

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

รายงาน และ งบการเงิน

31 ธันวาคม 2556

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุบบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่นๆ

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้นั้นขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงิน โดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้น โดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม



Building a better
working world

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็น
ของข้าพเจ้า

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ผลการดำเนินงานและ
กระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรใน
สาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.4 เกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีสำหรับการ
บันทึกบัญชีที่ดิน อาคารและอุปกรณ์จากวิธีราคาทุนเป็นวิธีการตีราคาใหม่ ทั้งนี้ ข้าพเจ้ามิได้แสดงความเห็นอย่างมี
เงื่อนไขต่อกรณีนี้แต่อย่างใด

รัตนา จาสะ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ: 13 กุมภาพันธ์ 2557

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	2556	2555
สินทรัพย์		
เงินสด	1,130,135	1,045,647
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3.1 52,777,951	31,370,138
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	3.2 28,220	41,863
เงินลงทุนสุทธิ	3.3, 3.7 10,029,363	4,912,832
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	3.4 -	43,956
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	3.5, 3.7	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	307,220,484	261,696,683
ดอกเบี้ยค้างรับ	493,055	322,266
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	307,713,539	262,018,949
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(26,394,058)	(23,030,237)
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	3.6 (5,774,792)	(4,687,644)
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	(3)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	275,544,689	234,301,065
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3.7, 3.8 114,923	266,241
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	1.3, 3.9 16,067	63,139
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	1.4, 3.10 742,371	392,541
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	3.11 39,821	64,638
สินทรัพย์อื่น	3.12 1,606,168	2,621,881
รวมสินทรัพย์	342,029,708	275,123,941

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	2556	2555
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	3.13	265,547,495	220,633,709
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3.14	12,283,394	9,943,228
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		344,864	652,310
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	3.2	310,945	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3.15	36,955,619	21,565,619
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	3.16	144,553	131,686
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี		119,720	45,690
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		1,627,704	1,726,436
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		302,283	257,464
เงินปันผลค้างจ่าย		655,337	1,237,859
หนี้สินอื่น	3.17	4,165,434	3,726,262
รวมหนี้สิน		322,457,348	259,920,263

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	2556	2555
ส่วนของเจ้าของ			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน	5.1		
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>
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
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
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ		244,503	3,383
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว-สำรองตามกฎหมาย		984,000	984,000
ยังไม่ได้จัดสรร		9,031,406	6,804,322
รวมส่วนของเจ้าของ		<u>19,572,360</u>	<u>15,203,678</u>
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ		<u>342,029,708</u>	<u>275,123,941</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



นางอรนุช อภิศักคีศิริกุล
(ประธานคณะกรรมการบริหาร)

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	2556	2555	
รายได้ดอกเบี้ย	3.22	17,919,291	14,205,581
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3.23	(9,884,932)	(7,871,743)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		8,034,359	6,333,838
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		3,294,413	2,495,539
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(77,481)	(73,367)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3.24	3,216,932	2,422,172
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ ปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	3.25	16,963	146,047
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	3.26	38,592	117,933
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องเนื่องจากเงินให้สินเชื่อ		263,861	233,855
รายได้ค่าส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจเช่าซื้อ		736,858	1,259,511
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	3.28	108,578	132,653
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		12,416,143	10,646,009
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจเช่าซื้อ		900,370	1,422,668
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ		11,515,773	9,223,341
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		1,684,416	1,710,317
ค่าตอบแทนกรรมการ		160	480
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		764,242	719,937
ค่าภาษีอากร		205,117	161,287
ค่าใช้จ่ายการบริหารงานสนับสนุน	3.33	1,102,927	1,029,720
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	3.29	523,190	491,518
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		4,280,052	4,113,259
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	3.27	3,641,626	1,564,282
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		3,594,095	3,545,800
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3.30	716,894	788,777
กำไรสำหรับปี		2,877,201	2,757,023

