

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
รายงาน และ งบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่
30 กันยายน 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 เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด
ชั้น 33 อาคารเลคไรซ์ดา
193/136-137 ถนนรัชดาภิเษก
คลองเตย กรุงเทพฯ 10110
ต.ป.ณ. 1047 กรุงเทพฯ 10501
โทรศัพท์: +66 2264 0777
โทรสาร: +66 2264 0789-90
ey.com

รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
และงบกระแสเงินสด สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อของ
ธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทาง
การเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ส่วนข้าพเจ้าเป็น
ผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ขอบเขตการสอบทาน

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 เรื่อง การสอบทานข้อมูลทางการเงิน
ระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถาม
บุคคลากร ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชีและการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น
การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้ข้าพเจ้าไม่สามารถได้ความ
เชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้นข้าพเจ้าจึงไม่ได้แสดงความเห็นต่อ
ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

ข้อสรุป

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี
ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของข้าพเจ้า

รัตนา จาละ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ: 12 พฤศจิกายน 2556

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2556

		(หน่วย: พันบาท)	
	หมายเหตุ	30 กันยายน 2556 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2555 (ตรวจสอบแล้ว)
สินทรัพย์			
เงินสด		1,152,167	1,045,647
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ		41,745,335	31,370,138
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	3.1	19,177	41,863
เงินลงทุนสุทธิ	3.2, 3.6	8,506,298	4,912,832
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	3.3	44,436	43,956
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	3.4, 3.6		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		300,106,038	261,696,683
ดอกเบี้ยค้างรับ		349,187	322,266
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		300,455,225	262,018,949
หัก: รายได้รอตัดบัญชี		(26,575,973)	(23,030,237)
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	3.5	(5,179,295)	(4,687,644)
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้		-	(3)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		268,699,957	234,301,065
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ		151,998	266,241
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนสุทธิ		59,492	63,139
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ		395,887	392,541
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ		45,656	64,638
สินทรัพย์อื่น	3.7	2,055,152	2,621,881
รวมสินทรัพย์		322,875,555	275,123,941

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2556

		(หน่วย: พันบาท)	
	หมายเหตุ	30 กันยายน 2556 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2555 (ตรวจสอบแล้ว)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	3.8	258,445,072	220,633,709
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ		11,884,351	9,943,228
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		450,039	652,310
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	3.1	160,299	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3.9	26,405,619	21,565,619
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	3.10	123,521	131,686
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี		82,808	45,690
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		2,101,217	1,726,436
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		193,885	257,464
เงินปันผลค้างจ่าย		-	1,237,859
หนี้สินอื่น	3.11	3,491,876	3,726,262
รวมหนี้สิน		303,338,687	259,920,263

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2556

	หมายเหตุ	30 กันยายน 2556 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(หน่วย: พันบาท) 31 ธันวาคม 2555 (ตรวจสอบแล้ว)
ส่วนของเจ้าของ			
ทุนเรือนหุ้น	5		
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท (31 ธันวาคม 2555: หุ้นบุริมสิทธิ 372,047,854 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		1	3,720,479
หุ้นสามัญ 819,171,178 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท (31 ธันวาคม 2555: หุ้นสามัญ 728,152,146 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		8,191,712	7,281,521
		<u>8,191,713</u>	<u>11,002,000</u>
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท (31 ธันวาคม 2555: หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		1	1
หุ้นสามัญ 819,171,178 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท (31 ธันวาคม 2555: หุ้นสามัญ 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
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ		328	3,383
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว-สำรองตามกฎหมาย		984,000	984,000
ยังไม่ได้จัดสรร		9,240,089	6,804,322
รวมส่วนของเจ้าของ		<u>19,536,868</u>	<u>15,203,678</u>
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ		<u>322,875,555</u>	<u>275,123,941</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

นางอรนุช อภิศักคีศิริกุล
(ประธานคณะกรรมการบริหาร)

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)
TISCO Bank Public Company Limited

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	2556	2555	
รายได้ดอกเบี้ย	3.14	4,601,457	3,678,224
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3.15	(2,518,496)	(2,037,811)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		2,082,961	1,640,413
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		808,703	655,241
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(18,536)	(18,353)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3.16	790,167	636,888
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	3.17	(10,052)	16,118
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	3.18	14,721	81,035
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องเนื่องจากเงินให้สินเชื่อ		67,987	58,404
รายได้ค่าส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจเช่าซื้อ		123,355	403,708
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	3.20	21,353	34,568
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		3,090,492	2,871,134
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจเช่าซื้อ		162,237	495,103
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ		2,928,255	2,376,031
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		456,832	436,074
ค่าตอบแทนกรรมการ		-	120
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		188,979	177,392
ค่าภาษีอากร		53,522	41,355
ค่าใช้จ่ายการบริหารงานสนับสนุน	3.26	324,371	269,405
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	3.21	120,417	129,529
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		1,144,121	1,053,875
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	3.19	641,930	442,507
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		1,142,204	879,649
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3.22	227,973	192,588
กำไรสำหรับงวด		914,231	687,061

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

	หมายเหตุ	2556	2555
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3.23		
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย		(418)	136
ผลกระทบของภาษีเงินได้	3.24	83	(27)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด		<u>(335)</u>	<u>109</u>
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด		<u>913,896</u>	<u>687,170</u>
กำไรต่อหุ้น			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	3.25	<u>1.12</u>	<u>0.94</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	2556	2555	
รายได้ดอกเบี้ย	3.14	13,161,301	10,270,982
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3.15	(7,213,962)	(5,652,550)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		5,947,339	4,618,432
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		2,510,442	1,817,131
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(59,666)	(54,465)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3.16	2,450,776	1,762,666
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	3.17	10,673	134,249
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	3.18	34,163	104,634
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องเนื่องจากเงินให้สินเชื่อ		194,897	176,003
รายได้ค่าส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจเช่าซื้อ		637,119	872,749
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	3.20	90,318	114,185
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		9,365,285	7,782,918
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจเช่าซื้อ		770,338	1,032,435
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ		8,594,947	6,750,483
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		1,402,519	1,200,999
ค่าตอบแทนกรรมการ		160	360
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		570,776	541,078
ค่าภาษีอากร		150,697	117,100
ค่าใช้จ่ายการบริหารงานสนับสนุน	3.26	876,976	762,878
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	3.21	370,422	350,689
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		3,371,550	2,973,104
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	3.19	2,185,018	1,148,228
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		3,038,379	2,629,151
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3.22	605,746	579,955
กำไรสำหรับงวด		2,432,633	2,049,196

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

	หมายเหตุ	2556	2555
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3.23		
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย		(3,819)	(2,176)
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		3,918	(9,195)
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด		-	(128,277)
ผลกระทบของภาษีเงินได้	3.24	(20)	27,929
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด		79	(111,719)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด		2,432,712	1,937,477
กำไรต่อหุ้น			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	3.25	3.16	2.81
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้			

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556

	(หน่วย: พันบาท)	
	2556	2555
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	3,038,379	2,629,151
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	103,883	121,001
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	2,799,790	1,716,987
โอนกลับค่าเพื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของเงินลงทุน	(3,773)	(63,313)
ค่าเพื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย (โอนกลับ)	52	(460)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(31,771)	(38,764)
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากธุรกรรมเพื่อค้า		
และปรับวรรตเงินตราต่างประเทศ	7,075	(20,962)
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(2,225)	(4,761)
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	1,379	(36,551)
กำไรจากการป้องกันความเสี่ยง	-	(100,761)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ระยะยาวพนักงาน	4,571	11,018
รายได้ค้างรับ (เพิ่มขึ้น) ลดลง	20,720	(23,008)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	174,396	527,088
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(5,947,339)	(4,618,432)
รายได้เงินปันผล	(74,956)	(54,832)
เงินสดรับดอกเบี้ย	13,166,836	10,170,508
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(5,924,889)	(4,691,680)
เงินสดรับเงินปันผล	74,956	54,832
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(285,237)	(325,301)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	7,121,847	5,251,760
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(10,359,197)	(5,540,269)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(38,932,904)	(43,194,883)
ทรัพย์สินรอการขาย	1,835,913	1,147,203
สินทรัพย์อื่น	231,418	(288,251)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556

