อรายได้สามารถรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่บันทึกไว้เกิดขึ้นจริงและถือหักเป็นค่าใช้จ่ายได้แล้ว ในการคำนวณภาษีเงินได้ตามกฎหมายภาษีอากร

ธนาคารฯ รับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องหักภาษีเป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีหากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารฯ จะมีกำไรทางภาษีจากการดำเนินงานในอนาคตเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชื่อนั้นมาใช้ประโยชน์ได้ ธนาคารฯ รับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการเป็นหนี้สินภาษีเงินได้

สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณขึ้นตามอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราที่คาดว่าจะต้องใช้ในการปีที่ธนาคารฯ จะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะต้องจ่ายชำระหนี้สินโดยใช้อัตราภาษีและกฎหมายภาษีอากรที่มีผลบังคับใช้ ณ สิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ธนาคารฯ จะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

ธนาคารฯ จะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารฯ จะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

1.4.14 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารฯ จะทำการประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของธนาคารฯ ด้อยค่าลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า หรือเมื่อต้องทำการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์เป็นรายปี ธนาคารฯ จะทำการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ ทั้งนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์หมายถึง มูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า และหากพบว่าราคาตามบัญชีของสินทรัพย์นั้นมีมูลค่าสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน แสดงว่าสินทรัพย์ดังกล่าวเกิดการด้อยค่า ธนาคารฯ จะลดมูลค่าของสินทรัพย์ลงให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

ธนาคารฯ จะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

1.4.15 การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

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

1.4.16 เงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนได้รวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

1.4.17 ผลประโยชน์พนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ธนาคารฯรับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ส่วนหนึ่งของค่าใช้จ่ายโบนัสของธนาคารฯเป็นโบนัสประจำปีซึ่งถือเป็นผลตอบแทนการปฏิบัติงานประจำปีของพนักงานที่จ่ายชำระด้วยเงินสดโดยอ้างอิงจากราคาหุ้นของบริษัทใหญ่ ธนาคารฯบันทึกค่าใช้จ่ายและโบนัสค้างจ่ายส่วนนี้เมื่อพนักงานได้รับสิทธิเนื่องจากถือว่าได้รับบริการจากพนักงานแล้ว ธนาคารฯบันทึกค่าใช้จ่ายดังกล่าวโดยใช้ราคาหุ้นถัวเฉลี่ยรายวันตั้งแต่วันที่ให้สิทธิจนถึงวันสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงานเป็นเกณฑ์และจะรับรู้ค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงตามการเปลี่ยนแปลงของราคาหุ้นเพื่อสะท้อนมูลค่ายุติธรรมของหนี้สิน โบนัสค้างจ่าย ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงานแต่ละงวด จนกว่าธนาคารฯจะจ่ายชำระ โบนัสค้างจ่ายเสร็จสิ้น

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

ธนาคารฯและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่ธนาคารฯจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของธนาคารฯ เงินที่ธนาคารฯจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

ธนาคารฯมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงานและตามโครงการผลตอบแทนพนักงานอื่นๆ ซึ่งธนาคารฯถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน นอกจากนี้ ธนาคารฯจัดให้มีโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ได้แก่ โครงการเงินรางวัลการปฏิบัติงานครบกำหนดเวลา

ธนาคารฯคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน ซึ่งการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวเป็นไปตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

ในการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงานเป็นครั้งแรก ในปี 2554 ธนาคารฯเลือกรับรู้หนี้สินในช่วงการเปลี่ยนแปลงที่มากกว่าหนี้สินที่รับรู้ ณ วันเดียวกัน ตามนโยบายการบัญชีเดิม โดยบันทึกปรับกับกำไรสะสม ณ วันต้นงวดของปี 2554

1.4.18 ประมวลการหนี้สิน

ธนาคารฯจะบันทึกประมวลการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารฯจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และธนาคารฯสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

1.4.19 ตราสารอนุพันธ์และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

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

ธนาคารฯบันทึกตราสารอนุพันธ์เพื่อค่าตามวิธีมูลค่ายุติธรรม ธนาคารฯรับรู้กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์คำนวณตามราคาตลาด หรือตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับทั่วไป กรณีที่ไม่มีราคาตลาด

ธนาคารฯบันทึกตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดโดยใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยง ดังนี้

ณ วันที่เริ่มทำการป้องกันความเสี่ยง ธนาคารฯมีการกำหนดและจัดทำเอกสารซึ่งระบุถึงความสัมพันธ์ของตราสารป้องกันความเสี่ยงและรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง รวมถึงวัตถุประสงค์ในการบริหารความเสี่ยงของกิจการและกลยุทธ์ในการป้องกันความเสี่ยง ธนาคารฯยังได้จัดทำเอกสารการประเมินประสิทธิผลของตราสารที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงว่ามีประสิทธิผลสูงในการหักกลบกับการเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดที่เกิดจากรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงหรือไม่ โดยทำการประเมินประสิทธิผล ณ วันที่เริ่มทำการป้องกันความเสี่ยงและทำอย่างต่อเนื่อง

ส่วนที่มีประสิทธิผลของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของตราสารที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดจะรับรู้โดยตรงในส่วนของเจ้าของ ผลกำไรหรือขาดทุนของส่วนที่ไม่มีประสิทธิผลของตราสารป้องกันความเสี่ยงจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนจำนวนสะสมที่รับรู้ในส่วนของเจ้าของจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงวดที่รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงมีผลกระทบต่อกำไรขาดทุน

เมื่อตราสารป้องกันความเสี่ยงหมดอายุหรือไม่เข้าเงื่อนไขของการใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงอีกต่อไป กำไรหรือขาดทุนสะสมที่ได้เคยรับรู้โดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

1.4.20 เครื่องมือทางการเงิน

ก) นโยบายการบริหารความเสี่ยง

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของธนาคารฯ ตามที่นิยามอยู่ในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 107 เรื่อง “การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน” ประกอบด้วยเงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ เงินลงทุน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) หนี้สินจำคินเมื่อทวงถาม หนี้สินตราสารอนุพันธ์ และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ธนาคารฯมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.37

ข) มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กัน ในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้ และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

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

ธนาคารฯได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้นหรือมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ได้แก่ เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) และหนี้สินจำคินเมื่อทวงถาม แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบการเงิน
- เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาดหรือคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป หากกรณีไม่มีราคาตลาด

- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเงินให้สินเชื่อรายย่อยอื่น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณจากยอดเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับตามจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เนื่องจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัวสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเงินให้สินเชื่อรายย่อยอื่น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดรับที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตตามสัญญาคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยสำหรับการปล่อยสินเชื่อรายใหม่ในปัจจุบัน
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยประมาณในตลาดปัจจุบันสำหรับเงินกู้ยืมที่มีเงื่อนไขใกล้เคียงกัน
- ตราสารอนุพันธ์ แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด หรือคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับทั่วไป หากกรณีที่ไม่มีราคาตลาด

1.4.21 การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะนำมาหักกลบกันและแสดงจำนวนสุทธิในงบแสดงฐานะการเงินเมื่อมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้มาหักกลบกัน และตั้งใจที่จะชำระจำนวนที่รับรู้ไว้ด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับประโยชน์จากสินทรัพย์ในเวลาเดียวกับที่ชำระหนี้สิน

1.4.22 การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ มีดังนี้

การรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าธนาคารฯ ได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจและข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการชำระหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ย โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ และการใช้ประมาณการจากข้อมูลสถิติในอดีต การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักประกันและสถานะเศรษฐกิจ ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกันอาจมีผลต่อจำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ดังนั้นการปรับปรุงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอาจเกิดขึ้นได้ในอนาคต

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่าซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงสภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว

ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ธนาคารฯ จะตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายและเงินลงทุนทั่วไป เมื่อมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญ และเป็นระยะเวลาานาน หรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า การที่จะสรุปว่าเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญและเป็นระยะเวลาานานหรือไม่จำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี

ธนาคารฯรับรู้สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี สำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารฯจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าธนาคารฯควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานและหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักของคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่างๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราภาระ และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

สัญญาเช่า

ในการพิจารณาประเภทของสัญญาเช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่าธนาคารฯได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์ที่ให้เช่าดังกล่าวแล้วหรือไม่

คดีฟ้องร้อง

ธนาคารฯมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้วและเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

2. ข้อมูลทั่วไป

2.1 ข้อมูลธนาคารฯ

ธนาคารฯเป็นบริษัทมหาชน ซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย ธนาคารฯมีบริษัททิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทยเป็นบริษัทใหญ่ ธนาคารฯได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจหลักด้านการธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ตามที่จดทะเบียนอยู่ที่ เลขที่ 48/2 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร และ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 ธนาคารฯมีสาขารวม 53 สาขาในประเทศไทย

2.2 ทุนเรือนหุ้น

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

2.3 ตำรองตามกฎหมาย

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

2.4 ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของธนาคารฯ ตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของธนาคารฯด้วย

2.5 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารฯ หรือถูกควบคุมโดยธนาคารฯ ไม่ว่าจะเป็นโดยตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคารฯ นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อธนาคารฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคารฯ

ธนาคารฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารฯและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันซึ่งเทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

ธนาคารฯไม่มีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทที่ธนาคารฯหรือกรรมการหรือพนักงานระดับชั้นบริหารของธนาคารฯถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของบริษัทนั้นๆ

ธนาคารฯ ไม่มีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันแก่บริษัทที่มีกรรมกร่วมกันกับธนาคารฯ ในกรณีที่ไม่มีทรัพย์สินเป็นประกันหนี้หรือมีมูลค่าหลักประกันไม่เพียงพอซึ่งจำเป็นต้องขออนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารฯ ไม่มีเงินลงทุนในกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีลักษณะความสัมพันธ์โดยการมีผู้บริหารของธนาคารฯ เป็นผู้ถือหุ้นและ/หรือเป็นกรรมการผู้มีอำนาจ

3. ข้อมูลเพิ่มเติม

3.1 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่					
	30 มิถุนายน 2556			31 ธันวาคม 2555		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<u>ในประเทศ</u>						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	2,351,803	-	2,351,803	3,394,365	230,000	3,624,365
ธนาคารพาณิชย์	159,741	24,025,000	24,184,741	240,987	25,000,000	25,240,987
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	251	5,500,000	5,500,251	997	2,000,000	2,000,997
สถาบันการเงินอื่น	-	500,000	500,000	-	500,000	500,000
รวม	2,511,795	30,025,000	32,536,795	3,636,349	27,730,000	31,366,349
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	6,905	6,905	-	8,789	8,789
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(9,000)	(9,000)	-	(5,000)	(5,000)
รวมในประเทศ	2,511,795	30,022,905	32,534,700	3,636,349	27,733,789	31,370,138

ธนาคารฯ มีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชนโดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรม ซื้อคืนภาคเอกชน ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555
	ธนาคารพาณิชย์	23,625
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	5,500	2,000

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกัน	
	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555
ธนาคารพาณิชย์	23,648	25,114
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	5,622	1,973

3.2 ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement) และสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Cross currency swap agreement) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อ ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทความเสี่ยง	ณ วันที่					
	30 มิถุนายน 2556		31 ธันวาคม 2555			
	มูลค่ายุติธรรม		มูลค่ายุติธรรม			
สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	
อัตราแลกเปลี่ยน	-	129,153	3,112,710	14,882	-	3,063,160
อัตราดอกเบี้ย	28,797	-	3,032,000	26,981	-	3,032,000
รวม	28,797	129,153	6,144,710	41,863	-	6,095,160