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	2556	2555
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
3.31		
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	2,937	(507)
ผลกำไรจากการตีราคาสินทรัพย์	1.4	-
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	6,526	(20,655)
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	-	(128,277)
ผลกระทบของภาษีเงินได้	3.30, 3.32	29,888
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	246,341	(119,551)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	3,123,542	2,637,472
กำไรต่อหุ้น		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	3.33	3.68
		3.79

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

(หน่วย: พันบาท)

	2556	2555
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	3,594,095	3,545,800
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	138,040	160,042
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	4,477,408	2,364,545
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของเงินลงทุน (โอนกลับ)	(5,467)	(63,835)
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย (โอนกลับ)	(17)	(315)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(36,200)	(51,248)
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
และตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	6,253	(29,340)
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(2,227)	(4,786)
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	(7,445)	-
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(4,789)	(48,353)
กำไรจากการป้องกันความเสี่ยง	-	(100,761)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	32,833	29,024
รายได้ค้างรับ (เพิ่มขึ้น) ลดลง	12,269	(25,456)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	69,786	557,526
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(8,034,359)	(6,333,838)
รายได้เงินปันผล	(74,956)	(54,832)
เงินสดรับดอกเบี้ย	17,779,727	14,041,695
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(8,729,185)	(6,807,295)
เงินสดรับเงินปันผล	74,956	54,832
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(312,640)	(351,195)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	8,978,082	6,882,210
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-21,404,812	(1,546,724)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(48,094,018)	(62,633,996)
ทรัพย์สินรอการขาย	2,590,686	1,560,219
สินทรัพย์อื่น	866,855	(888,506)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

(หน่วย: พันบาท)

	2556	2555
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	44,913,786	182,573,823
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,340,166	(914,753)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(307,446)	204,261
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	15,500,700	(118,824,948)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	(13,440)	(1,760)
หนี้สินอื่น	(700,664)	(211,094)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	4,669,895	6,198,732
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	(17,255,481)	(6,127,403)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	12,186,955	3,927,604
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(106,343)	(57,581)
เงินสดจ่ายจากการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(5,091)	(8,249)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	2,235	6,159
เงินสดรับจากการคืนทุนของบริษัทย่อย	40,400	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(5,137,325)	(2,259,470)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	-	(3,639,200)
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะยาว	1,243,000	1,243,000
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ระยะยาว	(1,353,700)	(1,000,000)
เงินปันผลจ่าย	(1,237,859)	(400,484)
เงินสดรับจากการออกหุ้นเพิ่มทุน	1,900,477	-
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	551,918	(3,796,684)
เงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	84,488	142,578
เงินสด ณ วันต้นปี	1,045,647	903,069
เงินสด ณ วันปลายปี	1,130,135	1,045,647
	-	

ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสด

การปรับมูลค่าสินทรัพย์ให้เป็นราคาที่เป็นธรรม	298,463	-
--	---------	---

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

(หน่วย: พันบาท)

	ทุนที่ออกจำหน่าย และชำระเต็มมูลค่าแล้ว		องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น					กำไรสะสม		รวม	
			ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุน		การป้องกัน ความเสี่ยง	รวมองค์ประกอบอื่น ของผู้ถือหุ้น	กำไรสะสม				
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	จากการวัดมูลค่า	ส่วนเกินทุน				เงินลงทุนใน หลักทรัพย์เพื่อขาย	ส่วนเกิน จากการตีราคา สินทรัพย์		ในกระแสเงินสด
			ส่วนเกินมูลค่า	เงินลงทุนใน หลักทรัพย์เพื่อขาย	ส่วนเกินมูลค่า	เงินลงทุนใน หลักทรัพย์เพื่อขาย					
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	
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 4)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,237,859)	(1,237,859)	
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร เป็นสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	-	-	-	137,900	(137,900)	-	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	(406)	-	(102,621)	(103,027)	-	2,740,499	2,637,472	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	1	7,281,521	130,451	3,383	-	-	3,383	984,000	6,804,322	15,203,678	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	1	7,281,521	130,451	3,383	-	-	3,383	984,000	6,804,322	15,203,678	
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 4)	-	-	-	-	-	-	-	-	(655,338)	(655,338)	
ออกหุ้นสามัญเพิ่มทุน	-	910,191	990,287	-	-	-	-	-	-	1,900,478	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	2,350	238,770	-	241,120	-	2,882,422	3,123,542	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	1	8,191,712	1,120,738	5,733	238,770	-	244,503	984,000	9,031,406	19,572,360	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