	(หน่วย: พันบาท)	
	2556	2555
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	37,811,363	144,159,383
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,941,123	(1,265,150)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(202,271)	247,849
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	4,859,700	(99,407,677)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	(8,817)	-
หนี้สินอื่น	(1,188,497)	(584,279)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	3,109,678	525,686
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	(9,607,222)	(3,531,875)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	6,044,859	2,453,364
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(82,153)	(45,433)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	2,238	6,134
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(3,799)	(6,850)
เงินสดสุทธิใช้ในกิจกรรมลงทุน	(3,646,077)	(1,124,660)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(19,700)	975,800
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะยาว	-	1,000,000
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ระยะยาว	-	(1,000,000)
เงินปันผลจ่าย	(1,237,859)	(400,484)
เงินสดรับจากการออกหุ้นเพิ่มทุน	1,900,478	-
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	642,919	575,316
เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	106,520	(23,658)
เงินสด ณ วันต้นงวด	1,045,647	903,069
เงินสด ณ วันปลายงวด	1,152,167	879,411
	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	ทุนที่ออกและชำระแล้ว		ส่วนเกินมูลค่า หุ้นสามัญ	องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น			กำไรสะสม		รวม
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ		ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)		รวมองค์ประกอบอื่น ของผู้ถือหุ้น	กำไรสะสม	รวม	
			ทุนจากการวัดมูลค่า	การป้องกัน	จัดสรรแล้ว				ยังไม่ได้จัดสรร
	เงินลงทุนใน หลักทรัพย์เพื่อขาย	ความเสี่ยง ในกระแสเงินสด	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	รวม				
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	-	-	-	(1,741)	(102,621)	(104,362)	-	2,041,839	1,937,477
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2555	1	7,281,521	130,451	2,048	-	2,048	846,100	7,481,421	15,741,542
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	-	-	-	(3,055)	-	(3,055)	-	2,435,767	2,432,712
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2556	1	8,191,712	1,120,738	328	-	328	984,000	9,240,089	19,536,868

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556

1. หลักเกณฑ์ในการจัดทำและแสดงรายการในงบการเงินและนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

1.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล โดยธนาคารฯเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯได้แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด ตามรูปแบบงบการเงินที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 11/2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัท โฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมจากงบการเงินประจำปีที่น่าเสนอครั้งล่าสุด ดังนั้น งบการเงินระหว่างกาลจึงเน้นการให้ข้อมูลเกี่ยวกับกิจกรรม เหตุการณ์และสถานการณ์ใหม่ ๆ เพื่อไม่ให้ข้อมูลที่นำเสนอซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่ได้รายงานไปแล้ว ผู้ใช้งบการเงินควรใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้ควบคู่ไปกับงบการเงินประจำปีล่าสุด

งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยนี้

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

1.2 มาตรฐานการบัญชีใหม่

มาตรฐานการบัญชีที่เริ่มมีผลบังคับในงวดบัญชีปัจจุบันและที่จะมีผลบังคับในอนาคต มีรายละเอียด ดังนี้

ก. มาตรฐานการบัญชีที่เริ่มมีผลบังคับในงวดบัญชีปัจจุบัน

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 - การได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ที่ไม่ได้คิดค่าเสื่อมราคาที่ดินราคาใหม่

ฉบับที่ 25

ภาษีเงินได้ - การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น

แนวปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับการโอนและการรับโอนสินทรัพย์ทางการเงิน

มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชีและแนวปฏิบัติทางบัญชีข้างต้นไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการการเงินนี้ ทั้งนี้ ธนาคารฯ ได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่องภาษีเงินได้แล้วก่อนวันที่มีผลบังคับใช้

ข. มาตรฐานการบัญชีที่จะมีผลบังคับในอนาคต

วันที่มีผลบังคับใช้

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2555) ภาษีเงินได้

1 มกราคม 2557

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 4

สัญญาประกันภัย

1 มกราคม 2559

วันที่มีผลบังคับใช้

การตีความมาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 15	สัญญาเช่าดำเนินงาน - สิ่งจูงใจที่ให้แก่ผู้เช่า	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 27	การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่สร้างขึ้นตาม รูปแบบกฎหมาย	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 29	การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทาน บริการ	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 32	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - ต้นทุนเว็บไซต์	1 มกราคม 2557

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 1	การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจาก การรีดถอน การบูรณะ และหนี้สินที่มี ลักษณะคล้ายคลึงกัน	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 4	การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วย สัญญาเช่าหรือไม่	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 5	สิทธิในส่วนได้เสียจากกองทุนการ รีดถอน การบูรณะและการปรับปรุง สภาพแวดล้อม	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 7	การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการ บัญชี ฉบับที่ 29 เรื่อง การรายงานทาง การเงินในสภาพเศรษฐกิจที่มีภาวะ เงินเฟ้อรุนแรง	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 10	งบการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 12	ข้อตกลงสัมปทานบริการ	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 13	โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 17	การจ่ายสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดให้เจ้าของ	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 18	การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า	1 มกราคม 2557

ฝ่ายบริหารของธนาคารฯ ได้ประเมินแล้วเห็นว่ามาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินข้างต้นไม่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารฯ ยกเว้นมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2555) การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 4 ฉบับที่ 10 และฉบับที่ 13 จะไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นทางการเมื่อนำมาถือปฏิบัติ

1.3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้น โดยใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ใน งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

2. ข้อมูลทั่วไป

2.1 ข้อมูลธนาคารฯ

ธนาคารฯ เป็นบริษัทมหาชน ซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย ธนาคารฯ มีบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทยเป็นบริษัทใหญ่ ธนาคารฯ ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจหลักด้านการธนาคารพาณิชย์ ที่อยู่ตามที่ตั้งทะเบียนอยู่ที่ เลขที่ 48/2 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร และ ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 ธนาคารฯ มีสาขา รวม 55 สาขาในประเทศไทย

2.2 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารฯ หรือถูกควบคุมโดยธนาคารฯ ไม่ว่าจะ เป็น โดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกัน กับธนาคารฯ นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิ ออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อธนาคารฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของ ธนาคารฯ

ธนาคารฯ มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตาม เงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารฯ และบุคคลหรือกิจการ ที่เกี่ยวข้องกันซึ่งเทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

ธนาคารฯ ไม่มีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทที่ธนาคารฯ หรือกรรมการหรือพนักงานระดับชั้นบริหารของ ธนาคารฯ ถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของบริษัทนั้น ๆ

ธนาคารฯ ไม่มีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันแก่บริษัทที่มีกรรมการร่วมกันกับธนาคารฯ ในกรณีที่ ไม่มีทรัพย์สินเป็นประกันหนี้หรือมีมูลค่าหลักประกันไม่เพียงพอซึ่งจำเป็นต้องขออนุมัติจากธนาคาร แห่งประเทศไทย

ธนาคารฯ ไม่มีเงินลงทุนในกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีลักษณะความสัมพันธ์โดยการมีผู้บริหารของ ธนาคารฯ เป็นผู้ถือหุ้นและ/หรือเป็นกรรมการผู้มีอำนาจ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3. ข้อมูลเพิ่มเติม

3.1 ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

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

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทความเสี่ยง	ณ วันที่					
	30 กันยายน 2556			31 ธันวาคม 2555		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา
อัตราแลกเปลี่ยน	-	160,299	3,139,065	14,882	-	3,063,160
อัตราดอกเบี้ย	19,177	-	2,526,869	26,981	-	3,032,000
รวม	19,177	160,299	5,665,934	41,863	-	6,095,160