ทั้งนี้ ตราสารอนุพันธ์ข้างต้นทั้งหมดมีคู่สัญญาเป็นสถาบันการเงิน

3.3 เงินลงทุน

3.3.1 จำแนกตามประเภทเงินลงทุน

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555
หลักทรัพย์เพื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	5,523,416	4,136,424
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	176,460	171,460
บวก: ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	827	4,229
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	(1,460)	(1,460)
รวมหลักทรัพย์เพื่อขาย	5,699,243	4,310,653
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย		
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	87,247	186,843
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	(19,224)	(20,797)
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	68,023	166,046
เงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	483,874	483,874
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	(48,746)	(47,741)
รวมเงินลงทุนทั่วไป	435,128	436,133
รวมเงินลงทุนสุทธิ	6,202,394	4,912,832

3.3.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)							
	ณ วันที่							
	30 มิถุนายน 2556				31 ธันวาคม 2555			
	ครบกำหนดภายใน				ครบกำหนดภายใน			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
หลักทรัพย์เพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	5,521	2	-	5,523	4,133	3	-	4,136
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	71	105	-	176	142	30	-	172
รวม	5,592	107	-	5,699	4,275	33	-	4,308
บวก: ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	1	-	-	1	4	-	-	4
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	(1)	-	-	(1)	(1)	-	-	(1)
รวม	5,592	107	-	5,699	4,278	33	-	4,311
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	74	13	-	87	129	58	-	187
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	(19)	-	-	(19)	(16)	(5)	-	(21)
รวม	55	13	-	68	113	53	-	166
รวมตราสารหนี้	5,647	120	-	5,767	4,391	86	-	4,477

3.3.3 เงินลงทุนที่มีภาระผูกพัน

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทเงินลงทุน	ณ วันที่		ภาระผูกพัน
	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555	
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล	2	2	ค่าประกันการใช้ไฟฟ้า
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล	1,332	-	หลักประกันการใช้ยอด ได้ดูแลการหักบัญชี

3.3.4 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556		
	ราคาทุน	มูลค่า	ค่าเผื่อ
		ยุติธรรม	การปรับมูลค่า เงินลงทุน ⁽¹⁾
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	7,060	-	7,060

⁽¹⁾ ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุนคำนวณจากมูลค่าของเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555		
	ราคาทุน	มูลค่า	ค่าเผื่อ
		ยุติธรรม	การปรับมูลค่า เงินลงทุน ⁽¹⁾
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	7,060	-	7,060

⁽¹⁾ ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุนคำนวณจากมูลค่าของเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

3.3.5 เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่ธนาคารฯถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่าย แล้วของนิติบุคคลนั้น

(หน่วย: พันบาท)

ชื่อหลักทรัพย์	ณ วันที่					
	30 มิถุนายน 2556			31 ธันวาคม 2555		
	มูลค่าสุทธิตาม บัญชีของ เงินลงทุน	จำนวน เงินลงทุนที่ ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วน เงินลงทุน (ร้อยละ)	มูลค่าสุทธิตาม บัญชีของ เงินลงทุน	จำนวน เงินลงทุนที่ ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วน เงินลงทุน (ร้อยละ)
กลุ่มการบริการ:						
TISCO Securities Hong Kong Limited (อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)	44,592	-	100	43,956	-	100
บริษัท จิจิ เพรส (ไทยแลนด์) จำกัด	814	300	10	814	300	10
บริษัท เค โกลด์ (ประเทศไทย) จำกัด	37,335	-	10	37,335	-	10
กลุ่มการพาณิชย์นำเข้าและส่งออก:						
บริษัท สิ้นไทย เอนเตอร์ไพรส์ จำกัด	5,707	-	10	5,377	-	10
บริษัท พี ดี ที แอล เทรดิง จำกัด	6,925	-	10	8,316	-	10
บริษัท วัฒนาอินเตอร์เทรด จำกัด	5,382	-	10	5,382	-	10
กลุ่มอสังหาริมทรัพย์:						
บริษัท ยูเอ็มไอ พรอพเพอร์ตี้ จำกัด	5,697	-	10	5,697	-	10
กลุ่มอุตสาหกรรม:						
บริษัท สยามอาร์ตเซรามิก จำกัด	17,083	-	10	16,940	-	10

3.4 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

(หน่วย: ล้านบาท)

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน		สัดส่วนการถือหุ้น		เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)		เงินปันผลรับ สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่	
		ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่		สิ้นสุดวันที่	
		30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555	30 มิถุนายน 2556	30 มิถุนายน 2555
บริษัทย่อยที่ธนาคารฯถือหุ้นโดยตรง:									
TISCO Securities Hong Kong Limited (อยู่ในระหว่างการ ชำระบัญชี)	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	100	100	66	66	-	-
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า						(22)	(22)	-	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ						44	44	-	-

3.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

3.5.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่

	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		
เงินให้สินเชื่อ	74,759,178	65,762,530
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	219,902,225	195,394,831
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	721,669	667,368
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(26,058,809)	(23,030,237)
เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน	(150,724)	(128,046)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	269,173,539	238,666,446
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	354,642	322,266
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(5,417,346)	(4,687,644)
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(3)	(3)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	264,110,832	234,301,065

3.5.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่

	30 มิถุนายน 2556			31 ธันวาคม 2555		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	266,060,829	-	266,060,829	235,603,286	-	235,603,286
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	-	3,112,710	3,112,710	-	3,063,160	3,063,160
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้						
สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	266,060,829	3,112,710	269,173,539	235,603,286	3,063,160	238,666,446

3.5.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556					
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย		รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	
การเกษตรและเหมืองแร่	1,579,152	59,446	6,688	9,050	-	1,654,336
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	39,396,200	465,532	74,804	24,555	23,099	39,984,190
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	9,704,277	132,530	28,143	11,341	238,997	10,115,288
การสาธารณสุขโลกและบริการ	27,020,758	505,607	81,579	14,682	2,555	27,625,181
การบริโภคส่วนบุคคล						
เพื่อธุรกิจเข้าซื้อ	158,555,903	11,890,374	2,004,780	688,861	48,635	173,188,553
สินเชื่อบริษัท	10,988,728	553,398	119,990	12,742	2,676	11,677,534
เพื่อที่อยู่อาศัย	1,321,790	27,389	15,211	8,316	68,699	1,441,405
อื่นๆ	3,326,006	109,336	17,412	6,571	27,727	3,487,052
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	251,892,814	13,743,612	2,348,607	776,118	412,388	269,173,539
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	182,833	171,809	-	-	-	354,642
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	252,075,647	13,915,421	2,348,607	776,118	412,388	269,528,181

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555					
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย		รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	
การเกษตรและเหมืองแร่	1,575,255	43,949	5,272	679	-	1,625,155
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	33,359,833	373,478	52,954	12,397	29,385	33,828,047
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	10,104,095	115,489	23,251	10,735	248,997	10,502,567
การสาธารณสุขโลกและบริการ	21,255,301	424,872	35,029	14,633	3,967	21,733,802
การบริโภคส่วนบุคคล						
เพื่อธุรกิจเข้าซื้อ	142,042,315	10,431,471	1,632,472	426,854	29,087	154,562,199
สินเชื่อบริษัท	9,299,338	491,263	74,922	11,347	1,110	9,877,980
เพื่อที่อยู่อาศัย	1,329,435	20,509	18,981	3,808	82,862	1,455,595
อื่นๆ	4,881,940	143,840	18,370	7,302	29,649	5,081,101
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	223,847,512	12,044,871	1,861,251	487,755	425,057	238,666,446
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	172,180	150,086	-	-	-	322,266
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	224,019,692	12,194,957	1,861,251	487,755	425,057	238,988,712

3.5.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่					
	30 มิถุนายน 2556			31 ธันวาคม 2555		
	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	252,076	232,556	3,174	224,020	204,454	2,752
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	13,915	13,712	1,017	12,195	11,873	1,024
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	2,349	2,323	698	1,861	1,845	556
- จัดชั้นสงสัย	776	764	209	488	477	136
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	412	203	208	425	193	216
เงินสำรองส่วนเกิน	-	-	111	-	-	4
รวม	269,528	249,558	5,417	238,989	218,842	4,688

⁽¹⁾ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้คำนวณจากมูลหนี้หลังหักมูลค่าหลักประกันตามเกณฑ์ในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (ยกเว้นกรณีของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน ธนาคารฯจะไม่นำมูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้าง)

⁽²⁾ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 ธนาคารฯมีสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ที่สนส.31/2551 จำนวน 2,294 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 จำนวน 2,045 ล้านบาท) โดยธนาคารฯได้จัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.ดังกล่าวจำนวน 2,183 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 จำนวน 2,041 ล้านบาท) ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัว ซึ่งเมื่อรวมกับยอดเงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.จำนวน 3,123 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 จำนวน 2,643 ล้านบาท) จะทำให้ยอดเงินสำรองตามเกณฑ์ ธปท.ทั้งสิ้นมีจำนวน 5,306 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 จำนวน 4,684 ล้านบาท)

	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)			
	ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ⁽¹⁾		เงินให้สินเชื่ออื่น ⁽²⁾	
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555
จัดชั้นปกติ	0.70	0.77	1	1
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	5.90	6.56	2	2
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	23.72	24.24	100	100
จัดชั้นสงสัย	23.84	24.65	100	100
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	22.28	21.90	100	100

⁽¹⁾ อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

⁽²⁾ อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์การกันสำรองขั้นต่ำของ ธปท.

3.5.5 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 ธนาคารฯมีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินรวม 194,598 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2555: 173,087 ล้านบาท) ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อสำหรับรถยนต์ และสัญญาเช่าการเงินสำหรับเครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบธุรกิจ อายุของสัญญา มีระยะเวลา โดยเฉลี่ยประมาณ 1 ถึง 7 ปี และส่วนใหญ่คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละตามที่ระบุในสัญญา

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่าระยะยาว				
	หนี้ที่ไม่				รวม
ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ก่อให้เกิดรายได้		
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	64,110	144,821	7,332	4,361	220,624
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้ *	(10,022)	(14,622)	215	(1,446)	(25,875)
เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน	(5)	(145)	-	(1)	(151)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้น ที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	54,083	130,054	7,547	2,914	194,598
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ **					(2,700)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิ					191,898

* สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือตัดจ่าย

** ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต้นตามเกณฑ์ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่าระยะยาว				
	หนี้ที่ไม่				รวม
ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ก่อให้เกิดรายได้		
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	57,781	128,361	6,419	3,501	196,062
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้ *	(8,851)	(12,813)	118	(1,301)	(22,847)
เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน	(2)	(123)	(2)	(1)	(128)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้น ที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	48,928	115,425	6,535	2,199	173,087
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ **					(2,502)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิ					170,585

* สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือตัดจ่าย

** ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต้นตามเกณฑ์ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

3.5.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้

(หน่วย: ล้านบาท)

	มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์ ชปท. ⁽²⁾ ณ วันที่		มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์ ของธนาคารฯ ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ ⁽¹⁾	4,086	3,441	4,341	3,454

⁽¹⁾ จำนวนจากยอดหนี้เป็นรายบัญชี

⁽²⁾ หักรับรู้รายได้ดอกเบี้ยค้างรับเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน นับจากวันครบกำหนดชำระ

3.5.7 รายได้ดอกเบี้ยรอดตัดบัญชีซึ่งแสดงเป็นรายการหักจากยอดเงินต้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555
รายได้ดอกเบี้ยรอดตัดบัญชี ⁽¹⁾	26,059	23,030

⁽¹⁾ จำนวนดังกล่าวได้รวมรายได้ดอกเบี้ยรอดตัดบัญชีของสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

3.5.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

	สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2556	2555
ลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวด		
จำนวนลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ (ราย)	69	83
ยอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	38	75
ยอดคงเหลือตามบัญชีหลังการปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	38	75
ผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ล้านบาท)	-	-
อายุสัญญาถัวเฉลี่ยของการปรับโครงสร้างหนี้ (งวด)		
ลูกหนี้เช่าซื้อ	4	4
ลูกหนี้สินเชื่อเคหะ	2	5
ลูกหนี้ธุรกิจ	-	5