1. หลักเกณฑ์ในการจัดทำและแสดงรายการในงบการเงินและนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

1.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 11/2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553 ซึ่งเริ่มบังคับใช้กับงบการเงินที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2554 เป็นต้นไป

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้น โดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะเปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

ธนาคารฯ ไม่ได้นำเสนองบการเงินรวมของธนาคารฯ และบริษัทย่อย (TISCO Securities Hong Kong Limited) เนื่องจากธนาคารฯ มีบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งมีฐานะเป็นบริษัทใหญ่ และมีที่อยู่ตามที่จดทะเบียนอยู่ที่ 48/49 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 21 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร ได้นำเสนองบการเงินรวมไว้แล้ว ดังนั้นธนาคารฯ จึงนำเสนอเฉพาะงบการเงินเฉพาะกิจการ

1.2 มาตรฐานการบัญชีใหม่

มาตรฐานการบัญชีที่เริ่มมีผลบังคับในปีบัญชีปัจจุบันและที่จะมีผลบังคับในอนาคตมีรายละเอียดดังนี้

ก. มาตรฐานการบัญชีที่เริ่มมีผลบังคับในปีบัญชีปัจจุบัน

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 - การได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ที่ไม่ได้คิดค่าเสื่อมราคาใหม่ที่ราคาใหม่
ฉบับที่ 25	ภาษีเงินได้ - การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น

แนวปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับการโอนและการรับโอนสินทรัพย์ทางการเงิน

มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชีและแนวปฏิบัติทางบัญชีข้างต้น ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่อการเงินนี้ ยกเว้นมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2552) การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 10 ไม่เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของธนาคารฯ ทั้งนี้ ธนาคารฯ ได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่องภาษีเงินได้แล้วก่อนวันที่มีผลบังคับใช้

ข. มาตรฐานการบัญชีที่จะมีผลบังคับในอนาคต

มาตรฐานการบัญชี		<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2555)	การนำเสนองบการเงิน	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2555)	งบกระแสเงินสด	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2555)	ภาษีเงินได้	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2555)	สัญญาเช่า	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2555)	รายได้	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2555)	ผลประโยชน์ของพนักงาน	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2555)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนอัตราแลกเปลี่ยนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2555)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2555)	เงินลงทุนในบริษัทร่วม	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2555)	ส่วนได้เสียในการร่วมค้า	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2555)	งบการเงินระหว่างกาล	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2555)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	1 มกราคม 2557

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2555)	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2555)	การรวมธุรกิจ	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 4	สัญญาประกันภัย	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2555)	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและ การดำเนินงานที่ยกเลิก	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2555)	ส่วนงานดำเนินงาน	1 มกราคม 2557
การตีความมาตรฐานการบัญชี		
ฉบับที่ 15	สัญญาเช่าดำเนินงาน - สิ่งจูงใจที่ให้แก่ผู้เช่า	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 27	การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่เพิ่มขึ้นตาม รูปแบบกฎหมาย	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 29	การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 32	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - ต้นทุนเว็บไซต์	1 มกราคม 2557
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน		
ฉบับที่ 1	การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจาก การรื้อถอน การบูรณะ และหนี้สินที่มี ลักษณะคล้ายคลึงกัน	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 4	การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญา เช่าหรือไม่	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 5	สิทธิในส่วนได้เสียจากกองทุนการรื้อถอน การบูรณะและการปรับปรุงสภาพแวดล้อม	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 7	การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29 เรื่อง การรายงานทางการเงินใน สภาพเศรษฐกิจที่มีภาวะเงินเฟ้อรุนแรง	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 10	งบการเงินระหว่างกาลและการค้อยค่า	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 12	ข้อตกลงสัมปทานบริการ	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 13	โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 17	การจ่ายสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดให้เจ้าของ	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 18	การ โอนสินทรัพย์จากลูกค้า	1 มกราคม 2557