ทั้งนี้ ตราสารอนุพันธ์ข้างต้นทั้งหมดมีคู่สัญญาเป็นสถาบันการเงิน

3.2 เงินลงทุน

3.2.1 จำแนกตามประเภทเงินลงทุน

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 กันยายน 2556	31 ธันวาคม 2555
เงินลงทุนเพื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	4,896,292	4,136,424
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	136,460	171,460
บวก: ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	410	4,229
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	(1,460)	(1,460)
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	5,031,702	4,310,653
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	3,000,000	-
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	55,967	186,843
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	(19,416)	(20,797)
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	3,036,551	166,046
เงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	483,874	483,874
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	(45,829)	(47,741)
รวมเงินลงทุนทั่วไป	438,045	436,133
รวมเงินลงทุนสุทธิ	8,506,298	4,912,832

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.2.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่							
	30 กันยายน 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
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	4,696	200	-	4,896	4,133	3	-	4,136
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	31	105	-	136	142	30	-	172
รวม	4,727	305	-	5,032	4,275	33	-	4,308
บวก: ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	-	1	-	1	4	-	-	4
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	(1)	-	-	(1)	(1)	-	-	(1)
รวม	4,726	306	-	5,032	4,278	33	-	4,311
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	3,000	-	3,000	-	-	-	-
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	49	7	-	56	129	58	-	187
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	(20)	-	-	(20)	(16)	(5)	-	(21)
รวม	29	3,007	-	3,036	113	53	-	166
รวมตราสารหนี้	4,755	3,313	-	8,068	4,391	86	-	4,477

3.2.3 เงินลงทุนที่มีภาระผูกพัน

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทเงินลงทุน	ณ วันที่		ภาระผูกพัน
	30 กันยายน 2556	31 ธันวาคม 2555	
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล	2	2	ค่าประกันการใช้ไฟฟ้า
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล	600	-	หลักประกันการใช้ยอด ได้ดูแลการหักบัญชี

3.2.4 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

(หน่วย: พันบาท)

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

⁽¹⁾ ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุนคำนวณจากมูลค่าของเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

(หน่วย: พันบาท)

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

⁽¹⁾ ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุนคำนวณจากมูลค่าของเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.2.5 เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่ธนาคารฯถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของนิติบุคคลนั้น

(หน่วย: พันบาท)

ชื่อหลักทรัพย์	ณ วันที่					
	30 กันยายน 2556			31 ธันวาคม 2555		
	มูลค่าสุทธิตามบัญชีของเงินลงทุน	จำนวนเงินลงทุนที่ยังไม่ได้ชำระ (ร้อยละ)	สัดส่วนเงินลงทุน (ร้อยละ)	มูลค่าสุทธิตามบัญชีของเงินลงทุน	จำนวนเงินลงทุนที่ยังไม่ได้ชำระ (ร้อยละ)	สัดส่วนเงินลงทุน (ร้อยละ)
กลุ่มการบริการ:						
TISCO Securities Hong Kong Limited (อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)	44,436	-	100	43,956	-	100
บริษัท จีจี 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 เทรคดิง จำกัด	6,925	-	10	8,316	-	10
บริษัท วัฒนาอินเตอร์เทรค จำกัด	5,382	-	10	5,382	-	10
กลุ่มอสังหาริมทรัพย์:						
บริษัท ยูเอ็มไอ พรอพเพอร์ตี้ จำกัด	4,647	-	10	5,697	-	10
กลุ่มอุตสาหกรรม:						
บริษัท สยามอาร์ตเซรามิก จำกัด	17,083	-	10	16,940	-	10

3.3 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

(หน่วย: ล้านบาท)

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน		สัดส่วนการถือหุ้น		เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)		เงินปันผลรับสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
		ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่			
		30 กันยายน 2556	31 ธันวาคม 2555	30 กันยายน 2556	31 ธันวาคม 2555	30 กันยายน 2556	31 ธันวาคม 2555		
บริษัทย่อยที่ธนาคารฯถือหุ้นโดยตรง:									
TISCO Securities Hong Kong Limited (อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	100	100	66	66	-	-
หัก: ค่าเผื่อการค้อยค่า						(22)	(22)	-	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ						44	44	-	-

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

3.4.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่

	30 กันยายน 2556	31 ธันวาคม 2555
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		
เงินให้สินเชื่อ	73,779,605	65,762,530
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	225,507,635	195,394,831
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	1,027,828	667,368
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(26,575,973)	(23,030,237)
เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน	(209,030)	(128,046)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	273,530,065	238,666,446
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	349,187	322,266
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(5,179,295)	(4,687,644)
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	(3)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	268,699,957	234,301,065

3.4.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่

	30 กันยายน 2556			31 ธันวาคม 2555		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	270,390,995	-	270,390,995	235,603,286	-	235,603,286
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	-	3,139,070	3,139,070	-	3,063,160	3,063,160
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้						
สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	270,390,995	3,139,070	273,530,065	235,603,286	3,063,160	238,666,446

3.4.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่						
	30 กันยายน 2556			31 ธันวาคม 2555			
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ย ค้างรับ		ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ^{(1) (2)}	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ย ค้างรับ		ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ
เงินสำรองตามเกณฑ์ ธปท.							
- จัดชั้นปกติ	255,499	232,919	3,006	224,020	204,454	2,752	
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	14,802	14,587	1,080	12,195	11,873	1,024	
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	2,474	2,471	733	1,861	1,845	556	
- จัดชั้นสงสัย	917	903	252	488	477	136	
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	187	112	75	425	193	216	
เงินสำรองส่วนเกิน	-	-	33	-	-	4	
รวม	273,879	250,992	5,179	238,989	218,842	4,688	

⁽¹⁾ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้คำนวณจากมูลหนี้หลังหักมูลค่าหลักประกันตามเกณฑ์ในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (ยกเว้นกรณีของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน ธนาคารฯ จะไม่นำมูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้าง)

⁽²⁾ ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 ธนาคารฯ มีสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ที่ ส.ส.31/2551 จำนวน 2,117 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 จำนวน 2,045 ล้านบาท) โดยธนาคารฯ ได้จัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ดังกล่าวจำนวน 2,084 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 จำนวน 2,041 ล้านบาท) ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัว ซึ่งเมื่อรวมกับยอดเงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. จำนวน 3,062 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 จำนวน 2,643 ล้านบาท) จะทำให้ยอดเงินสำรองตามเกณฑ์ ธปท. ทั้งสิ้นมีจำนวน 5,146 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 จำนวน 4,684 ล้านบาท)

อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)

	ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ⁽¹⁾		เงินให้สินเชื่ออื่น ⁽²⁾	
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	30 กันยายน 2556	31 ธันวาคม 2555	30 กันยายน 2556	31 ธันวาคม 2555
จัดชั้นปกติ	0.78	0.77	1	1
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	5.78	6.56	2	2
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	23.71	24.24	100	100
จัดชั้นสงสัย	23.89	24.65	100	100
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	22.78	21.90	100	100

⁽¹⁾ อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

⁽²⁾ อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์การกันสำรองขั้นต่ำของ ธปท.