ข้อมูลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 2555 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่ผ่านการปรับ โครงสร้างมีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดหกเดือน
สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน

	2556	2555
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่ปรับ โครงสร้างหนี้	21	28
จำนวนเงินต้นและดอกเบี้ยที่ได้รับชำระ	133	159

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารฯ มียอดคงค้างของลูกหนี้ที่มีการปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาแล้วดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่

	30 มิถุนายน 2556		31 ธันวาคม 2555	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	จำนวนราย	จำนวนเงิน
ยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้ที่มี การปรับ โครงสร้างหนี้แล้ว	1,010	668	1,135	735

3.6 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ / ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

3.6.1 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - จำแนกตามการจัดชั้นของลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556

	กล่าวถึง		ต่ำกว่า		สำรองส่วนเกิน	รวม	
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย			
ยอดต้นงวด	2,751,870	1,024,157	555,487	136,361	216,329	3,440	4,687,644
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด)							
ในระหว่างงวด	422,374	(6,604)	344,820	1,053,483	17,578	107,229	1,938,880
หนี้สูญตัดบัญชี	(216)	(91)	(201,824)	(980,964)	(26,083)	-	(1,209,178)
ยอดปลายงวด	3,174,028	1,017,462	698,483	208,880	207,824	110,669	5,417,346

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นปี	3,279,654	188,048	378,456	54,094	194,848	3,863	4,098,963
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด) ในระหว่างปี	(527,337)	836,435	663,471	1,360,838	46,199	(10,058)	2,369,548
โอนจากค่าเผื่อการลดมูลค่า ของทรัพย์สินรอการขาย	-	-	-	-	-	9,635	9,635
หนี้สูญตัดบัญชี	(447)	(326)	(486,440)	(1,278,571)	(24,718)	-	(1,790,502)
ยอดปลายปี	2,751,870	1,024,157	555,487	136,361	216,329	3,440	4,687,644

3.6.2 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - จำแนกตามประเภทการกันเงินสำรอง

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556

	กันเงินสำรอง เป็นรายลูกหนี้	กันเงินสำรอง เป็นกลุ่มสินเชื่อ	สำรองส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นงวด	2,206,070	2,478,134	3,440	4,687,644
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่มในระหว่างงวด	505,788	1,325,863	107,229	1,938,880
หนี้สูญตัดบัญชี	(97,009)	(1,112,169)	-	(1,209,178)
ยอดปลายงวด	2,614,849	2,691,828	110,669	5,417,346

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

	กันเงินสำรอง เป็นรายลูกหนี้	กันเงินสำรอง เป็นกลุ่มสินเชื่อ	สำรองส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นปี	1,852,247	2,242,853	3,863	4,098,963
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด) ในระหว่างปี	461,050	1,918,556	(10,058)	2,369,548
โอนจากค่าเผื่อการลดมูลค่า ของทรัพย์สินรอการขาย	-	-	9,635	9,635
หนี้สูญตัดบัญชี	(107,227)	(1,683,275)	-	(1,790,502)
ยอดปลายปี	2,206,070	2,478,134	3,440	4,687,644

3.6.3 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	3,537	2,774
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	1,115	908

3.7 การจัดคุณภาพสินทรัพย์

3.7.1 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

(หน่วย: ล้านบาท)

	ราคาทุน ณ วันที่		มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่		ค่าเผื่อขาดทุนที่บันทึกในบัญชีแล้ว ⁽¹⁾ ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555
	ตราสารหนี้ - หุ้นกู้ ⁽²⁾	1	1	-	-	1
ตราสารทุน - หุ้นสามัญ ⁽³⁾	6	6	-	-	6	6

⁽¹⁾ ค่าต่อผลขาดทุนคำนวณจากมูลค่าเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

⁽²⁾ เงินลงทุนในหุ้นกู้คือยสิทธิที่ออกโดยสถาบันการเงินซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศสั่งปิดกิจการเมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2540

⁽³⁾ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือบริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่าไม่มีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องหรือบริษัทที่คิดค้นชำระค่าดอกเบี้ย

3.7.2 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 คุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารจัดประเภทตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾		เงินลงทุนในหลักทรัพย์		เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา		ทรัพย์สินรอการขาย		รวม	
	ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	281,917	251,348	-	-	-	-	-	-	281,917	251,348
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงพิเศษ	13,744	12,045	-	-	-	-	-	-	13,744	12,045
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	2,349	1,861	-	-	-	-	-	-	2,349	1,861
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	776	488	-	-	-	-	-	-	776	488
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	412	425	72	72	19	21	19	18	522	536
รวม	299,198	266,167	72	72	19	21	19	18	299,308	266,278

⁽¹⁾ มูลหนี้จัดชั้นข้างต้นรวมเงินลงทุนในตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนของธนาคารพาณิชย์อื่น และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน (ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน)

3.7.3 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ที่กันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach)

(หน่วย: ล้านบาท)

	มูลหนี้ ณ วันที่		ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾ ณ วันที่		อัตราที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽²⁾ ณ วันที่		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽³⁾ ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	178,466	159,472	178,466	159,472	0.70	0.77	1,252	1,227
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงพิเศษ	12,710	10,939	12,710	10,939	5.90	6.56	750	717
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	2,131	1,707	2,131	1,707	23.72	24.24	505	414
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	731	452	731	452	23.84	24.65	174	111
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	51	38	51	38	22.28	21.90	11	9
รวม	194,089	172,608	194,089	172,608	(ร้อยละ)	(ร้อยละ)	2,692	2,478

⁽¹⁾ ธนาคารฯ ไม่ได้นำมูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้างในการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

⁽²⁾ อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

⁽³⁾ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

3.7.4 ลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

	จำนวนรายลูกหนี้ ณ วันที่		มูลหนี้ ณ วันที่		หลักประกัน ณ วันที่		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ที่บันทึกในบัญชีแล้ว ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ	-	-	-	-	-	-	-	-
2. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ แต่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	2	2	240	250	133	142	145	132
3. บริษัทจดทะเบียนที่อยู่ระหว่างการฟื้นฟูการดำเนินงาน	-	-	-	-	-	-	-	-
4. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	-	-	-	-	-	-	-	-
5. บริษัทที่รายงานผู้สอบบัญชีระบุว่า มีปัญหาเกี่ยวกับความดำรงอยู่ของกิจการ	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	2	2	240	250	133	142	145	132

3.8 ทรัพย์สินรอการขาย

	(หน่วย: พันบาท)	
	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้		
อสังหาริมทรัพย์		
<u>ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก</u>		
ยอดต้นงวด/ปี	239,700	239,700
จำหน่าย	(191,265)	-
ยอดปลายงวด/ปี	48,435	239,700
<u>ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน</u>		
ยอดต้นงวด/ปี	25,453	37,551
เพิ่มขึ้น	3,375	-
จำหน่าย	-	(12,098)
ยอดปลายงวด/ปี	28,828	25,453
รวมทรัพย์สินรอการขาย - อสังหาริมทรัพย์	77,263	265,153
สังหาริมทรัพย์		
ยอดต้นงวด/ปี	19,275	30,335
เพิ่มขึ้น	1,550,968	2,646,264
จำหน่าย	(1,537,151)	(2,657,324)
ยอดปลายงวด/ปี	33,092	19,275
รวมทรัพย์สินรอการขาย	110,355	284,428
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า		
ยอดต้นงวด/ปี	18,186	49,850
เพิ่มขึ้น	753	1,268
ลดลง	(181)	(32,931)
ยอดปลายงวด/ปี	18,758	18,187
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	91,597	266,241

3.9 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

มูลค่าตามบัญชีของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)
	อาคารสำนักงานให้เช่า
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556:	
ราคาทุน	136,713
หัก: ค่าเสื่อมราคาสะสม	(75,992)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	60,721
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555:	
ราคาทุน	136,713
หัก: ค่าเสื่อมราคาสะสม	(73,574)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	63,139

การกระทบยอดมูลค่าตามบัญชีของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 2555 แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2556	2555
มูลค่าตามบัญชีต้นงวด/ปี	63,139	-
โอนเปลี่ยนแปลงประเภทสินทรัพย์	-	67,215
ค่าเสื่อมราคา	(2,418)	(1,625)
มูลค่าตามบัญชีปลายงวด/ปี	60,721	65,590

มูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555
อาคารสำนักงานให้เช่า	151,700	151,700

มูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนคำนวณโดยใช้วิธีการประเมินมูลค่าทรัพย์สินตามหลักเกณฑ์การประเมินเพื่อกำหนดมูลค่าตลาดโดยวิธีเปรียบเทียบราคาตลาด โดยอ้างอิงข้อมูลจากข้อมูลตลาดที่มีลักษณะคล้ายคลึงกับทรัพย์สินที่ประเมินและสามารถเปรียบเทียบกันได้ รวมทั้งพิจารณาภาวะอุปสงค์อุปทานของตลาด และปัจจัยที่มีผลต่อมูลค่าทรัพย์สิน ซึ่งการประเมินมูลค่าดังกล่าวจัดทำโดยผู้ประเมินราคาภายในของธนาคารทีเอสโก้ที่มีประสบการณ์ความรู้ความสามารถในการประเมินมูลค่า และได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์มาตรฐานและจรรยาบรรณวิชาชีพการประเมินมูลค่าทรัพย์สินในประเทศไทย

3.10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

	ที่ดิน	อาคารและ อาคารชุด สำนักงานและ ส่วนปรับปรุง	เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน:					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	17,509	925,783	548,776	55,574	1,547,642
ซื้อเพิ่ม/โอนเข้า	-	31,762	25,914	-	57,676
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	(150,117)	(8,955)	(4,346)	(163,418)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	17,509	807,428	565,735	51,228	1,441,900
ซื้อเพิ่ม/โอนเข้า	-	18,793	10,447	15,103	44,343
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	(3,715)	(1,323)	(2,819)	(7,857)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556	17,509	822,506	574,859	63,512	1,478,386
ค่าเสื่อมราคาสะสม:					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	-	511,454	482,016	35,841	1,029,311
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	64,379	41,324	6,443	112,146
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	(79,398)	(8,354)	(4,346)	(92,098)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	-	496,435	514,986	37,938	1,049,359
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	-	30,256	16,542	3,259	50,057
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	(2,435)	(1,316)	(2,819)	(6,570)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556	-	524,256	530,212	38,378	1,092,846
มูลค่าสุทธิตามบัญชี:					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	17,509	310,993	50,749	13,290	392,541
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556	17,509	298,250	44,647	25,134	385,540
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน:					
2555					58,099
2556					50,057

3.11 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท) ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556:	
ราคาทุน	380,409
หัก: ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(328,608)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	<u>51,801</u>
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555:	
ราคาทุน	377,785
หัก: ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(313,147)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	<u>64,638</u>

การกระทบยอดมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 2555 แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2556	2555
มูลค่าตามบัญชีต้นงวด/ปี	64,638	100,304
ซื้อซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	2,624	6,111
จำหน่ายซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	-	(95)
ค่าตัดจำหน่าย	(15,461)	(21,911)
มูลค่าตามบัญชีปลายงวด/ปี	<u>51,801</u>	<u>84,409</u>

3.12 สินทรัพย์อื่น

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555
ภาษีมูลค่าเพิ่มสุทธิ	1,407,930	1,415,594
ดอกเบี้ยค้างรับ	56,862	31,867
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	37,753	62,580
ภาษีเงินได้รอขอกคืน	-	346,990
เงินมัดจำ	35,390	32,210
เงินปันผลค้างรับ	1,557	-
ลูกหนี้อื่น	457,155	588,435
สินทรัพย์อื่น ๆ	427,249	144,205
รวมสินทรัพย์อื่น	<u>2,423,896</u>	<u>2,621,881</u>

3.13 เงินรับฝาก

3.13.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555
เงินรับฝาก		
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,651,969	3,572,743
ออมทรัพย์	23,091,793	28,140,151
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่เกิน 6 เดือน	26,144,424	14,063,664
- เกิน 6 เดือนแต่ไม่เกิน 1 ปี	2,305,667	1,153,580
- เกิน 1 ปี	164,929	167,791
บัตรเงินฝาก/ใบรับฝาก	185,585,115	173,535,780
รวม	<u>240,943,897</u>	<u>220,633,709</u>