ฝ่ายบริหารของธนาคารฯ ได้ประเมินแล้วเห็นว่ามาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินข้างต้นจะไม่มีผลกระทบ อย่างเป็นสาระสำคัญต่อการเงินเมื่อนำมาถือปฏิบัติ ยกเว้นมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 4 การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 29 การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 1 ฉบับที่ 5 ฉบับที่ 7 ฉบับที่ 12 ฉบับที่ 17 และฉบับที่ 18 ที่ไม่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารฯ

1.3 การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนจากวิธีราคาทุน เป็นวิธีมูลค่ายุติธรรม

ในระหว่างปีปัจจุบัน ธนาคารฯ ได้เปลี่ยนแปลงวิธีการบัญชีในการวัดมูลค่าอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 40 จากวิธีราคาทุนเป็นวิธีมูลค่ายุติธรรมเพื่อสะท้อนมูลค่ายุติธรรมของ สินทรัพย์

จำนวนเงินของรายการปรับปรุงที่มีผลกระทบต่อการรายงานงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จ มีดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)
	<u>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556</u>
งบแสดงฐานะการเงิน	
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนเพิ่มขึ้น	7,445
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีลดลง	1,489
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรเพิ่มขึ้น	5,956
	(หน่วย: พันบาท)
	<u>สำหรับปีสิ้นสุดวันที่</u>
	<u>31 ธันวาคม 2556</u>
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	
กำไรหรือขาดทุน:	
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	7,445
ภาษีเงินได้เพิ่มขึ้น	1,489
กำไรสำหรับปีเพิ่มขึ้น	5,956
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานเพิ่มขึ้น (บาท)	0.01

ทั้งนี้เนื่องจากผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีที่มีต่อการเงินสำหรับปี 2555 และในอดีต เป็นจำนวนเงินที่ไม่มีสาระสำคัญ ดังนั้น ธนาคารฯ จึงไม่ได้ปรับย้อนหลังงบการเงินและไม่ได้แสดง งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม 2555 เพื่อการเปรียบเทียบ

1.4 การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีที่ดิน อาคารและอุปกรณ์จากวิธีราคาทุนเป็นวิธีการตีราคาใหม่

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารฯ ได้ทบทวนและเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีในการบันทึกมูลค่าที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สำหรับสินทรัพย์ประเภทอาคารชุดสำนักงานจากเดิมที่แสดงด้วยวิธีราคาทุนเป็นราคาที่ดีใหม่ ซึ่งคือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ ณ วันที่ประเมิน

ในการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีนี้ ธนาคารฯ ได้ถือปฏิบัติตามข้อกำหนดของมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 8 ซึ่งไม่กำหนดให้ต้องนำนโยบายการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติย้อนหลังกับงบการเงินงวดบัญชีก่อน ดังนั้นจึงใช้วิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป

การเปลี่ยนแปลงนี้มีผลกระทบต่อรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556
งบแสดงฐานะการเงิน	
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิเพิ่มขึ้น	298,463
สินทรัพย์ภายในได้รอกการตัดบัญชีลดลง	59,693
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้น	238,770

	(หน่วย: พันบาท) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:	
ผลกำไรจากการตีราคาสินทรัพย์ - สุทธิจากภายในได้	238,770

ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการสำคัญต่อกำไรสุทธิสำหรับปี หากได้มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีตั้งแต่ต้นปี