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.4.4 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 ธนาคารฯ มีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินรวม 199,934 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2555: 173,087 ล้านบาท) ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อสำหรับรถยนต์ และสัญญาเช่าการเงินสำหรับเครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบธุรกิจ อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 1 ถึง 7 ปี และส่วนใหญ่คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 30 กันยายน 2556				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่าระยะยาว				
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	65,985	148,393	7,443	4,714	226,535
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้* เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน	(9,976) (18)	(14,665) (186)	(245) (4)	(1,506) (1)	(26,392) (209)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	55,991	133,542	7,194	3,207	199,934
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ**					(2,975)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิ					196,959

* สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรถตัดจ่าย

** ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต้นตามเกณฑ์ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

(หน่วย: ล้านบาท)

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

* สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรถตัดจ่าย

** ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต้นตามเกณฑ์ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

3.4.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์ ธปท. (2) ณ วันที่		มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์ ของธนาคารฯ ณ วันที่	
	30 กันยายน 2556	31 ธันวาคม 2555	30 กันยายน 2556	31 ธันวาคม 2555
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ ⁽¹⁾	4,514	3,441	4,515	3,454

⁽¹⁾ จำนวนจากยอดหนี้เป็นรายบัญชี

⁽²⁾ หยุครบรู้รายได้ดอกเบี้ยค้างรับเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน นับจากวันครบกำหนดชำระ

3.4.6 รายได้ดอกเบี้ยรอดตัดบัญชีซึ่งแสดงเป็นรายการหักจากยอดเงินต้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ณ วันที่	
	30 กันยายน 2556	31 ธันวาคม 2555
รายได้ดอกเบี้ยรอดตัดบัญชี ⁽¹⁾	26,576	23,030

⁽¹⁾ จำนวนดังกล่าวได้รวมรายได้ดอกเบี้ยรอดตัดบัญชีของสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

3.4.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

	สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2556	2555
ลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวด		
จำนวนลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ (ราย)	303	118
ยอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	315	94
ยอดคงเหลือตามบัญชีหลังการปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	315	94
ผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ล้านบาท)	-	-
อายุสัญญาถัวเฉลี่ยของการปรับโครงสร้างหนี้ (งวด)		
ลูกหนี้เช่าซื้อ	4	4
ลูกหนี้สินเชื่อเคหะ	2	3
ลูกหนี้ธุรกิจ	-	2

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ข้อมูลสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556 และ 2555 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างมีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2556	2555
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้	31	41
จำนวนเงินต้นและดอกเบี้ยที่ได้รับชำระ	199	429

ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารฯ มียอดคงค้างของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาแล้วดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่			
	30 กันยายน 2556		31 ธันวาคม 2555	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	จำนวนราย	จำนวนเงิน
ยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้ที่มี การปรับโครงสร้างหนี้แล้ว	1,129	650	1,135	735

3.5 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

3.5.1 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - จำแนกตามการจัดชั้นของลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 30 กันยายน 2556						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นงวด	2,751,870	1,024,157	555,487	136,361	216,329	3,440	4,687,644
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม							
ในระหว่างงวด	254,388	56,496	558,080	1,747,753	137,453	29,620	2,783,790
หนี้สูญตัดบัญชี	(216)	(91)	(380,236)	(1,632,409)	(279,187)	-	(2,292,139)
ยอดปลายงวด	3,006,042	1,080,562	733,331	251,705	74,595	33,060	5,179,295

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(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

3.5.2 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - จำแนกตามประเภทการกันเงินสำรอง

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2556

	กันเงินสำรอง เป็นรายลูกหนี้	กันเงินสำรอง เป็นกลุ่มสินเชื่อ	สำรองส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นงวด	2,206,070	2,478,134	3,440	4,687,644
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่มในระหว่างงวด	370,907	2,383,263	29,620	2,783,790
หนี้สูญตัดบัญชี	(394,677)	(1,897,462)	-	(2,292,139)
ยอดปลายงวด	2,182,300	2,963,935	33,060	5,179,295

(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

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.5.3 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่

	30 กันยายน 2556	31 ธันวาคม 2555
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	3,578	2,774
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	1,060	908

3.6 การจัดคุณภาพสินทรัพย์

3.6.1 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

(หน่วย: ล้านบาท)

ค่าเผื่อขาดทุนที่บันทึก
ในบัญชีแล้ว⁽¹⁾ ณ วันที่

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

⁽¹⁾ ค่าเผื่อผลขาดทุนคำนวณจากมูลค่าเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

⁽²⁾ เงินลงทุนในหุ้นกู้คือยสิทธิที่ออกโดยสถาบันการเงินซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศสั่งปิดกิจการเมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2540

⁽³⁾ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือบริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่ามีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องหรือบริษัทที่คิดค้นชำระค่าดอกเบี้ย

3.6.2 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 คุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารจัดประเภทตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾		เงินลงทุนในหลักทรัพย์		เงินลงทุนในลูกหนี้		ทรัพย์สินรอการขาย		รวม	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ที่รับโอนมา ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 กันยายน 2556	31 ธันวาคม 2555	30 กันยายน 2556	31 ธันวาคม 2555	30 กันยายน 2556	31 ธันวาคม 2555	30 กันยายน 2556	31 ธันวาคม 2555	30 กันยายน 2556	31 ธันวาคม 2555
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	294,653	251,348	-	-	-	-	-	-	294,653	251,348
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่าถึงพิเศษ	14,619	12,045	-	-	-	-	-	-	14,619	12,045
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	2,474	1,861	-	-	-	-	-	-	2,474	1,861
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	917	488	-	-	-	-	-	-	917	488
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	187	425	71	72	19	21	18	18	295	536
รวม	312,850	266,167	71	72	19	21	18	18	312,958	266,278

⁽¹⁾ มูลหนี้จัดชั้นข้างต้นรวมเงินลงทุนในตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนของธนาคารพาณิชย์อื่น และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน (ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน)

3.6.3 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ที่กันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach)

(หน่วย: ล้านบาท)

	มูลหนี้		ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง		อัตราที่ใช้ในการตั้ง		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽³⁾	
	ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2556	2555	2556	2555	2556	2555	2556	2555
					(ร้อยละ)	(ร้อยละ)		
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	182,565	159,472	182,565	159,472	0.78	0.77	1,427	1,227
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงพิเศษ	13,438	10,939	13,438	10,939	5.78	6.56	776	717
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	2,278	1,707	2,278	1,707	23.71	24.24	540	414
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	857	452	857	452	23.89	24.65	205	111
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	71	38	71	38	22.78	21.90	16	9
รวม	199,209	172,608	199,209	172,608			2,964	2,478

⁽¹⁾ ธนาคารฯ ไม่ได้นำมูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้างในการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

⁽²⁾ อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

⁽³⁾ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

3.6.4 ลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

	จำนวนรายลูกหนี้		มูลหนี้		หลักประกัน		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
	ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่		ที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2556	2555	2556	2555	2556	2555	2556	2555
	(ราย)	(ราย)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ	-	-	-	-	-	-	-	-
2. บริษัทอื่นที่มีไม่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ แต่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน เช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	-	2	-	250	-	142	-	132
3. บริษัทจดทะเบียนที่อยู่ระหว่างการฟื้นฟูการดำเนินงาน	-	-	-	-	-	-	-	-
4. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	-	-	-	-	-	-	-	-
5. บริษัทที่รายงานผู้สอบบัญชีระบุว่าไม่มีปัญหาเกี่ยวกับความดำรงอยู่ของกิจการ	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	-	2	-	250	-	142	-	132

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.7 สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่

	30 กันยายน 2556	31 ธันวาคม 2555
ภาษีมูลค่าเพิ่มสุทธิ	1,138,710	1,415,594
ดอกเบี้ยค้างรับ	31,524	31,867
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	41,860	62,580
ภาษีเงินได้รอขอลคืน	-	346,990
เงินมัดจำ	35,564	32,210
ลูกหนี้อื่น	522,521	588,435
สินทรัพย์อื่น ๆ	284,973	144,205
รวมสินทรัพย์อื่น	2,055,152	2,621,881

3.8 เงินรับฝาก

3.8.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่

	30 กันยายน 2556	31 ธันวาคม 2555
เงินรับฝาก		
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,392,003	3,572,743
ออมทรัพย์	31,027,508	28,140,151
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่เกิน 6 เดือน	8,124,897	14,063,664
- เกิน 6 เดือนแต่ไม่เกิน 1 ปี	20,232,697	1,153,580
- เกิน 1 ปี	190,464	167,791
บัตรเงินฝาก/ใบรับฝาก	195,477,503	173,535,780
รวม	258,445,072	220,633,709

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.8.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาเงินรับฝาก

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่

	30 กันยายน 2556	31 ธันวาคม 2555
ไม่เกิน 1 ปี *	257,945,655	220,402,114
เกิน 1 ปี	499,417	231,595
รวมเงินรับฝาก	258,445,072	220,633,709

* รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว

3.8.3 ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 เงินฝากทั้งจำนวนเป็นเงินฝากที่เป็นเงินบาทของผู้ฝากที่มีถิ่นฐานอยู่ในประเทศ