3.13.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาเงินรับฝาก

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555
ไม่เกิน 1 ปี *	240,556,675	220,402,114
เกิน 1 ปี	387,222	231,595
รวมเงินรับฝาก	<u>240,943,897</u>	<u>220,633,709</u>

* รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว

3.13.3 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 เงินฝากทั้งจำนวนเป็นเงินฝากที่เป็นเงินบาทของผู้ฝากที่มีถิ่นฐานอยู่ในประเทศ

3.14 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

	(หน่วย: พันบาท)					
	30 มิถุนายน 2556			31 ธันวาคม 2555		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<u>ในประเทศ</u>						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	-	27,297	27,297	-	28,857	28,857
ธนาคารพาณิชย์	72,016	-	72,016	210,504	-	210,504
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	1,524,800	1,524,800	-	1,915,131	1,915,131
สถาบันการเงินอื่น	2,001,171	10,945,115	12,946,286	964,380	6,824,356	7,788,736
รวม	<u>2,073,187</u>	<u>12,497,212</u>	<u>14,570,399</u>	<u>1,174,884</u>	<u>8,768,344</u>	<u>9,943,228</u>

3.15 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555
	เงินกู้ยืมในประเทศ	
หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	8,243,000	8,243,000
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	12,100,000	5,828,200
ตั๋วแลกเงิน	5,764,693	7,493,622
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	797	797
รวม	26,108,490	21,565,619

3.15.1 หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	ประเภทหุ้นกู้	จำนวนหน่วย		มูลค่า ที่ตราไว้ (บาท)	ยอดคงเหลือ		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
		ณ วันที่			ณ วันที่			
		30 มิถุนายน 2556 (หน่วย)	31 ธันวาคม 2555 (หน่วย)		30 มิถุนายน 2556 (ล้านบาท)	31 ธันวาคม 2555 (ล้านบาท)		
ปี 2552	หุ้นกู้ระยะยาวด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน	2 ล้าน	2 ล้าน	1,000	2,000	2,000	ปี 2562	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.50 ต่อปี ระยะเวลา ตั้งแต่ปีที่ 1 ถึง ปีที่ 3, ร้อยละ 6.00 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 4 ถึง ปีที่ 7 และร้อยละ 6.50 ต่อปี ระยะเวลา ตั้งแต่ปีที่ 8 ถึง ปีที่ 10
ปี 2552	หุ้นกู้ระยะยาวด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน	2 ล้าน	2 ล้าน	1,000	2,000	2,000	ปี 2562	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.00 ต่อปี ระยะเวลา ตั้งแต่ปีที่ 1 ถึง ปีที่ 3, ร้อยละ 5.50 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 4 ถึง ปีที่ 7 และร้อยละ 6.00 ต่อปี ระยะเวลา ตั้งแต่ปีที่ 8 ถึง ปีที่ 10
ปี 2553	หุ้นกู้ระยะยาวด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน	1 ล้าน	1 ล้าน	1,000	1,000	1,000	ปี 2563	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.00 ต่อปี
ปี 2553	หุ้นกู้ระยะยาวด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน	1 ล้าน	1 ล้าน	1,000	1,000	1,000	ปี 2563	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.80 ต่อปี
ปี 2555	หุ้นกู้ระยะยาวด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน	1 ล้าน	1 ล้าน	1,000	1,000	1,000	ปี 2565	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.85 ต่อปี
ปี 2555	หุ้นกู้ระยะยาวด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน	1,243,000	1,243,000	1,000	1,243	1,243	ปี 2565	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.60 ต่อปี
รวม					8,243	8,243		

3.15.2 หุ่นคู่ไม้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

ช่วงเวลาที่ยื่น	ประเภทหุ่นคู่	จำนวนหน่วย		มูลค่า ที่ตราไว้ (บาท)	ยอดคงเหลือ		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
		ณ วันที่	ณ วันที่		ณ วันที่	ณ วันที่		
		30 มิถุนายน 2556 (หน่วย)	31 ธันวาคม 2555 (หน่วย)		30 มิถุนายน 2556 (ล้านบาท)	31 ธันวาคม 2555 (ล้านบาท)		
ปี 2555	หุ่นคู่ระยะสั้น ไม้ด้อยสิทธิและ ไม่มีประกัน	-	4,324,300	1,000	-	4,324	ปี 2556	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.50 ต่อปี
ปี 2555	หุ่นคู่ระยะสั้น ไม้ด้อยสิทธิและ ไม่มีประกัน	-	1 ล้าน	1,000	-	1,000	ปี 2556	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.50 ต่อปี
ปี 2555	หุ่นคู่ระยะสั้น ไม้ด้อยสิทธิและ ไม่มีประกัน	-	503,900	1,000	-	504	ปี 2556	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.50 ต่อปี
ปี 2556	หุ่นคู่ระยะสั้น ไม้ด้อยสิทธิและ ไม่มีประกัน	3 ล้าน	-	1,000	3,000	-	ปี 2557	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.15 ต่อปี
ปี 2556	หุ่นคู่ระยะสั้น ไม้ด้อยสิทธิและ ไม่มีประกัน	3.5 ล้าน	-	1,000	3,500	-	ปี 2557	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.15 ต่อปี
ปี 2556	หุ่นคู่ระยะสั้น ไม้ด้อยสิทธิและ ไม่มีประกัน	3 ล้าน	-	1,000	3,000	-	ปี 2557	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.10 ต่อปี
ปี 2556	หุ่นคู่ระยะสั้น ไม้ด้อยสิทธิและ ไม่มีประกัน	2.6 ล้าน	-	1,000	2,600	-	ปี 2557	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.05 ต่อปี
รวม					12,100	5,828		

3.15.3 ตัวแลกเปลี่ยน

ตัวแลกเปลี่ยนประกอบด้วยตัวแลกเปลี่ยนที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยลอยตัวซึ่งทยอยครบกำหนดชำระในปี 2556 ถึงปี 2558 โดยตัวแลกเปลี่ยนที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่มีอัตราดอกเบี้ยอยู่ในระหว่างอัตราร้อยละ 2.50 ถึง 4.25 ต่อปี

3.16 สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงานและโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงานต้นงวด/ปี	98,534	83,767
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	3,930	10,114
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,393	3,506
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างงวด/ปี	-	(1,760)
ผลขาดทุน (กำไร) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์		
ประกันภัย	(3,918)	2,907
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงานปลายงวด/ปี	99,939	98,534
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	19,996	33,152
รวมสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายงวด/ปี	119,935	131,686

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานรวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 2555 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2556	2555
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	1,011	3,122
ต้นทุนดอกเบี้ย	358	963
ผลกำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(7,970)	-
รวมผลประโยชน์พนักงาน	(6,601)	4,085

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2556	2555
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	4,685	5,584
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,499	1,762
ผลกำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(7,970)	-
รวมผลประโยชน์พนักงาน	(1,786)	7,346

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันประเมินสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ร้อยละต่อปี)

	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555
อัตราคิดลด	3.59 - 4.30	3.09 - 4.20
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	4.25	4.39
อัตราเงินเฟ้อเฉลี่ย	3.36	3.50

3.17 หนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่

	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายและภาษีอื่น ๆ ค้างจ่าย	78,669	228,263
ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	546,990	864,254
รายได้รับล่วงหน้า	669,194	532,813
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	1,660,071	1,336,525
บัญชีพักเจ้าหนี้	529,137	567,035
หนี้สินอื่น ๆ	156,414	197,372
รวมหนี้สินอื่น	3,640,475	3,726,262

ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายข้างต้นรวม โบนัสค้างจ่ายซึ่งเป็นโบนัสสำหรับพนักงานและผู้บริหารซึ่งเป็นผลตอบแทนตามผลการปฏิบัติงานประจำปี ส่วนหนึ่งของผลตอบแทนดังกล่าวเป็นโบนัสประจำปีซึ่งจ่ายโดยอ้างอิงจากราคาหุ้นของบริษัทใหญ่สำหรับพนักงานที่การปฏิบัติงานมีผลต่อผลประกอบการของธนาคารฯ เพื่อเพิ่มแรงจูงใจในการทำงานอย่างมีประสิทธิภาพและสร้างเสริมความร่วมมือร่วมใจต่อธนาคารฯ โดยโบนัสประจำปีบางส่วนที่พนักงานมีสิทธิจะได้รับดังกล่าวนั้นจะมีการกันส่วนไว้เพื่อจ่ายจริงในระยะเวลาอีก 5 ปีข้างหน้า ทั้งนี้การจ่ายค่าตอบแทนดังกล่าวจะจ่ายเป็นเงินสดโดยคำนวณจากราคาหุ้นตัวเฉลี่ยรายวันระยะเวลา 5 ปีจากวันที่ให้สิทธิจนถึงวันที่จ่ายชำระเป็นเกณฑ์ ทั้งนี้ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารฯ มียอดคงค้างของผลตอบแทนพนักงานค้างจ่ายตามโครงการดังกล่าวที่ให้สิทธิแล้วเป็นจำนวนเงิน 89 ล้านบาท และ 103 ล้านบาท ตามลำดับ

3.18 การแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ

จนถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารฯ ได้จดทะเบียนการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเป็นจำนวน 91,019,032 หุ้น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 ยอดคงเหลือของหุ้นบุริมสิทธิที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิในการแปลงสภาพมีจำนวน 104 หุ้น และ 104 หุ้น ตามลำดับ อย่างไรก็ตาม ตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2552 ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิทำเทียมผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

3.19 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

3.19.1 วัตถุประสงค์ในการบริหารทุนของธนาคารฯ คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายได้ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

3.19.2 ธนาคารฯ ดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามหลักเกณฑ์ Basel III โดยได้ดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามวิธี Internal Ratings - Based Approach (IRB) สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อรายย่อย สินเชื่อธุรกิจรายใหญ่ ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน และสินทรัพย์อื่น

สำหรับเงินกองทุน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 นั้น ธนาคารฯ ได้มีการจัดสรรเงินสำรองส่วนเกินจากการจัดชั้นเพื่อเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุน โดยเงินสำรองส่วนนี้ทั้งหมดจะถูกจัดสรรตามสัดส่วนเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายของธนาคารฯ (ตามหลักเกณฑ์ Basel III) มีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555 ⁽¹⁾
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	8,191,712	7,281,522
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	1,120,738	130,451
เงินสำรองตามกฎหมาย	984,000	846,100
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	6,804,321	6,089,582
หัก: เงินสำรองส่วนขาดตามวิธี IRB	(493,936)	(279,825)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	16,606,835	14,067,830
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว - หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล	1	-
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	16,606,836	14,067,830
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว	7,518,700	6,858,434
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	586,133	490,337
หัก: เงินสำรองส่วนขาดตามวิธี IRB	-	(279,825)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	8,104,833	7,068,946
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	24,711,669	21,136,776

⁽¹⁾ เงินกองทุนตามกฎหมาย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 คำนวณตามหลักเกณฑ์ Basel II

(หน่วย: ร้อยละ)

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	ณ วันที่			
	30 มิถุนายน 2556		31 ธันวาคม 2555 ⁽¹⁾	
	ธนาคารฯ	กฎหมายกำหนด	ธนาคารฯ	กฎหมายกำหนด
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของ				
เจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง	8.95	4.50	-	-
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	8.95	6.00	8.51	4.25
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	13.32	8.50	12.79	8.50

⁽¹⁾ อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 กำหนดตามหลักเกณฑ์ Basel II

เพื่อเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 25/2552 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ ธนาคารฯ ได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ไว้ใน website ของธนาคารฯ เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2556 แล้ว