1.5 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

1.5.1 การรับรู้รายได้

ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ สัญญาเช่าการเงินและสินเชื่อจำนำทะเบียนยานพาหนะรับรู้เป็นรายได้ตลอดระยะเวลาการผ่อนชำระตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ธนาคารมีนโยบายหยุดบันทึกรายได้ดอกเบี้ยค้างรับสำหรับเงินให้สินเชื่อธุรกิจที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกำหนดหนึ่งเดือน และสำหรับเงินให้สินเชื่อประเภทอื่นที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระจะยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับที่ได้บันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นนอกจากบัญชี สำหรับการบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับ หลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสด

ทั้งนี้ธนาคารจะรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างอีกเมื่อธนาคารได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดชำระแล้ว

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะบันทึกเป็นรายได้รอตัดบัญชีและตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่าๆ กันตลอดอายุของตัวเงินหรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อ

ข) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง เงินปันผลจากเงินลงทุนจะถือเป็นรายได้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล

ค) กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์

กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ

ง) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

1.5.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ก) ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง ในกรณีที่ดอกเบี้ยได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินจ่ายแล้ว ดอกเบี้ยนั้นจะบันทึกเป็นดอกเบี้ยจ่ายรอดักบัญชีและจะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเท่าๆ กันตลอดอายุของตัวเงินนั้น

ข) ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้เช่าซื้อ

ธนาคารฯบันทึกบัญชีการรับรู้ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้เช่าซื้อสำหรับสัญญาเช่าซื้อที่ทำขึ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2550 โดยการปันส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและแสดงหักจากรายได้ดอกเบี้ยตลอดอายุของสัญญาเช่าซื้อและสำหรับสัญญาเช่าซื้อที่ทำขึ้นก่อนวันที่ 1 มกราคม 2550 ธนาคารฯรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายทันทีที่เกิดรายการ

รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อรอดักบัญชีแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

1.5.3 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน

ธนาคารฯมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชนโดยมีการกำหนดวันเวลา และราคาที่แน่นอนในอนาคต จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนในอนาคตแสดงเป็นสินทรัพย์ภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน” ในงบแสดงฐานะการเงิน โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน

ภายใต้สัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน ธนาคารฯได้รับหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวเป็นหลักประกันซึ่งสามารถนำหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันดังกล่าวไปทำสัญญาซื้อคืนอีกทอดหนึ่งหรือขายหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันได้

ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาของสัญญาโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงซึ่งแสดงรวมอยู่ในดอกเบี้ยรับ

1.5.4 เงินลงทุน

ก) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์บันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ข) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ดังกล่าวบันทึกในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายหลักทรัพย์นั้นออกไป

- ค) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและหักด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ธนาคารฯ ตัดบัญชีส่วนเกิน/รับรู้ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่าย/รับรู้นี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ
- ง) เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)
- จ) เงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)
- ฉ) ธนาคารฯ ไม่ได้บันทึกเงินลงทุนซึ่งธนาคารฯ รับ โอนเงินลงทุนดังกล่าวจากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา และถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 20 เป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมซึ่งต้องบันทึกบัญชีตามวิธีส่วนได้เสียในงบการเงิน เนื่องจากธนาคารฯ ต้องจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าวภายในระยะเวลาตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย
- ช) มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ส่วนมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและของตราสารหนี้ภาคเอกชน คำนวณโดยใช้สูตรที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยโดยใช้อัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือของสถาบันการเงินอื่นแล้วแต่กรณี 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)

1.5.5 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอน

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนซึ่งถือเป็นเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด แสดงในราคา
ทุนที่จ่ายซื้อสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ (ถ้ามี) ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของ
เงินลงทุนบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารฯจะโอน
เงินลงทุนในลูกหนี้ดังกล่าวไปเป็นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และแสดงตามมูลค่ายุติธรรมสุทธิจาก
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ โดยอ้างอิงมูลค่ายุติธรรมจากยอดคงเหลือตามบัญชีของเงินลงทุนในลูกหนี้
ที่รับซื้อหรือรับโอน ณ วันโอนหรือ ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารฯพิจารณาบันทึก
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยเช่นเดียวกับเงิน
ให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