3.9 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่

	30 กันยายน 2556	31 ธันวาคม 2555
<u>เงินกู้ยืมในประเทศ</u>		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	8,243,000	8,243,000
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	12,400,000	5,828,200
ตั๋วแลกเงิน	5,761,822	7,493,622
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	797	797
รวม	26,405,619	21,565,619

3.9.1 หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารฯ มีหุ้นกู้ระยะยาวด้อยสิทธิไม่มีประกัน ดังนี้

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

3.9.2 หุ้นกู้ไม่ค้ำยสิทธิไม่มีประกัน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารฯมีหุ้นกู้ระยะสั้นไม่ค้ำยสิทธิไม่มีประกัน ดังนี้

ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	จำนวนหน่วย ณ วันที่		มูลค่า ที่ตราไว้ (บาท)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
	30 กันยายน 2556	31 ธันวาคม 2555		30 กันยายน 2556	31 ธันวาคม 2555		
	(หน่วย)	(หน่วย)		(ล้านบาท)	(ล้านบาท)		
ปี 2555	-	4,324,300	1,000	-	4,324	ปี 2556	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.50 ต่อปี
ปี 2555	-	1 ล้าน	1,000	-	1,000	ปี 2556	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.50 ต่อปี
ปี 2555	-	503,900	1,000	-	504	ปี 2556	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.50 ต่อปี
ปี 2556	3 ล้าน	-	1,000	3,000	-	ปี 2557	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.10 ต่อปี
ปี 2556	3.5 ล้าน	-	1,000	3,500	-	ปี 2557	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.15 ต่อปี
ปี 2556	3 ล้าน	-	1,000	3,000	-	ปี 2557	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.15 ต่อปี
ปี 2556	2.6 ล้าน	-	1,000	2,600	-	ปี 2557	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.05 ต่อปี
ปี 2556	300,000	-	1,000	300	-	ปี 2557	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.10 ต่อปี
รวม				12,400	5,828		

3.9.3 ตัวแลกเงิน

ตัวแลกเงินประกอบด้วยตัวแลกเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยลอยตัวซึ่งทยอยครบกำหนดชำระในปี 2556 ถึงปี 2558 โดยตัวแลกเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่มีอัตราดอกเบี้ยอยู่ในระหว่างอัตราร้อยละ 2.50 ถึง 4.25 ต่อปี

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.10 สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงานและโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 กันยายน 2556	31 ธันวาคม 2555
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงานต้นงวดปี	98,534	83,767
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	5,895	10,114
ต้นทุนดอกเบี้ย	2,090	3,506
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างงวดปี	-	(1,760)
ผล (กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์		
ประกันภัย	(3,918)	2,907
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงานปลายงวดปี	102,601	98,534
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	20,920	33,152
รวมสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายงวดปี	<u>123,521</u>	<u>131,686</u>

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานรวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556 และ 2555 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2556	2555	2556	2555
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	5,114	2,792	9,799	8,376
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,243	880	2,742	2,642
ผลกำไรจากการประมาณการ				
ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	-	(7,970)	-
รวมผลประโยชน์พนักงาน	<u>6,357</u>	<u>3,672</u>	<u>4,571</u>	<u>11,018</u>

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันประเมินสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ร้อยละต่อปี)

	2556	2555
อัตราคิดลด	3.59 - 4.30	3.09 - 4.20
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	4.25	4.39
อัตราเงินเฟ้อเฉลี่ย	3.36	3.50

3.11 หนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 กันยายน 2556	31 ธันวาคม 2555
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายและภาษีอื่น ๆ ค้างจ่าย	70,673	228,263
ค่าเบี้ยประกันภัยค้ำจ่าย	597,930	864,254
รายได้รับล่วงหน้า	822,429	532,813
ค่าใช้จ่ายค้ำจ่าย	1,510,921	1,336,525
บัญชีพักเจ้าหนี้	335,565	567,035
หนี้สินอื่น ๆ	154,358	197,372
รวมหนี้สินอื่น	3,491,876	3,726,262

ค่าใช้จ่ายค้ำจ่ายข้างต้นรวม โบนัสค้ำจ่ายซึ่งเป็นโบนัสสำหรับพนักงานและผู้บริหารซึ่งเป็นผลตอบแทนตามผลการปฏิบัติงานประจำปี ส่วนหนึ่งของผลตอบแทนดังกล่าวเป็นโบนัสประจำปีซึ่งจ่ายโดยอ้างอิงจากราคาหุ้นของบริษัทใหญ่สำหรับพนักงานที่การปฏิบัติงานมีผลต่อผลประกอบการของธนาคารฯ เพื่อเพิ่มแรงจูงใจในการทำงานอย่างมีประสิทธิภาพและสร้างเสริมความร่วมมือร่วมต่อธนาคารฯ โดยโบนัสประจำปีบางส่วนที่พนักงานมีสิทธิจะได้รับดังกล่าวนั้นจะมีการกันส่วนไว้เพื่อจ่ายจริงในระยะเวลาอีก 5 ปีข้างหน้า ทั้งนี้การจ่ายค่าตอบแทนดังกล่าวจะจ่ายเป็นเงินสดโดยคำนวณจากราคาหุ้นถัวเฉลี่ยรายวันระยะเวลา 5 ปีจากวันที่ให้สิทธิจนถึงวันที่จ่ายชำระเป็นเกณฑ์ ทั้งนี้ ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารฯ มียอดคงค้างของผลตอบแทนพนักงานค้ำจ่ายตามโครงการดังกล่าวที่ให้สิทธิแล้วเป็นจำนวนเงิน 120 ล้านบาท และ 103 ล้านบาท ตามลำดับ

3.12 การแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ

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

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

3.13 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ในการบริหารทุนของธนาคารฯ คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายได้ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารฯ ดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามหลักเกณฑ์ Basel III โดยได้ดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามวิธี Internal Ratings - Based Approach (IRB) สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อรายย่อย สินเชื่อธุรกิจรายใหญ่ ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนและสินทรัพย์อื่น

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

เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายของธนาคารฯ (ตามหลักเกณฑ์ Basel III) มีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	30 กันยายน 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	7,943,322	6,089,582
หัก: เงินสำรองส่วนขาดตามวิธี IRB	(686,669)	(279,825)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	17,553,103	14,067,830
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว - หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล	1	-
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	17,553,104	14,067,830
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว	7,518,700	6,858,434
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	540,438	490,337
หัก: เงินสำรองส่วนขาดตามวิธี IRB	-	(279,825)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	8,059,138	7,068,946
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	25,612,242	21,136,776

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

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ร้อยละ)

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	ณ วันที่			
	30 กันยายน 2556		31 ธันวาคม 2555 ⁽¹⁾	
	ธนาคารฯ	กฎหมาย กำหนด	ธนาคารฯ	กฎหมาย กำหนด
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของ เจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง	9.49	4.50	-	-
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	9.49	6.00	8.51	4.25
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	13.85	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 30 มิถุนายน 2556 ไว้ใน website ของธนาคารฯเมื่อวันที่ 29 ตุลาคม 2556 แล้ว

3.14 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน	
	2556	2555	2556	2555
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	226,685	159,983	647,379	467,960
เงินลงทุนในตราสารหนี้	50,009	48,019	136,526	129,692
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,504,601	1,179,304	4,245,520	3,138,145
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	2,820,162	2,290,918	8,131,876	6,535,185
รวมรายได้ดอกเบี้ย	4,601,457	3,678,224	13,161,301	10,270,982

3.15 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน	
	2556	2555	2556	2555
เงินรับฝาก	1,866,334	1,119,687	5,415,684	1,803,969
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	82,934	86,714	222,925	287,623
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและ ธนาคารแห่งประเทศไทย	320,401 ⁽¹⁾	222,885 ⁽¹⁾	914,292 ⁽¹⁾	459,806 ⁽¹⁾
ตราสารหนี้ที่ออก				
- หุ้นกู้ค้ำยสิทธิ์	109,311	94,899	324,367	268,337
- หุ้นกู้ไม่ค้ำยสิทธิ์	95,521	51,416	190,509	131,113
เงินกู้ยืม	43,995	462,210	146,185	2,701,702
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>2,518,496</u>	<u>2,037,811</u>	<u>7,213,962</u>	<u>5,652,550</u>