3.20 ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555
ยอดคงเหลือต้นงวด/ปี	4,229	4,736
มูลค่าเงินลงทุนเปลี่ยนแปลงลดลงระหว่างงวด/ปี	(3,401)	(507)
	828	4,229
หัก: ผลกระทบของสินทรัพย์/หนี้สินภายในได้รอดัดบัญชี	(166)	(846)
ยอดคงเหลือปลายงวด/ปี	662	3,383

3.21 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดสามเดือน		สำหรับงวดหกเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2556	2555	2556	2555
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	224,892	138,486	420,695	307,977
เงินลงทุนในตราสารหนี้	45,921	40,526	86,516	81,673
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,422,557	1,034,745	2,740,919	1,958,841
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	2,729,056	2,171,777	5,311,714	4,244,267
รวมรายได้ดอกเบี้ย	4,422,426	3,385,534	8,559,844	6,592,758

3.22 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือน		สำหรับงวดหกเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2556	2555	2556	2555
เงินรับฝาก	1,828,132	415,173	3,549,350	684,282
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	79,038	91,469	139,991	200,909
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและ				
ธนาคารแห่งประเทศไทย	309,937	161,581 ⁽¹⁾	593,892	236,921 ⁽¹⁾
ตราสารหนี้ที่ออก				
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	108,123	92,388	215,057	173,438
- หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	57,927	56,578	94,987	79,697
เงินกู้ยืม	46,776	1,007,561	102,189	2,239,492
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>2,429,933</u>	<u>1,824,750</u>	<u>4,695,466</u>	<u>3,614,739</u>

⁽¹⁾ บันทึกรายการร้อยละ 0.40 ต่อปี ของยอดเงินฝากถัวเฉลี่ยคงค้าง จนถึงวันที่ 26 มกราคม 2555 และหลังจากนั้นบันทึกในอัตรา ร้อยละ 0.01 ต่อปี ของยอดเงินฝากถัวเฉลี่ยคงค้างและร้อยละ 0.46 ต่อปี ของยอดคงค้างของเงินรับฝากจากประชาชนถัวเฉลี่ย ซึ่งรวมถึงเงินฝาก ตัวแลกเงินและตราสารหนี้ที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์ที่ออกตั้งแต่วันที่ 27 มกราคม 2555 ทั้งนี้ ไม่รวมยอดคง ค้างของหุ้นกู้ด้อยสิทธิ

3.23 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือน		สำหรับงวดหกเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2556	2555	2556	2555
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	1,229	2,854	3,966	6,539
- การบริการการประกันภัย	551,957	444,484	1,358,383	872,650
- การจัดการกองทุน	18,750	-	18,750	-
- การบริการที่ปรึกษาทางการเงิน	-	1,500	-	1,200
- อื่น ๆ	160,140	142,188	320,640	281,501
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>732,076</u>	<u>591,026</u>	<u>1,701,739</u>	<u>1,161,890</u>
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>(19,665)</u>	<u>(15,402)</u>	<u>(41,130)</u>	<u>(36,112)</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	<u>712,411</u>	<u>575,624</u>	<u>1,660,609</u>	<u>1,125,778</u>

3.24 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2556	2555	2556	2555
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและ ปริวรรตเงินตราต่างประเทศ				
- เงินตราต่างประเทศและตราสาร อนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	5,196	81	5,515	(17,102)
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	15,424	38,704	11,616	26,606
- ตราสารหนี้	1,504	4,707	3,594	7,866
กำไรจากการป้องกันความเสี่ยง	-	100,761	-	100,761
รวม	22,124	144,253	20,725	118,131

3.25 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

กำไรสุทธิจากเงินลงทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน	
	2556	2555	2556	2555
กำไรจากการขาย				
- เงินลงทุนเพื่อขาย	115	39	165	1,313
- ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	43	289	116	368
- เงินลงทุนทั่วไป	8,373	14,596	19,530	22,516
รวม	8,531	14,924	19,811	24,197
โอนกลับขาดทุนจากการด้อยค่า (ขาดทุน)				
- เงินลงทุนทั่วไป	(1,005)	(871)	(1,005)	446
- เงินลงทุนในบริษัทย่อย	2,616	1,398	636	(1,044)
รวม	1,611	527	(369)	(598)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	10,142	15,451	19,442	23,599

3.26 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2556	2555	2556	2555
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(21,000)	(10,000)	4,000	-
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(1,666)	1,853	(1,572)	746
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	720,565	527,703	1,540,660	704,975
รวม	697,899	519,556	1,543,088	705,721

3.27 รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2556	2555	2556	2555
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	-	15,737	-	27,053
รายได้เงินปันผล	36,518	26,559	61,318	41,439
อื่นๆ	3,482	5,549	7,647	11,125
รวม	40,000	47,845	68,965	79,617

3.28 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2556	2555	2556	2555
ค่าใช้จ่ายในการจัดส่งเอกสาร	10,669	10,282	23,097	21,568
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์จัดจำหน่าย	7,553	11,178	15,460	21,911
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับลูกหนี้ค้ำเงินคดี	43,346	34,259	79,204	66,045
ค่าใช้จ่ายในการเดินทางและขนส่ง	18,482	16,167	36,733	33,135
อื่นๆ	35,311	41,333	95,511	78,501
รวม	115,361	113,219	250,005	221,160

3.29 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของธนาคารฯ สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 2555 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน	
	2556	2555	2556	2555
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:				
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับงวด	132,117	132,414	340,411	297,292
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้				
นิติบุคคลของปีก่อน	1,047	386	933	386
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:				
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผล				
แตกต่างชั่วคราวและการกลับรายการ				
ผลแตกต่างชั่วคราว	86,725	68,818	36,429	89,689
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไร				
 ขาดทุนเบ็ดเสร็จ	219,889	201,618	377,773	387,367

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 2555 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน	
	2556	2555	2556	2555
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า				
เงินลงทุนลดลง	398	61	680	462
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	-	21,467	-	25,655
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตาม				
หลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(783)	1,839	(783)	1,839
ภาษีเงินได้ที่บันทึกโดยตรงในกำไรขาดทุน				
เบ็ดเสร็จอื่น	(385)	23,367	(103)	27,956

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 2555 สามารถแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน	
	2556	2555	2556	2555
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	1,097,516	928,869	1,896,175	1,749,502
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	ร้อยละ 20	ร้อยละ 23	ร้อยละ 20	ร้อยละ 23
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณ อัตราภาษี	219,503	213,640	379,235	402,385
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคล ของงวดก่อน	1,047	386	933	386
ผลกระทบต่อภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการ เปลี่ยนแปลงอัตราภาษี	-	(10,439)	-	(13,569)
ผลกระทบทางภาษีของรายได้สุทธิที่ได้รับยกเว้น ไม่ต้องนำมาเสียภาษีและค่าใช้จ่ายสุทธิที่ไม่ สามารถใช้เป็นค่าใช้จ่ายทางภาษีได้	(661)	(1,969)	(2,395)	(1,835)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จ	219,889	201,618	377,773	387,367

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีและหนี้สินภายใต้การตัดบัญชีมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่		ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์/หนี้สิน ภายใต้ที่แสดงในกำไรหรือขาดทุน สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	30 มิถุนายน
	2556	2555	2556	2555
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	22,134	688	21,446	1,263
ค่าเพื่อการค้ำของเงินลงทุน	28,060	28,313	(253)	269
ค่าเพื่อการค้ำของทรัพย์สินรอการขาย	3,752	3,637	115	(5,786)
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	20,953	17,536	3,417	(7,523)
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์	8,184	9,309	(1,125)	(1,041)
การบันทึกสัญญาเช่าการเงิน	19,031	15,034	3,997	2,493
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า				
เงินลงทุน	(165)	(845)	-	-
กำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจาก				
ตราสารอนุพันธ์	(5,973)	(5,610)	(363)	(3,311)
ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้น				
เมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรถตัดจ่าย	(493,293)	(403,876)	(89,417)	(62,722)
ดอกเบี้ยเช่าซื้อรับล่วงหน้า	78,308	60,671	17,637	(13,519)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	138,587	138,587	-	(1,756)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	23,987	26,337	(1,569)	1,469
อื่นๆ	74,213	64,529	9,686	475
สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภายใต้การตัดบัญชี	(82,223)	(45,690)	(36,429)	(89,689)

3.30 องค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดสามเดือน		สำหรับงวดหกเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน
	2556	2555	2556	2555
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย:				
ขาดทุนที่เกิดขึ้นระหว่างงวด	(1,873)	(270)	(3,236)	(999)
หัก: การปรับปรุงการจัดประเภทใหม่สำหรับ				
กำไรที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุน	(115)	(39)	(165)	(1,313)
	(1,988)	(309)	(3,401)	(2,312)
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการประเมินการตาม				
หลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	3,918	(9,195)	3,918	(9,195)
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด:				
ขาดทุนที่เกิดขึ้นระหว่างงวด	-	(6,575)	-	(36,288)
บวก: การปรับปรุงการจัดประเภทใหม่				
สำหรับกำไรที่รวมอยู่ใน				
กำไรหรือขาดทุน	-	(100,761)	-	(91,989)
	-	(107,336)	-	(128,277)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1,930	(116,840)	517	(139,784)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของ				
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(385)	23,367	(103)	27,956
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดสุทธิ	1,545	(93,473)	414	(111,828)

3.31 ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน					
	2556			2555		
	จำนวนก่อน ภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี	จำนวนก่อน ภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี
ส่วนเกินทุนจากการ เปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน						
ลดลง	(1,988)	398	(1,590)	(309)	61	(248)
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการ ประมาณการตามหลัก คณิตศาสตร์ประกันภัย	3,918	(783)	3,135	(9,195)	1,839	(7,356)
การป้องกันความเสี่ยงใน กระแสเงินสด	-	-	-	(107,336)	21,467	(85,869)
	<u>1,930</u>	<u>(385)</u>	<u>1,545</u>	<u>(116,840)</u>	<u>23,367</u>	<u>(93,473)</u>

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน					
	2556			2555		
	จำนวนก่อน ภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี	จำนวนก่อน ภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี
ส่วนเกินทุนจากการ เปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน						
ลดลง	(3,401)	680	(2,721)	(2,312)	462	(1,850)
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการ ประมาณการตามหลัก คณิตศาสตร์ประกันภัย	3,918	(783)	3,135	(9,195)	1,839	(7,356)
การป้องกันความเสี่ยงใน กระแสเงินสด	-	-	-	(128,277)	25,655	(102,622)
	<u>517</u>	<u>(103)</u>	<u>414</u>	<u>(139,784)</u>	<u>27,956</u>	<u>(111,828)</u>

3.32 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับงวดที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่ออกอยู่ในระหว่างงวด ทั้งนี้ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเท่าเทียมกับผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2556	2555	2556	2555
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ(พันบาท)	877,627	727,251	1,518,402	1,362,135
จำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	762,159	728,152	745,250	728,152
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท/หุ้น)	1.15	1.00	2.04	1.87

3.33 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

	ณ วันที่		(หน่วย: พันบาท)	
	1 มกราคม	30 มิถุนายน	ณ วันที่	ณ วันที่
	2556	เพิ่มขึ้น	ลดลง	2556
ยอดคงค้าง				
บริษัทใหญ่:				
บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)				
เงินรับฝาก	565,745	1,939,254	-	2,504,999
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	239	801	(261)	779
เงินปันผลค้างจ่าย	1,237,656	-	(1,237,656)	-
หนี้สินอื่น	87,293	10,349	(72,878)	24,764
ยอดคงค้าง				
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (เกี่ยวข้องโดยมีผู้ถือหุ้นใหญ่ร่วมกัน)				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์):				
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	495,000	-	-	495,000
สินทรัพย์อื่น:				
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	189	228	(58)	359
บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	15,407	-	(10,556)	4,851
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	60	-	(60)	-
เงินรับฝาก:				
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	13,504	11,588	-	25,092
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด	76,008	83,410	(48,844)	110,574
บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด	32,841	-	-	32,841
บริษัท ทิสโก้ โตเกียว ลีสซิ่ง จำกัด	964	-	(709)	255