1.5.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงเฉพาะยอดเงินต้นไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ รายได้รอดัดบัญชี/ส่วนลด
รับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้
สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน แสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน
คงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ ซึ่งแสดงสุทธิจาก
ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรอดัดบัญชีและเงินรับ
ล่วงหน้าจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน

1.5.7 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและส่วนสูญเสียดังกล่าวจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ก) ธนาคารฯบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และส่วนสูญเสียดังกล่าว
จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ชปท.”) และ
ปรับปรุงเพิ่มด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการวิเคราะห์
และประเมินฐานะของลูกหนี้จากประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่า
หลักประกันประกอบ

สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ยกเว้นลูกหนี้ตาม
สัญญาเช่าซื้อที่จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารฯกันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่า
ร้อยละ 1 และอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 2 ของมูลค่าหนี้หลังหักหลักประกัน ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ
ตามลำดับ

สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้คือยคุณภาพที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อคือยคุณภาพ ธนาคารฯบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับ ลูกหนี้ดังกล่าวในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบัน ของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะ ได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับ จากการจำหน่ายหลักประกันตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อจัดชั้นปกติ จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อคือยคุณภาพ ธนาคารฯกันเงินสำรองเป็นกลุ่มสินเชื่อ (Collective Approach) โดยใช้วิธี ผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีต ประกอบกับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือตามพฤติกรรม ของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ทั้งนี้การกันสำรองดังกล่าวข้างต้นเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยตาม หนังสือลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551

- ข) ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้อื่นตั้งขึ้นโดยประมาณจากจำนวนหนี้ที่อาจเรียกเก็บจาก ลูกหนี้ไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากสถานะปัจจุบันของลูกหนี้คงค้าง ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน
- ค) ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ดั่งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปี การตัดจำหน่าย ลูกหนี้เป็นหนี้สูญจะนำไปลดยอดค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และหนี้สูญที่ได้รับคืนจะบันทึกหัก จากบัญชีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในรอบบัญชีที่ได้รับคืน

1.5.8 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารฯบันทึกรายการที่เกี่ยวข้องกับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามหลักเกณฑ์ของธนาคาร แห่งประเทศไทยและตามมาตรฐานการบัญชีเรื่อง “การบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มี ปัญหา” โดยธนาคารฯบันทึกบัญชีสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่รับโอนมาด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย (ถ้ามี) แต่ไม่เกินยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตาม กฎหมาย

ในกรณีที่เป็นการปรับ โครงสร้างหนี้ที่ธนาคารฯยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ ธนาคารฯคำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้หลังการปรับโครงสร้างหนี้โดยคำนวณจากมูลค่า ปัจจุบันของกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคต คิดลดด้วยอัตราต้นทุนทางการเงิน ณ วันปรับ โครงสร้างหนี้ อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่อัตราต้นทุนทางการเงินต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดตาม เงื่อนไขใหม่ ธนาคารฯจะใช้อัตราดอกเบี้ยที่กำหนดตามเงื่อนไขใหม่เป็นอัตราคิดลด ซึ่งผลต่าง ระหว่างมูลค่ายุติธรรมของหนี้กับมูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้ ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้จะบันทึก เป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนและจะรับรู้ส่วนสูญเสียที่เกิดจากการปรับ โครงสร้างหนี้โดยการยินยอมลดเงินต้น หรือดอกเบี้ยที่บันทึกในบัญชีหลังหักเงินสำรองที่กัน ไว้แล้วเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการปรับโครงสร้างหนี้