⁽¹⁾ บันทึกในอัตราร้อยละ 0.40 ต่อปี ของยอดเงินฝากถัวเฉลี่ยคงค้าง จนถึงวันที่ 26 มกราคม 2555 และหลังจากนั้นบันทึกในอัตรา ร้อยละ 0.01 ต่อปี ของยอดเงินฝากถัวเฉลี่ยคงค้างและร้อยละ 0.46 ต่อปี ของยอดคงค้างของเงินรับฝากจากประชาชนถัวเฉลี่ย ซึ่งรวมถึงเงินฝาก ตั๋วแลกเงินและตราสารอื่นที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์ที่ออกตั้งแต่วันที่ 27 มกราคม 2555 ทั้งนี้ ไม่รวมยอดคงค้าง ของหุ้นกู้ค้ำยสิทธิ์

3.16 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน	
	2556	2555	2556	2555
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
- การรับรอง รับอาวัด และการค้ำประกัน	4,026	2,955	7,992	9,493
- การบริการการประกันภัย	633,124	510,454	1,991,506	1,383,104
- การบริการที่ปรึกษาทางการเงิน	2,250	2,300	2,250	3,500
- อื่น ๆ	169,303	139,532	508,694	421,034
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>808,703</u>	<u>655,241</u>	<u>2,510,442</u>	<u>1,817,131</u>
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>(18,536)</u>	<u>(18,353)</u>	<u>(59,666)</u>	<u>(54,465)</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	<u>790,167</u>	<u>636,888</u>	<u>2,450,776</u>	<u>1,762,666</u>

3.17 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2556	2555	2556	2555
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ				
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	(4,786)	4,113	729	(12,988)
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	(9,620)	7,345	1,996	33,951
- ตราสารหนี้	4,354	4,660	7,948	12,525
กำไรจากการป้องกันการความเสี่ยง	-	-	-	100,761
รวม	(10,052)	16,118	10,673	134,249

3.18 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

กำไรสุทธิจากเงินลงทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน	
	2556	2555	2556	2555
กำไรจากการขาย				
- เงินลงทุนเพื่อขาย	282	103	446	1,416
- ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	25	74	141	442
- เงินลงทุนทั่วไป	11,653	14,390	31,184	36,906
รวม	11,960	14,567	31,771	38,764
โอนกลับขาดทุน (ขาดทุน) จากการด้อยค่า				
- เงินลงทุนทั่วไป	2,917	68,052	1,912	68,498
- เงินลงทุนในบริษัทย่อย	(156)	(1,584)	480	(2,628)
รวม	2,761	66,468	2,392	65,870
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	14,721	81,035	34,163	104,634

3.19 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2556	2555	2556	2555
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	12,000	2,000	16,000	(8,000)
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	191	1,810	(1,381)	2,556
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	629,739	438,697	2,170,399	1,153,672
รวม	641,930	442,507	2,185,018	1,148,228

3.20 รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2556	2555	2556	2555
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	-	9,498	-	36,551
รายได้เงินปันผล	13,638	13,393	74,956	54,832
อื่นๆ	7,715	11,677	15,362	22,802
รวม	21,353	34,568	90,318	114,185

3.21 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2556	2555	2556	2555
ค่าใช้จ่ายในการจัดส่งเอกสาร	10,649	8,896	33,746	30,464
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์ตัดจำหน่าย	7,320	11,127	22,780	33,038
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับลูกหนี้ค้างหนี้คดี	45,671	40,851	124,876	106,896
ค่าใช้จ่ายในการเดินทางและขนส่ง	20,154	17,478	56,887	50,613
ค่าโฆษณาและส่งเสริมการขาย	21,143	33,496	55,196	70,777
อื่นๆ	15,480	17,681	76,937	58,901
รวม	120,417	129,529	370,422	350,689

3.22 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของธนาคารฯ สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556 และ 2555 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2556	2555	2556	2555
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:				
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับงวด	227,305	132,530	567,715	429,821
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้				
นิติบุคคลของปีก่อน	-	-	933	386
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:				
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผล				
แตกต่างชั่วคราวและการกลับรายการ				
ผลแตกต่างชั่วคราว	668	60,058	37,098	149,748
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไร				
 ขาดทุนเบ็ดเสร็จ	227,973	192,588	605,746	579,955

3.23 องค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2556	2555	2556	2555
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย:				
กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นระหว่างงวด	(137)	239	(3,373)	(760)
หัก: การปรับปรุงการจัดประเภทใหม่สำหรับ				
กำไรที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุน	(281)	(103)	(446)	(1,416)
	(418)	136	(3,819)	(2,176)
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการ				
ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	-	3,918	(9,195)
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด:				
ขาดทุนที่เกิดขึ้นระหว่างงวด	-	-	-	(36,288)
หัก: การปรับปรุงการจัดประเภทใหม่สำหรับ				
กำไรที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุน	-	-	-	(91,989)
	-	-	-	(128,277)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(418)	136	99	(139,648)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของ				
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	83	(27)	(20)	27,929
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดสุทธิ	(335)	109	79	(111,719)

3.24 ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน					
	2556			2555		
	ผลประโยชน์			ผลประโยชน์		
	จำนวนก่อน	(ค่าใช้จ่าย)	จำนวนสุทธิ	จำนวนก่อน	(ค่าใช้จ่าย)	จำนวนสุทธิ
	ภาษี	ภาษี	จากภาษี	ภาษี	ภาษี	จากภาษี
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการ						
เปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(418)	83	(335)	136	(27)	109
	(418)	83	(335)	136	(27)	109

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน

	2556			2555		
	ผลประโยชน์			ผลประโยชน์		
	จำนวนก่อน ภาษี	(ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี	จำนวนก่อน ภาษี	(ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการ เปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(3,819)	764	(3,055)	(2,176)	435	(1,741)
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการ ประมาณการตามหลัก คณิตศาสตร์ประกันภัย	3,918	(784)	3,134	(9,195)	1,838	(7,357)
การป้องกันความเสี่ยงใน กระแสเงินสด	-	-	-	(128,277)	25,656	(102,621)
	99	(20)	79	(139,648)	27,929	(111,719)

3.25 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับงวดที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่ออกอยู่ในระหว่างงวด ทั้งนี้ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเท่าเทียมผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน	
	2556	2555	2556	2555
	กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ (พันบาท)	914,231	687,061	2,432,633
จำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	819,171	728,152	770,161	728,152
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท/หุ้น)	1.12	0.94	3.16	2.81

3.26 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

	(หน่วย: พันบาท)			
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	1 มกราคม 2556	เพิ่มขึ้น	ลดลง	30 กันยายน 2556
ยอดคงค้าง				
บริษัทใหญ่				
บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)				
เงินรับฝาก	565,745	1,939,254	(1,829,308)	675,691
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	239	801	(477)	563
เงินปันผลค้างจ่าย	1,237,656	-	(1,237,656)	-
หนี้สินอื่น	87,293	73,003	(72,878)	87,418
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (เกี่ยวข้องโดยมีผู้ถือหุ้นใหญ่ร่วมกัน)				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์):				
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	495,000	-	-	495,000
สินทรัพย์อื่น:				
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	189	629	(58)	760
บริษัท ทีสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	15,407	3,455	(10,556)	8,306
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	60	-	(60)	-
เงินรับฝาก:				
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	13,504	13,748	-	27,252
บริษัท ทีสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด	76,008	101,100	(48,844)	128,264
บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด	32,841	-	-	32,841
บริษัท ทีสโก้ โตเกียว ลีสซิ่ง จำกัด	964	40	(709)	295
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทีสโก้ จำกัด	13,544	15,714	-	29,258
บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน คอยซ์ ทีสโก้ จำกัด	99,806	144,885	(16,506)	228,185
บริษัท ทีสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	7,959	1,080	(2,295)	6,744
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	-	1,350	(797)	553
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน):				
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	858,423	639,497	(197,653)	1,300,267
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด	31,717	42,804	(9,025)	65,496