	(หน่วย: พันบาท)			
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	1 มกราคม		30 มิถุนายน	
	2556	เพิ่มขึ้น	ลดลง	2556
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	13,544	9,586	-	23,130
บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ดอยซ์ ทิสโก้ จำกัด	99,806	64,491	(16,506)	147,791
บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	7,959	400	(2,295)	6,064
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	-	1,000	(797)	203
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน):				
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	858,423	639,497	(25,666)	1,472,254
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	31,717	42,804	(4,651)	69,870
ดอกเบี้ยค้างจ่าย:				
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	476	66	(246)	296
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	13	309	(267)	55
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	112	448	(88)	472
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	23	34	(32)	25
หนี้สินอื่น:				
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	4,305	14,335	-	18,640
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	-	134	-	134
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	3,031	2,369	(976)	4,424
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	-	1,080	-	1,080

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวด		สำหรับงวด		เงื่อนไขและนโยบาย ในการกำหนดราคา
	สามเดือนสิ้นสุด		หกเดือนสิ้นสุด		
	วันที่ 30 มิถุนายน	2555	วันที่ 30 มิถุนายน	2555	
รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างงวด					
บริษัทใหญ่					
ค่าใช้จ่ายการบริหารความเสี่ยงและ การเงิน งานบริหารทรัพยากรบุคคล และงานด้านธุรการ	232,267	241,692	533,664	493,473	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงและ เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด โดยธนาคารแห่งประเทศไทย
ดอกเบี้ยจ่าย	9,767	7,576	14,214	10,104	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้ กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายอื่น	2,315	2,316	4,631	4,106	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้ กับลูกค้ารายอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวด		สำหรับงวด		เงื่อนไขและนโยบาย ในการกำหนดราคา
	สามเดือนสิ้นสุด		หกเดือนสิ้นสุด		
	วันที่ 30 มิถุนายน	2556	วันที่ 30 มิถุนายน	2555	
รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างงวด (ต่อ)					
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน					
ดอกเบี้ยรับ	5,154	-	9,947	-	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้ กับลูกค้ารายอื่น
รายได้ค่าบริการเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	1,725	-	7,156	-	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้ กับลูกค้ารายอื่น
รายได้อื่น	1,072	746	1,866	1,283	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้ กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายค่าบริการที่ปรึกษาเกี่ยวกับ การใช้ระบบคอมพิวเตอร์	62,500	57,500	125,000	115,000	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงและ เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด โดยธนาคารแห่งประเทศไทย
ค่าใช้จ่ายฝึกอบรมพนักงาน	11,594	6,198	22,057	11,011	อ้างอิงกับราคาของผู้ให้บริการรายอื่น
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	11,731	-	18,640	-	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง
ดอกเบี้ยจ่าย	5,962	1,495	10,873	2,178	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้ กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายอื่น	2,430	1,253	2,661	5,899	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้ กับลูกค้ารายอื่น

เงินให้สินเชื่อแก่พนักงานระดับชั้นบริหาร ตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555
	เงินให้สินเชื่อ ⁽¹⁾	7,254

⁽¹⁾ รวมเงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงานและเงินให้สินเชื่อทั่วไป

รายการหนี้สินคงค้างกับกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555
	เงินรับฝาก	62,841

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 2555 ธนาคารฯมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานที่จ่ายจริงให้แก่กรรมการและผู้บริหารสำคัญในระหว่างงวด และผลประโยชน์อื่นของกรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2556	2555	2556	2555
ผลประโยชน์ระยะสั้น	19	17	37	35
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	1	1	1	1
รวม	20	18	38	36

3.34 ส่วนงานดำเนินงาน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารงาน ธนาคารฯจัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจตามประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการ ธนาคารฯมีส่วนงานที่รายงานทั้งสิ้น 3 ประเภท ดังนี้

1. สินเชื่อรายย่อยเป็นการให้สินเชื่อกับกลุ่มลูกค้ารายย่อยที่เป็นบุคคลธรรมดาเป็นส่วนใหญ่ โดยมีวัตถุประสงค์ในการให้สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคเป็นหลัก
2. สินเชื่อธุรกิจเป็นการให้บริการทางการเงินในรูปแบบของสินเชื่อและบริการที่เกี่ยวข้องให้แก่กลุ่มลูกค้าที่เป็นบริษัทหรือกลุ่มองค์กรธุรกิจขนาดกลางหรือขนาดใหญ่ เพื่อนำไปใช้ในวัตถุประสงค์ด้านการพาณิชย์ต่างๆ และการให้บริการที่เกี่ยวข้อง
3. บริหารเงินและอื่นๆเป็นส่วนงานที่ทำหน้าที่บริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร และส่วนงานอื่นๆ

และธนาคารฯดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์หลักในประเทศไทย

ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน สอบทานผลการดำเนินงานของแต่ละหน่วยธุรกิจแยกจากกันเพื่อวัตถุประสงค์ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากรและการประเมินผลการปฏิบัติงาน ธนาคารฯประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงาน โดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานซึ่งวัดมูลค่าค่าใช้จ่ายดำเนินงาน โดยใช้เกณฑ์การปันส่วนตามฐานสินเชื่อและรายได้ดำเนินงานของแต่ละส่วนงานดำเนินงาน อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯบริหารงานด้านภาษีเงินได้ของทั้งกลุ่ม ดังนั้นค่าใช้จ่ายดังกล่าวจึงไม่มีการปันส่วนให้แก่แต่ละส่วนงานดำเนินงาน

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่สำคัญ จำแนกตามหน่วยธุรกิจ

(หน่วย: ล้านบาท)

	สินเชื่อราย ย่อย	สินเชื่อ ธุรกิจ	บริหารเงิน และอื่นๆ	รวมส่วน งาน
สินทรัพย์ของส่วนงาน				
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556	199,895	69,337	37,685	306,917
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	178,756	59,974	36,394	275,124

(หน่วย: ล้านบาท)

	สินเชื่อ รายย่อย	สินเชื่อ ธุรกิจ	บริหารเงิน และอื่นๆ	รวมส่วน งาน	รายการ ปรับปรุง และตัด รายการ ระหว่างกัน	งบการเงิน
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่						
30 มิถุนายน 2556						
รายได้						
รายได้จากลูกค้าภายนอก	2,373	540	109	3,022	-	3,022
รายได้ระหว่างส่วนงาน	-	-	363	363	(363)	-
รวมรายได้	2,373	540	472	3,385	(363)	3,022
ผลการดำเนินงาน :						
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	1,428	479	85	1,992	-	1,992
รายได้ค่าธรรมเนียมและ บริการสุทธิ	668	48	(3)	713	-	713
รายได้อื่นจากการดำเนินงาน	277	13	390	680	(363)	317
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	2,373	540	472	3,385	(363)	3,022
ค่าเสื่อมราคาและค่าใช้จ่ายตัด บัญชี	(63)	(9)	(123)	(195)	-	(195)
ค่าใช้จ่ายการดำเนินงานอื่นๆ	(995)	(155)	(245)	(1,395)	363	(1,032)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และ ขาดทุนจากการซื้อขายค่า	(750)	(107)	159	(698)	-	(698)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(1,808)	(271)	(209)	(2,288)	363	(1,925)
กำไรตามส่วนงาน	565	269	263	1,097	-	1,097
ค่าใช้จ่ายทางภาษี						(220)
กำไรสุทธิสำหรับงวด						877

(หน่วย: ล้านบาท)

	สินเชื่อราย ย่อย	สินเชื่อ ธุรกิจ	บริหารเงิน และอื่นๆ	รวมส่วน งาน	รายการ ปรับปรุง และตัด รายการ ระหว่างกัน	งบการเงิน
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่						
30 มิถุนายน 2556						
รายได้						
รายได้จากลูกค้าภายนอก	5,065	1,024	186	6,275	-	6,275
รายได้ระหว่างส่วนงาน	-	-	966	966	(966)	-
รวมรายได้	5,065	1,024	1,152	7,241	(966)	6,275
ผลการดำเนินงาน :						
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	2,769	933	162	3,864	-	3,864
รายได้ค่าธรรมเนียมและ บริการสุทธิ	1,589	78	(6)	1,661	-	1,661
รายได้อื่นจากการดำเนินงาน	707	13	996	1,716	(966)	750
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	5,065	1,024	1,152	7,241	(966)	6,275
ค่าเสื่อมราคาและค่าใช้จ่ายตัด						
บัญชี	(133)	(16)	(249)	(398)	-	(398)
ค่าใช้จ่ายการดำเนินงานอื่นๆ	(2,351)	(326)	(727)	(3,404)	966	(2,438)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และ ขาดทุนจากการด้อยค่า	(1,275)	(190)	(78)	(1,543)	-	(1,543)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(3,759)	(532)	(1,054)	(5,345)	966	(4,379)
กำไรตามส่วนงาน	1,306	492	98	1,896	-	1,896
ค่าใช้จ่ายทางภาษี						(378)
กำไรสุทธิสำหรับงวด						1,518

(หน่วย: ล้านบาท)

	สินเชื่อราย ย่อย	สินเชื่อ ธุรกิจ	บริหารเงิน และอื่นๆ	รวมส่วน งาน	รายการ ปรับปรุง และตัด รายการ ระหว่างกัน	งบการเงิน
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่						
30 มิถุนายน 2555						
รายได้						
รายได้จากลูกค้าภายนอก	2,091	426	144	2,661	-	2,661
รายได้ระหว่างส่วนงาน	-	-	463	463	(463)	-
รวมรายได้	2,091	426	607	3,124	(463)	2,661
ผลการดำเนินงาน :						
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	1,187	362	12	1,561	-	1,561
รายได้ค่าธรรมเนียมและ บริการสุทธิ	553	24	(1)	576	-	576
รายได้อื่นจากการดำเนินงาน	351	40	596	987	(463)	524
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	2,091	426	607	3,124	(463)	2,661
ค่าเสื่อมราคาและค่าใช้จ่ายตัด						
บัญชี	(57)	(7)	(127)	(191)	-	(191)
ค่าใช้จ่ายการดำเนินงานอื่นๆ	(992)	(152)	(341)	(1,485)	463	(1,022)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และ ขาดทุนจากการด้อยค่า	(393)	(15)	(112)	(520)	-	(520)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(1,442)	(174)	(580)	(2,196)	463	(1,733)
กำไรตามส่วนงาน	649	252	27	928	-	928
ค่าใช้จ่ายทางภาษี						(201)
กำไรสุทธิสำหรับงวด						727

(หน่วย: ล้านบาท)

	สินเชื่อราย ย่อย	สินเชื่อ ธุรกิจ	บริหารเงิน และอื่นๆ	รวมส่วน งาน	รายการ ปรับปรุง และตัด รายการ ระหว่างกัน	งบการเงิน
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่						
30 มิถุนายน 2555						
รายได้						
รายได้จากลูกค้าภายนอก	3,965	716	231	4,912	-	4,912
รายได้ระหว่างส่วนงาน	-	-	880	880	(880)	-
รวมรายได้	3,965	716	1,111	5,792	(880)	4,912
ผลการดำเนินงาน :						
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	2,247	668	63	2,978	-	2,978
รายได้ค่าธรรมเนียมและ บริการสุทธิ	1,089	45	(8)	1,126	-	1,126
รายได้อื่นจากการดำเนินงาน	629	3	1,056	1,688	(880)	808
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	3,965	716	1,111	5,792	(880)	4,912
ค่าเสื่อมราคาและค่าใช้จ่ายตัด						
บัญชี	(121)	(14)	(250)	(385)	-	(385)
ค่าใช้จ่ายการดำเนินงานอื่นๆ	(2,035)	(277)	(640)	(2,952)	880	(2,072)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และ ขาดทุนจากการด้อยค่า	(582)	(30)	(94)	(706)	-	(706)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(2,738)	(321)	(984)	(4,043)	880	(3,163)
กำไรตามส่วนงาน	1,227	395	127	1,749	-	1,749
ค่าใช้จ่ายทางภาษี						(387)
กำไรสุทธิสำหรับงวด						1,362