1.5.9 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ได้แก่ ทรัพย์สินที่ยึดคืนจากลูกหนี้ตามสัญญาเงินให้สินเชื่อและสัญญาเช่าซื้อที่ค้างเกินกำหนดชำระเป็นเวลานานหรือลูกหนี้ที่มีการปรับ โครงสร้างหนี้ มูลค่าของทรัพย์สินที่ยึดคืนแสดงตามราคาทุน (ซึ่งพิจารณาตามมูลค่ายุติธรรมของทรัพย์สิน ณ วันที่ได้รับโอนแต่ไม่เกินยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย) หรือมูลค่าที่จะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่ามูลค่าที่จะได้รับพิจารณาจากราคาตลาด/ราคาประเมินของทรัพย์สินที่ยึดหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย และธนาคารฯบันทึกสำรองเพื่อการลดมูลค่าของทรัพย์สินรอการขายเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย และตามประมาณการของฝ่ายบริหาร

ธนาคารฯจะรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน และกำไรขาดทุนจากการจำหน่ายรับรู้เมื่อมีการจำหน่าย

1.5.10 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

ธนาคารฯวัดมูลค่าเริ่มแรกของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยราคาทุนซึ่งรวมต้นทุนการทำรายการ หลังจากนั้น ธนาคารฯจะวัดมูลค่าอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยมูลค่ายุติธรรม ธนาคารฯรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในปีที่เกิดขึ้น

ธนาคารฯรับรู้ผลต่างระหว่างจำนวนเงินที่ได้รับสุทธิจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงวดที่ตัดรายการอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนออกจากบัญชี (ถ้ามี)

1.5.11 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคาทุน อาคาร อาคารชุดสำนักงานและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุน/ราคาที่ดีที่สุดหักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเพื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

ธนาคารฯบันทึกมูลค่าเริ่มแรกของอาคารชุดสำนักงานในราคาทุน ณ วันที่ได้สินทรัพย์มา หลังจากนั้น ธนาคารฯจัดให้มีการประเมินราคาอาคารชุดสำนักงาน โดยผู้ประเมินราคาอิสระและบันทึกสินทรัพย์ดังกล่าวในราคาที่ดีที่สุด ทั้งนี้ธนาคารฯจัดให้มีการประเมินราคาสินทรัพย์ดังกล่าวเป็นครั้งคราวเพื่อมิให้ราคาตามบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานแตกต่างจากมูลค่ายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ

ธนาคารฯบันทึกส่วนต่างซึ่งเกิดจากการตีราคาสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

- ธนาคารฯบันทึกราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาใหม่ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและรับรู้จำนวนสะสมในบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” ในส่วนของเจ้าของ อย่างไรก็ตาม หากสินทรัพย์นั้นเคยมีการตีราคาลดลงและธนาคารฯได้รับรู้ราคาที่ลดลงในส่วนของกำไรหรือขาดทุนแล้ว ส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาใหม่นี้จะถูกรับรู้เป็นรายได้ไม่เกินจำนวนที่เคยลดลงซึ่งรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายปีก่อนแล้ว

- ธนาคารฯ รับรู้ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ลดลงจากการตีราคาใหม่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน อย่างไรก็ตาม หากสินทรัพย์นั้นเคยมีการตีราคาเพิ่มขึ้นและยังมียอดคงค้างของบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” อยู่ในส่วนของเจ้าของ ส่วนที่ลดลงจากการตีราคาใหม่จะถูกรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในจำนวนที่ไม่เกินยอดคงเหลือของบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์”

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์จะทยอยตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์นั้น และบันทึกโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรง โดยจำนวนของส่วนเกินทุนที่โอนไปยังกำไรสะสมจะเท่ากับผลต่างระหว่างค่าเสื่อมราคาที่ยังค้างจากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ตีราคาใหม่กับค่าเสื่อมราคาที่ยังค้างจากราคาทุนเดิมของสินทรัพย์นั้น ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าวไม่สามารถนำมาหักกับขาดทุนสะสมและไม่สามารถจ่ายเป็นเงินปันผลได้ ค่าเสื่อมราคาของอาคารชุดสำนักงานและอุปกรณ์ คำนวณจากราคาทุนหรือราคาที่ตีใหม่ โดยวิธีเส้นตรง (ยกเว้นการคิดค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์สื่อสารคำนวณตามอายุการใช้งานให้ประโยชน์โดยประมาณ 3 ปี โดยวิธีผลรวมจำนวนปีที่ใช้งาน) ตามอายุการใช้งานให้ประโยชน์โดยประมาณดังนี้