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

	ณ วันที่		(หน่วย: พันบาท)	
	1 มกราคม		ณ วันที่	
	2556	เพิ่มขึ้น	30 กันยายน	2556
ยอดคงค้าง				
คอกเบี้ยค้างจ่าย:				
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	476	118	(246)	348
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	13	318	(267)	64
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด	112	599	(88)	623
บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	-	24	-	24
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	-	72	-	72
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	23	103	(32)	94
หนี้สินอื่น:				
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	4,305	14,335	(4,320)	14,320
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	-	134	(115)	19
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	3,031	2,409	(976)	4,464
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	-	1,080	(423)	657

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวด		สำหรับงวด		เงื่อนไขและนโยบาย ในการกำหนดราคา
	สามเดือนสิ้นสุด		เก้าเดือนสิ้นสุด		
	วันที่ 30 กันยายน	2555	วันที่ 30 กันยายน	2555	
รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างงวด					
บริษัทใหญ่					
ค่าใช้จ่ายการบริหารความเสี่ยงและการเงิน งานบริหารทรัพยากรบุคคล และงานด้านธุรการ	310,051	269,405	843,715	762,878	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย
คอกเบี้ยจ่าย	6,162	3,743	20,376	13,847	เทียบกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายอื่น	2,316	2,315	6,947	6,421	เทียบกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน					
คอกเบี้ยรับ	5,063	-	15,010	-	เทียบกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
รายได้ค่าบริการเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	1,660	2,644	8,816	2,644	เทียบกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
รายได้อื่น	1,149	936	3,015	2,219	เทียบกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายค่าบริการที่ปรึกษาเกี่ยวกับการใช้ระบบคอมพิวเตอร์	62,500	57,500	187,500	172,500	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย
ค่าใช้จ่ายฝึกอบรมพนักงาน	11,931	10,044	33,988	21,055	อ้างอิงกับราคาของผู้ให้บริการรายอื่น
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	14,320	-	32,960	-	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง
คอกเบี้ยจ่าย	6,245	1,524	17,118	3,702	เทียบกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายอื่น	2,802	1,454	5,463	7,353	เทียบกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

เงินให้สินเชื่อแก่พนักงานระดับชั้นบริหาร ตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 กันยายน 2556	31 ธันวาคม 2555
เงินให้สินเชื่อ ⁽¹⁾	8,530	9,082

⁽¹⁾ รวมเงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงานและเงินให้สินเชื่อทั่วไป

รายการหนี้สินคงค้างกับกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 กันยายน 2556	31 ธันวาคม 2555
เงินรับฝาก	61,283	79,348

คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556 และ 2555 ธนาคารฯ มีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานที่จ่ายจริงให้แก่กรรมการและผู้บริหารสำคัญในระหว่างงวด และผลประโยชน์อื่นของกรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2556	2555	2556	2555
ผลประโยชน์ระยะสั้น	29	19	66	54
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	1	-	2	1
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	-	-	15	16
รวม	30	19	83	71

3.27 ส่วนงานดำเนินงาน

เพื่อวัตถุประสงค์ทางการบริหารงาน ธนาคารฯจัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจตามประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการ ธนาคารฯมีส่วนงานที่รายงานทั้งสิ้น 3 ประเภท ดังนี้

1. สินเชื่อรายย่อย เป็นการให้สินเชื่อกับกลุ่มลูกค้ารายย่อยที่เป็นบุคคลธรรมดาเป็นส่วนใหญ่ โดยมีวัตถุประสงค์ในการให้สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคเป็นหลัก
2. สินเชื่อธุรกิจ เป็นการให้บริการทางการเงินในรูปแบบของสินเชื่อและบริการที่เกี่ยวข้องให้แก่กลุ่มลูกค้าที่เป็นบริษัทหรือกลุ่มองค์กรธุรกิจขนาดกลางหรือขนาดใหญ่ เพื่อนำไปใช้ในวัตถุประสงค์ด้านการพาณิชย์ต่างๆ และการให้บริการที่เกี่ยวข้อง
3. บริหารเงินและอื่นๆ เป็นส่วนงานที่ทำหน้าที่บริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร และส่วนงานอื่นๆ

และธนาคารฯดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์หลักในประเทศไทย

ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน สอบทานผลการดำเนินงานของแต่ละหน่วยธุรกิจแยกจากกันเพื่อวัตถุประสงค์ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากรและการประเมินผลการปฏิบัติงาน ธนาคารฯประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงาน โดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานซึ่งวัดมูลค่าค่าใช้จ่ายดำเนินงาน โดยใช้เกณฑ์การปันส่วนตามฐานสินเชื่อและรายได้ดำเนินงานของแต่ละส่วนงานดำเนินงาน อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯบริหารงานด้านภาษีเงินได้ของทั้งกลุ่ม ดังนั้น ค่าใช้จ่ายดังกล่าวจึงไม่มีการปันส่วนให้แก่แต่ละส่วนงานดำเนินงาน

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่สำคัญ จำแนกตามหน่วยธุรกิจ

(หน่วย: ล้านบาท)

	สินเชื่อรายย่อย	สินเชื่อธุรกิจ	บริหารเงินและอื่นๆ	รวมส่วนงาน
สินทรัพย์ของส่วนงาน				
ณ วันที่ 30 กันยายน 2556	205,641	67,946	49,289	322,876
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	178,756	59,974	36,394	275,124

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

	สินเชื่อ รายย่อย	สินเชื่อ ธุรกิจ	บริหารเงิน และอื่นๆ	รวม ส่วนงาน	รายการ ปรับปรุง และตัด รายการ ระหว่างกัน	งบการเงิน
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่						
30 กันยายน 2556						
รายได้						
รายได้จากลูกค้าภายนอก	2,303	536	251	3,090	-	3,090
รายได้ระหว่างส่วนงาน	-	-	506	506	(506)	-
รวมรายได้	2,303	536	757	3,596	(506)	3,090
ผลการดำเนินงาน:						
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	1,345	510	228	2,083	-	2,083
รายได้ค่าธรรมเนียมและ บริการสุทธิ	751	39	-	790	-	790
รายได้อื่นจากการดำเนินงาน	207	(13)	529	723	(506)	217
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	2,303	536	757	3,596	(506)	3,090
ค่าเสื่อมราคาและค่าใช้จ่ายตัดบัญชี	(62)	(8)	(126)	(196)	-	(196)
ค่าใช้จ่ายการดำเนินงานอื่นๆ	(1,050)	(181)	(385)	(1,616)	506	(1,110)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และ ขาดทุนจากการด้อยค่า	(755)	3	110	(642)	-	(642)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(1,867)	(186)	(401)	(2,454)	506	(1,948)
กำไรตามส่วนงาน	436	350	356	1,142	-	1,142
ค่าใช้จ่ายทางภาษี						(228)
กำไรสุทธิสำหรับงวด						914

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

	สินเชื่อ รายย่อย	สินเชื่อ ธุรกิจ	บริหารเงิน และอื่นๆ	รวม ส่วนงาน	รายการ ปรับปรุง และตัด รายการ ระหว่างกัน	งบการเงิน
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่						
30 กันยายน 2556						
รายได้						
รายได้จากลูกค้าภายนอก	7,368	1,560	437	9,365	-	9,365
รายได้ระหว่างส่วนงาน	-	-	1,471	1,471	(1,471)	-
รวมรายได้	<u>7,368</u>	<u>1,560</u>	<u>1,908</u>	<u>10,836</u>	<u>(1,471)</u>	<u>9,365</u>
ผลการดำเนินงาน:						
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	4,114	1,443	390	5,947	-	5,947
รายได้ค่าธรรมเนียมและ บริการสุทธิ	2,340	117	(6)	2,451	-	2,451
รายได้อื่นจากการดำเนินงาน	914	-	1,524	2,438	(1,471)	967
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	<u>7,368</u>	<u>1,560</u>	<u>1,908</u>	<u>10,836</u>	<u>(1,471)</u>	<u>9,365</u>
ค่าเสื่อมราคาและค่าใช้จ่ายตัดบัญชี	(195)	(24)	(375)	(594)	-	(594)
ค่าใช้จ่ายการดำเนินงานอื่นๆ	(3,401)	(506)	(1,112)	(5,019)	1,471	(3,548)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และ ขาดทุนจากการด้อยค่า	(2,030)	(188)	33	(2,185)	-	(2,185)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	<u>(5,626)</u>	<u>(718)</u>	<u>(1,454)</u>	<u>(7,798)</u>	<u>1,471</u>	<u>(6,327)</u>
กำไรตามส่วนงาน	1,742	842	454	3,038	-	3,038
ค่าใช้จ่ายทางภาษี						(605)
กำไรสุทธิสำหรับงวด						<u>2,433</u>