3.35 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารฯและพนักงานได้ร่วมกันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ธนาคารฯและพนักงานจ่ายสมทบกองทุนดังกล่าวเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 - 10 ของเงินเดือน ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับจำนวนปีที่ทำงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด และจะจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 2555 ธนาคารฯได้จ่ายเงินสมทบกองทุนเป็นจำนวนเงิน 31 ล้านบาท และ 27 ล้านบาท ตามลำดับ

3.36 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

3.36.1 การรับอวัล การค้ำประกันและภาระผูกพัน

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555
การรับอวัลตัวเงิน	151,308	155,388
การค้ำประกันอื่น	696,230	722,348
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้ำยังไม่ได้ถอน	52,130	47,905
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (หมายเหตุข้อ 3.37.5)	3,032,000	3,032,000
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (หมายเหตุข้อ 3.37.5)	3,112,710	3,063,160
	<u>7,044,378</u>	<u>7,020,801</u>

3.36.2 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 มีคดีซึ่งธนาคารฯถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 134 ล้านบาทและ 165 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด ฝ่ายบริหารของธนาคารฯคาดว่าจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นสาระสำคัญจากคดีฟ้องร้องดังกล่าวต่องบการเงิน

3.36.3 ภาระผูกพันอื่น

- ก) ธนาคารฯมีภาระผูกพันที่เกี่ยวข้องกับสัญญาบริการด้านคอมพิวเตอร์ในการจ่ายค่าบริการตามอัตราคงที่และอัตราผันแปรกับปริมาณและประเภทของการบริการตามที่ระบุในสัญญา
- ข) ธนาคารฯได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าอาคารสำนักงานและสาขา สัญญาดังกล่าวมีอายุประมาณ 3 ปี

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารฯ มีจำนวนเงินชั้นต่ำที่ต้องจ่ายใน
อนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555
จ่ายชำระภายใน		
ไม่เกิน 1 ปี	101	97
มากกว่า 1 ถึง 3 ปี	89	102

3.37 เครื่องมือทางการเงิน

3.37.1 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตาม
เงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญาทางการเงินทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ที่มีต่อธนาคารฯเมื่อครบ
กำหนดได้ หรือตั้งใจไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่จะชำระหนี้ให้กับธนาคารฯ

ธนาคารฯ มีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และ
การค้าประกันการกู้ยืมและอื่นๆ

ธนาคารฯ มีการบริหารจัดการความเสี่ยงแบบรวมศูนย์ ภายใต้แนวทางการกำกับแบบรวมกลุ่ม
ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารฯ กำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงและวิธีการใน
การควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสมตั้งแต่ขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์
ความเสี่ยงและความสามารถในการชำระหนี้ นอกจากนี้ธนาคารฯ ได้นำระบบ Credit Scoring
มาใช้กับสินเชื่อเช่าซื้อรายย่อยโดยสามารถเพิ่มประสิทธิภาพกระบวนการพิจารณาอนุมัติ
สินเชื่อให้สะท้อนความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น ธนาคารฯ ได้จัดให้มีการสอบทาน
สินเชื่อเพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อเพื่อเป็นการป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะ
เป็นปัญหาในอนาคต ดังนั้นธนาคารฯ จึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจาก
การให้สินเชื่อและการค้าประกันการกู้ยืมนี้ นอกจากนี้การให้สินเชื่อรวมของธนาคารฯ มีการ
กระจุกตัวอยู่ในระดับต่ำเนื่องจากธนาคารฯ มีฐานลูกค้าที่หลากหลายและมีลูกค้ารายย่อยอยู่
จำนวนมาก ราย จำนวนเงินสูงสุดที่ธนาคารฯ อาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อ คือ มูลค่าตาม
บัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่แสดงอยู่ในงบการเงิน

คุณภาพของความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อของธนาคารฯ ซึ่งเป็นเงินให้สินเชื่อ
ส่วนใหญ่ของธนาคารฯ มีรายละเอียดดังนี้

ความเสี่ยงของสินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อที่ไม่เกินกำหนดชำระของธนาคารฯ สามารถจำแนกคุณภาพของความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อออกเป็น 3 กลุ่ม ได้แก่ สินเชื่อที่มีคุณภาพสูงมาก สินเชื่อที่มีคุณภาพสูง และสินเชื่อที่มีคุณภาพปานกลาง โดยกำหนดตามประมาณการค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 1 ปี ทั้งนี้สินเชื่อที่มีคุณภาพสูงมาก หมายถึง สินเชื่อที่มีค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 1 ปี น้อยกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 0.2 ของยอดสินเชื่อในกลุ่ม สินเชื่อที่มีคุณภาพสูง หมายถึง สินเชื่อที่มีค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 1 ปี ระหว่างร้อยละ 0.2 ถึงร้อยละ 2 และสินเชื่อที่มีคุณภาพปานกลาง หมายถึง สินเชื่อที่มีค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 1 ปี มากกว่าร้อยละ 2

ความเสี่ยงของสินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อจำแนกตามคุณภาพของสินเชื่อได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555
สินเชื่อที่ยังไม่เกินกำหนดชำระ		
สินเชื่อที่มีคุณภาพสูงมาก	104,446	93,334
สินเชื่อที่มีคุณภาพสูง	63,038	56,496
สินเชื่อที่มีคุณภาพปานกลาง	10,982	9,642
รวม	178,466	159,472
สินเชื่อที่เกินกำหนดชำระระหว่าง 31 วัน ถึง 90 วัน	12,710	10,939
สินเชื่อที่เกินกำหนดชำระมากกว่า 90 วัน	2,913	2,197
รวมทั้งหมด	194,089	172,608

3.37.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารและอัตราดอกเบี้ย ซึ่งจะมีผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือเงินกองทุนของธนาคารฯ

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

3.37.2.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาด

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

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา	
	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาด		
ตราสารหนี้	9	4
เงินตราสกุลต่างประเทศ	6	3

3.37.2.2 ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ประเมินจากความอ่อนไหวของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในระยะเวลา 1 ปี ต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ภายใต้โครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยคงที่ของธนาคารฯ ณ วันที่ในงบการเงิน โดยกำหนดให้การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเกิดขึ้นทันทีและยังไม่พิจารณาถึงการขยายตัวตามปกติของสินทรัพย์และหนี้สิน แสดงดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ความอ่อนไหวของ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555
การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย		
ดอกเบี้ยขึ้นร้อยละ 1	(825.70)	(704.60)
ดอกเบี้ยลงร้อยละ 1	825.70	704.60

อย่างไรก็ตาม เมื่อพิจารณาอัตราการขายตัวของธุรกิจและการเปลี่ยนแปลงอย่างค่อยเป็นค่อยไปของอัตราดอกเบี้ยซึ่งจะแสดงถึงสภาพของการดำเนินธุรกิจที่แท้จริง ได้ดีกว่า ความอ่อนไหวของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เกิดขึ้นจะน้อยกว่าผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจากการวิเคราะห์ข้างต้น ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่แสดงนี้ไม่ได้นับรวมถึงสถานะของตราสารหนี้ที่มีราคาซื้อขายในตลาด ซึ่งได้แสดงไว้ในส่วนของความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาดแล้ว

3.37.2.3 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ธนาคารฯ มีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	982	982
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	50	30,023	2,462	32,535
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	29	29
เงินลงทุนสุทธิ	-	4,622	1,580	6,202
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	-	-	45	45
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	12,800	255,025	1,703	269,528
	<u>12,850</u>	<u>289,670</u>	<u>6,801</u>	<u>309,321</u>
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	26,574	214,197	173	240,944
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	433	13,199	938	14,570
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	467	467
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	129	129
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	26,108	-	26,108
	<u>27,007</u>	<u>253,504</u>	<u>1,707</u>	<u>282,218</u>

⁽¹⁾ ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

รายการ	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย			รวม
	ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	1,045	1,045
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	50	27,734	3,586	31,370
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	42	42
เงินลงทุนสุทธิ	-	4,477	436	4,913
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	-	-	44	44
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	11,556	226,209	1,224	238,989
	<u>11,606</u>	<u>258,420</u>	<u>6,377</u>	<u>276,403</u>
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	31,496	188,921	217	220,634
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	464	9,366	113	9,943
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	652	652
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	21,566	-	21,566
	<u>31,960</u>	<u>219,853</u>	<u>982</u>	<u>252,795</u>

⁽¹⁾ ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ที่ได้รับเงินให้สินเชื่อที่
หยุดรับรู้อยู่ได้ตามเกณฑ์คงค้าง

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่แยกตามวันที่ครบกำหนดหรือวันที่มีการกำหนด
อัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) โดยนับจากวันที่ใน
งบการเงินได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556

รายการ	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					รวม	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	-	29,528	495	-	-	30,023	2.5152
เงินลงทุนสุทธิ	5	2,687	1,810	120	-	4,622	3.7428
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	18,395	24,186	47,275	157,161	8,008	255,025	6.8823
	<u>18,400</u>	<u>56,401</u>	<u>49,580</u>	<u>157,281</u>	<u>8,008</u>	<u>289,670</u>	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	9,646	171,341	32,823	387	-	214,197	3.0342
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	701	9,241	3,229	28	-	13,199	2.9041
ตราสารหนี้ที่ออกและ เงินกู้ยืม	39	1	17,718	107	8,243	26,108	3.7734
	<u>10,386</u>	<u>180,583</u>	<u>53,770</u>	<u>522</u>	<u>8,243</u>	<u>253,504</u>	

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555					รวม	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	-	27,239	-	495	-	27,734	2.7622
เงินลงทุนสุทธิ	10	2,689	1,692	86	-	4,477	3.1959
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	15,485	24,151	43,081	136,551	6,941	226,209	6.8708
	<u>15,495</u>	<u>54,079</u>	<u>44,773</u>	<u>137,132</u>	<u>6,941</u>	<u>258,420</u>	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	7,257	135,578	45,855	231	-	188,921	3.1821
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	603	5,854	1,880	1,027	2	9,366	3.0944
ตราสารหนี้ที่ออกและ เงินกู้ยืม	58	5,967	7,187	111	8,243	21,566	4.0594
	<u>7,918</u>	<u>147,399</u>	<u>54,922</u>	<u>1,369</u>	<u>8,245</u>	<u>219,853</u>	

ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้) ตามที่แสดงในตารางข้างต้นแสดงยอดก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

3.37.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารฯ ไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินเมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนใหม่มาให้ได้เพียงพอต่อความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนด ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อธนาคารฯ ได้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเกิดจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอก โดยปัจจัยภายในขึ้นอยู่กับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินและการสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อนำมาใช้รองรับความต้องการ ส่วนปัจจัยภายนอกขึ้นอยู่กับภาวะสภาพคล่องของตลาดและความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินเป็นหลัก

แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยหน่วยงานบริหารเงินจะทำหน้าที่ดูแลรับผิดชอบในการจัดการฐานะสภาพคล่องในแต่ละวันให้สอดคล้องและเป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯ รวมถึงตามเกณฑ์ของทางการ หน่วยงานบริหารความเสี่ยงจะติดตามและควบคุมการดำรงฐานะสภาพคล่องของธนาคารฯ ให้เป็นไปตามขอบเขตที่กำหนด

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

ธนาคารฯมีการพิจารณาสถานการณ์ฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง โดยพิจารณาทั้งสถานการณ์ของธนาคารฯและสถานการณ์ที่อาจจะเกิดขึ้นทั้งระบบสถาบันการเงิน ซึ่งทำให้มีปริมาณเงินไหลออกจากธนาคารฯมากกว่าปกติ

ธนาคารฯมีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญจากการระดมเงินฝากเป็นหลัก โดยจากสถานการณ์ที่ผ่านมาเงินทุนจากเงินฝากยังมีอัตราการเบิกถอนเมื่อครบอายุที่ต่ำโดยส่วนใหญ่ลูกค้าจะฝากเงินกับธนาคารฯต่อไป นอกจากนี้ธนาคารฯยังมีหุ้นกู้ด้อยสิทธิอีกจำนวนหนึ่ง สำหรับการใช้จ่ายของเงินทุนนั้น ส่วนใหญ่อยู่ในรูปแบบของเงินให้สินเชื่อเป็นหลัก โดยเงินทุนส่วนหนึ่งจะดำรงเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ทั้งนี้ธนาคารฯมีวงเงินที่อาจจะให้สินเชื่อภายในกลุ่มธุรกิจการเงินเพื่อเป็นการสนับสนุนสภาพคล่องยามจำเป็นสำหรับบริษัทในกลุ่ม

3.37.3.1 ปริมาณของหนี้สินตามระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนด

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556				
ระยะเวลาคงเหลือ				
	น้อยกว่า			
	3 เดือน	3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	รวม
หนี้สิน	219,794	59,735	8,765	288,294

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

	ระยะเวลาคงเหลือ			
	น้อยกว่า			
	3 เดือน	3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	รวม
หนี้สิน	195,384	54,922	9,614	259,920

เมื่อครบกำหนดอายุสัญญาหนี้สินส่วนใหญ่ของธนาคารฯจะยังคงถูกนำมาฝากใหม่ในอัตราที่สูงถึงร้อยละ 90 โดยเฉลี่ย ดังนั้นเมื่อพิจารณาพฤติกรรมดังกล่าวปริมาณเงินจะต่ำกว่าข้อมูลตามระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนด ทั้งนี้ปริมาณหนี้สินที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 3 เดือนนั้นเป็นเงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์ ซึ่งเงินฝากประเภทดังกล่าวจะมีลักษณะไม่อ่อนไหวและไม่มีการเคลื่อนย้ายปริมาณเงินที่รวดเร็ว

3.37.3.2 ปริมาณและองค์ประกอบสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องและอัตราส่วนการวัดค่าความเสี่ยง

(หน่วย: ล้านบาท)

	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555
องค์ประกอบของสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง		
เงินสด	982	1,046
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	32,535	31,370
เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	5,699	4,311
รวมสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง ⁽¹⁾	39,216	36,727
ความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ ⁽¹⁾	15,559	14,202

⁽¹⁾ สินทรัพย์สภาพคล่องและความต้องการสินทรัพย์พิจารณาตามเกณฑ์ภายใน

ธนาคารฯมีนโยบายในการดำรงฐานะสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ของธนาคารฯ โดยจะต้องสูงกว่าความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ภายใน โดย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารฯมีสินทรัพย์สภาพคล่องซึ่งคำนวณเป็นรายวันอยู่ที่ 39,216 ล้านบาท และ 36,727 ล้านบาท ตามลำดับ สูงกว่าความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ซึ่งธนาคารฯพิจารณาเป็นรายวันที่ 15,559 ล้านบาท และ 14,202 ล้านบาท ตามลำดับ นอกจากนี้ ธนาคารฯยังมีวงเงินกู้ยืมในกรณีฉุกเฉินกระแสดเงินสดจากการดำเนินงาน รวมถึงวงเงินกู้ยืมระหว่างธนาคารฯ ซึ่งเพียงพอที่จะรองรับความต้องการสภาพคล่องที่อาจจะเกิดขึ้น

3.37.3.3 วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556						หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ *	รวม
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มี กำหนด		
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	982	-	-	-	-	-	-	982
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,512	29,528	495	-	-	-	-	32,535
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	29	-	-	-	29
เงินลงทุนสุทธิ	5	3,833	1,810	119	-	435	-	6,202
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	-	-	-	-	-	45	-	45
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	26,733	24,004	47,927	156,933	9,830	-	4,101	269,528
	<u>30,232</u>	<u>57,365</u>	<u>50,232</u>	<u>157,081</u>	<u>9,830</u>	<u>480</u>	<u>4,101</u>	<u>309,321</u>
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	36,389	171,345	32,823	387	-	-	-	240,944
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,072	9,241	3,229	28	-	-	-	14,570
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	467	-	-	-	-	-	-	467
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	129	-	-	-	-	129
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	39	1	17,718	107	8,243	-	-	26,108
	<u>38,967</u>	<u>180,587</u>	<u>53,899</u>	<u>522</u>	<u>8,243</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>282,218</u>
ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น								
การรับอวัลต์ตัวเงินและการค้าประกัน								
การกู้ยืม	3	140	8	-	-	-	-	151
ภาระผูกพันอื่น	-	13	3,153	3,040	13	674	-	6,893

* หนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ ธปท.

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555						หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ *	รวม
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มี กำหนด		
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	1,045	-	-	-	-	-	-	1,045
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,636	27,239	-	495	-	-	-	31,370
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	15	-	27	-	-	-	42
เงินลงทุนสุทธิ	10	2,689	1,692	86	-	436	-	4,913
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	-	-	-	-	-	44	-	44
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	21,093	25,539	43,711	137,519	7,686	-	3,441	238,989
	<u>25,784</u>	<u>55,482</u>	<u>45,403</u>	<u>138,127</u>	<u>7,686</u>	<u>480</u>	<u>3,441</u>	<u>276,403</u>
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	38,970	135,578	45,855	231	-	-	-	220,634
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,180	5,854	1,880	1,027	2	-	-	9,943
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	652	-	-	-	-	-	-	652
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	-	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	58	5,967	7,187	111	8,243	-	-	21,566
	<u>40,860</u>	<u>147,399</u>	<u>54,922</u>	<u>1,369</u>	<u>8,245</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>252,795</u>
ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น								
การรับอวัลต์ตัวเงินและการค้าประกัน								
การกู้ยืม	-	4	147	4	-	-	-	155
ภาระผูกพันอื่น	9	3,080	30	3,065	-	681	-	6,865

* หนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ ธปท.

3.37.4 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ฐานะการเงินต่างประเทศของธนาคารฯ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 มีดังนี้

- ก) เงินลงทุนในบริษัทย่อยจำนวน 20 ล้านดอลลาร์ฮ่องกง (31 ธันวาคม 2555: 20 ล้านดอลลาร์ฮ่องกง) (มูลค่าตามวิธีราคาทุนหลังหักสำรองเพื่อการด้อยค่าคิดเป็นจำนวนเงิน 44 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2555: 44 ล้านบาท))
- ข) เงินให้สินเชื่อสกุลเงินต่างประเทศจำนวนเงิน 100 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ (31 ธันวาคม 2555: 100 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ) (เทียบเท่า 3,113 ล้านบาท และ 3,063 ล้านบาท ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 ตามลำดับ) ซึ่งธนาคารฯ ได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเพื่อป้องกันความเสี่ยงเต็มจำนวนมูลค่าเงินให้สินเชื่อตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.37.5

3.37.5 ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารฯ มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงและเพื่อค้า

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารฯ มีธุรกรรมตราสารทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า ดังนี้

- ก) สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement)

ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ย ซึ่งมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556	
ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	มูลค่ายุติธรรม กำไร (ขาดทุน)
ปี 2559	3,032	29

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555		
ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	มูลค่ายุติธรรม กำไร (ขาดทุน)
ปี 2559	3,032	27

ข) สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Cross currency swap agreement)

ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Cross currency swap agreement) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ทางการเงิน ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556		
ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	มูลค่ายุติธรรม กำไร (ขาดทุน)
ปี 2557	3,113	(129)

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555		
ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	มูลค่ายุติธรรม กำไร (ขาดทุน)
ปี 2556	3,063	15

3.37.6 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของธนาคารฯ มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	30 มิถุนายน 2556		31 ธันวาคม 2555	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	982	982	1,046	1,046
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	32,535	32,535	31,370	31,370
เงินลงทุนสุทธิ	6,202	6,202	4,913	4,913
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	45	45	44	44
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ	264,111	266,251	234,301	240,664
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	240,944	240,944	220,634	220,634
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	14,570	14,570	9,943	9,943
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	467	467	652	652
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	26,108	26,226	21,566	21,478

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินนั้นมูลค่ายุติธรรมจะถูกพิจารณาพร้อมกับค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง และสำหรับมูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินนั้น คือ มูลค่าตามบัญชีสุทธิของเครื่องมือทางการเงินหลังจากการปรับลดค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญทั้งหมด

4. เงินปันผลจ่าย

	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น		จำนวน	เงินปันผลจ่าย
		หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	เงินปันผลจ่าย	ในเดือน
		(บาทต่อหุ้น)	(บาทต่อหุ้น)		
เงินปันผลจ่ายระหว่างกาล สำหรับปี 2555	ที่ประชุมคณะกรรมการ ธนาคารฯ ครั้งที่ 12/2555 เมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2555	1.70	1.70	1,238	มกราคม 2556
รวมเงินปันผลจ่ายในงวด 2556				1,238	

5. เหตุการณ์สำคัญในระหว่างงวด

เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2556 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 ของธนาคารฯ ได้มีมติอนุมัติ ดังนี้

ก) อนุมัติการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 91,019,032 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาทให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคารฯตามอัตราส่วน 8 หุ้นเดิม (หุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ) ต่อ 1 หุ้นสามัญเพิ่มทุน โดยมีราคาเสนอขายหุ้นละ 20.88 บาท ซึ่งราคาเสนอขายคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีของส่วนของเจ้าของ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ผู้ถือหุ้นซึ่งปรากฏรายชื่อในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 7 พฤษภาคม 2556 เป็นผู้มีสิทธิได้รับการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุน (Right Offering) และมอบอำนาจให้คณะกรรมการธนาคารฯหรือกรรมการผู้จัดการใหญ่ในการกำหนดรายละเอียดอื่นที่เกี่ยวข้องกับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน ไม่ว่าจะเป็นการจัดสรรรอบเดียวหรือหลายรอบ รวมถึงแต่ไม่จำกัดเฉพาะ ระยะเวลาการเสนอขาย ราคาใช้สิทธิ ระยะเวลาการชำระเงิน และข้อกำหนดและเงื่อนไขอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคารฯ

ทั้งนี้ ภายหลังจากการใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนโดยผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ มีหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่ถูกจัดสรรจำนวนทั้งสิ้น 91,019,032 หุ้น และธนาคารฯได้ดำเนินการจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงทุนชำระแล้วของธนาคารฯกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 28 พฤษภาคม 2556 โดยธนาคารฯมีทุนชำระแล้วจำนวน 8,191,712,820 บาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญ 819,171,178 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาทและหุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท

- ข) อนุมัติการลดทุนจดทะเบียนของธนาคารฯ โดยวิธีลดหุ้นบุริมสิทธิที่ยังมิได้ออกจำหน่ายจำนวน 372,047,750 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท โดยธนาคารฯ จะลดทุนจดทะเบียนจาก 11,002,000,000 บาท เป็น 7,281,522,500 บาท และอนุมัติการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคารฯ ข้อ 4 เพื่อให้สอดคล้องกับการลดทุนจดทะเบียนดังกล่าวเป็นดังนี้ คือ ทุนจดทะเบียนจำนวน 7,281,522,500 บาท แบ่งออกเป็นหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 104 หุ้น และหุ้นสามัญจำนวน 728,152,146 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท
- ค) อนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคารฯ เป็นจำนวน 910,190,320 บาท จาก 7,281,522,500 บาท เป็น 8,191,712,820 บาท เพื่อรองรับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน และอนุมัติการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคารฯ ข้อ 4 เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนดังกล่าวเป็นดังนี้คือ ทุนจดทะเบียนจำนวน 8,191,712,820 บาท แบ่งออกเป็นหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 104 หุ้น และหุ้นสามัญจำนวน 819,171,178 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท และเมื่อวันที่ 28 พฤษภาคม 2556 ธนาคารฯ ได้ดำเนินการจดทะเบียนแก้ไขทุนจดทะเบียนและแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว

6. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารฯ เมื่อวันที่ 9 สิงหาคม 2556