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

	สินเชื่อ รายย่อย	สินเชื่อ ธุรกิจ	บริหารเงิน และอื่นๆ	รวม ส่วนงาน	รายการ ปรับปรุง และตัด รายการ ระหว่างกัน	งบการเงิน
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่						
30 กันยายน 2555						
รายได้						
รายได้จากลูกค้าภายนอก	2,255	466	150	2,871	-	2,871
รายได้ระหว่างส่วนงาน	-	-	477	477	(477)	-
รวมรายได้	<u>2,255</u>	<u>466</u>	<u>627</u>	<u>3,348</u>	<u>(477)</u>	<u>2,871</u>
ผลการดำเนินงาน:						
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	1,153	438	49	1,640	-	1,640
รายได้ค่าธรรมเนียมและ บริการสุทธิ	612	26	(1)	637	-	637
รายได้อื่นจากการดำเนินงาน	490	2	579	1,071	(477)	594
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	<u>2,255</u>	<u>466</u>	<u>627</u>	<u>3,348</u>	<u>(477)</u>	<u>2,871</u>
ค่าเสื่อมราคาและค่าใช้จ่ายตัดบัญชี	(55)	(6)	(127)	(188)	-	(188)
ค่าใช้จ่ายการดำเนินงานอื่นๆ	(1,323)	(160)	(354)	(1,837)	477	(1,360)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และ ขาดทุนจากการด้อยค่า	<u>(457)</u>	<u>(106)</u>	<u>120</u>	<u>(443)</u>	<u>-</u>	<u>(443)</u>
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	<u>(1,835)</u>	<u>(272)</u>	<u>(361)</u>	<u>(2,468)</u>	<u>477</u>	<u>(1,991)</u>
กำไรตามส่วนงาน	420	194	266	880	-	880
ค่าใช้จ่ายทางภาษี						<u>(193)</u>
กำไรสุทธิสำหรับงวด						<u>687</u>

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

	สินเชื่อ รายย่อย	สินเชื่อ ธุรกิจ	บริหารเงิน และอื่นๆ	รวม ส่วนงาน	รายการ ปรับปรุง และตัด รายการ ระหว่างกัน	งบการเงิน
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่						
30 กันยายน 2555						
รายได้						
รายได้จากลูกค้าภายนอก	6,220	1,182	381	7,783	-	7,783
รายได้ระหว่างส่วนงาน	-	-	1,358	1,358	(1,358)	-
รวมรายได้	<u>6,220</u>	<u>1,182</u>	<u>1,739</u>	<u>9,141</u>	<u>(1,358)</u>	<u>7,783</u>
ผลการดำเนินงาน:						
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	3,400	1,105	113	4,618	-	4,618
รายได้ค่าธรรมเนียมและ บริการสุทธิ	1,700	72	(9)	1,763	-	1,763
รายได้อื่นจากการดำเนินงาน	1,120	5	1,635	2,760	(1,358)	1,402
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	<u>6,220</u>	<u>1,182</u>	<u>1,739</u>	<u>9,141</u>	<u>(1,358)</u>	<u>7,783</u>
ค่าเสื่อมราคาและค่าใช้จ่ายตัดบัญชี	(176)	(20)	(378)	(574)	-	(574)
ค่าใช้จ่ายการดำเนินงานอื่นๆ	(3,358)	(437)	(995)	(4,790)	1,358	(3,432)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และ ขาดทุนจากการด้อยค่า	<u>(1,038)</u>	<u>(137)</u>	<u>27</u>	<u>(1,148)</u>	<u>-</u>	<u>(1,148)</u>
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	<u>(4,572)</u>	<u>(594)</u>	<u>(1,346)</u>	<u>(6,512)</u>	<u>1,358</u>	<u>(5,154)</u>
กำไรตามส่วนงาน	1,648	588	393	2,629	-	2,629
ค่าใช้จ่ายทางภาษี						<u>(580)</u>
กำไรสุทธิสำหรับงวด						<u>2,049</u>

3.28 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

3.28.1 การรับอ่าวัด การค้ำประกัน และภาระผูกพัน

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 กันยายน 2556	31 ธันวาคม 2555
การรับอ่าวัดตัวเงิน	148,044	155,388
การค้ำประกันอื่น	874,429	722,348
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้ำยังไม่ได้ออน	50,171	47,905
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	2,526,869	3,032,000
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	3,139,065	3,063,160
	6,738,578	7,020,801

3.28.2 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 มีคดีซึ่งธนาคารฯถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 361 ล้านบาทและ 165 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด ฝ่ายบริหารของธนาคารฯคาดว่า จะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นทางการจากคดีฟ้องร้องดังกล่าวต้องบการเงิน

3.28.3 ภาระผูกพันอื่น

- ก) ธนาคารฯมีภาระผูกพันที่เกี่ยวข้องกับสัญญาบริการด้านคอมพิวเตอร์ในการจ่ายค่าบริการตามอัตราคงที่และอัตราผันแปรกับปริมาณและประเภทของการบริการตามที่ระบุในสัญญา
- ข) ธนาคารฯได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าอาคารสำนักงานและสาขา สัญญาดังกล่าวมีอายุประมาณ 3-12 ปี

ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารฯมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่	
	30 กันยายน 2556	31 ธันวาคม 2555
จ่ายชำระภายใน		
ไม่เกิน 1 ปี	106	97
มากกว่า 1 ถึง 5 ปี	71	102
มากกว่า 5 ปี	4	-

4. เงินปันผลจ่าย

	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น		จำนวน	เงินปันผลจ่าย
		หุ้นบุริมสิทธิ (บาทต่อหุ้น)	หุ้นสามัญ (บาทต่อหุ้น)	เงินปันผลจ่าย (ล้านบาท)	ในเดือน
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 ซึ่งราคาเสนอขายคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีของส่วนของผู้ถือหุ้น 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) อนุมัติการลดทุนจดทะเบียนของธนาคารฯโดยวิธีลดหุ้นบุริมสิทธิที่ยังมิได้ออกจำหน่ายจำนวน 372,047,750 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท โดยธนาคารฯจะลดทุนจดทะเบียนจาก 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

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ค) อนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคารฯเป็นจำนวน 910,190,320 บาท จาก 7,281,522,500 บาท เป็น 8,191,712,820 บาทเพื่อรองรับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน และอนุมัติการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคารฯ ข้อ 4 เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนดังกล่าว เป็นดังนี้คือ ทุนจดทะเบียนจำนวน 8,191,712,820 บาท แบ่งออกเป็นหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 104 หุ้นและหุ้นสามัญจำนวน 819,171,178 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท และเมื่อวันที่ 28 พฤษภาคม 2556 ธนาคารฯได้ดำเนินการจดทะเบียนแก้ไขทุนจดทะเบียนและแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ ดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว

6. เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบการเงิน

การคืนทุนของบริษัทย่อย

ในเดือน ตุลาคม 2556 ธนาคารฯได้รับเงินคืนทุนจากการเลิกกิจการของ TISCO Securities Hong Kong Limited (บริษัทย่อย) จำนวนเงิน 40 ล้านบาท

7. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารฯเมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2556