อาคารและห้องชุดสำนักงาน	-	20 ปี
ส่วนปรับปรุงสำนักงาน	-	5, 20 ปี
เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์	-	3, 5 ปี
ยานพาหนะ	-	5 ปี

ธนาคารฯ บันทึกค่าเสื่อมราคาที่ยังค้างต้น ดังต่อไปนี้

- ค่าเสื่อมราคาของส่วนที่คำนวณจากราคาทุนรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน
- ค่าเสื่อมราคาของส่วนที่ตีราคาเพิ่ม รวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดินและสินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง

ธนาคารฯ ตัดรายการที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อธนาคารฯ ตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

1.5.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ธนาคารฯ บันทึกต้นทุนเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนตามราคาทุน ภายหลังจากรับรู้รายการเริ่มแรก สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

ธนาคารฯ ตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า ธนาคารฯ จะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดของธนาคารฯ ได้แก่ รายจ่ายค่าสิทธิเพื่อใช้ประโยชน์ในระบบคอมพิวเตอร์ ซึ่งธนาคารฯ ตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ ดังนี้

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

1.5.13 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ธนาคารฯ บันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของภาครัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะคำนวณขึ้นจากผลแตกต่างชั่วคราว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์หรือหนี้สินกับราคาตามบัญชีของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น ซึ่งจะรับรู้เป็นรายได้ภาษีหรือตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายภาษีเมื่อรายได้สามารถรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่บันทึกไว้เกิดขึ้นจริงและถือหักเป็นค่าใช้จ่ายได้แล้วในการคำนวณภาษีเงินได้ตามกฎหมายภาษีอากร

ธนาคารฯ ระบุผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องหักภาษีเป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีหากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารฯ จะมีกำไรทางภาษีจากการดำเนินงานในอนาคตเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชื่อนั้นมาใช้ประโยชน์ได้ ธนาคารฯ ระบุผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการเป็นหนี้สินภาษีเงินได้

สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณขึ้นตามอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราที่คาดว่าจะต้องใช้ในการปีที่ธนาคารฯ จะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะต้องจ่ายชำระหนี้สินโดยใช้อัตราภาษีและกฎหมายภาษีอากรที่มีผลบังคับใช้ ณ สิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ธนาคารฯ จะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

ธนาคารฯ จะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารฯ จะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

1.5.14 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารฯ จะทำการประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของธนาคารฯ ด้อยค่าลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า หรือเมื่อต้องทำการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์เป็นรายปี ธนาคารฯ จะทำการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์หมายถึง มูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์ หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า และหากพบว่าราคาตามบัญชีของสินทรัพย์นั้นมีมูลค่าสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน แสดงว่าสินทรัพย์ดังกล่าวเกิดการด้อยค่า ธนาคารฯ จะลดมูลค่าของสินทรัพย์ลงให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

ธนาคารฯ จะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

1.5.15 การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

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

1.5.16 เงินตราต่างประเทศ

ธนาคารฯ แสดงงบการเงินเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคารฯ รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

1.5.17 ผลประโยชน์พนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ธนาคารฯ รับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ส่วนหนึ่งของค่าใช้จ่ายโบนัสของธนาคารฯ เป็นโบนัสประจำปีซึ่งถือเป็นผลตอบแทนการปฏิบัติงานประจำปีของพนักงานที่จ่ายชำระด้วยเงินสดโดยอ้างอิงจากราคาหุ้นของบริษัทใหญ่ ธนาคารฯ บันทึกค่าใช้จ่ายและโบนัสค้างจ่ายส่วนนี้เมื่อพนักงานได้รับสิทธิเนื่องจากถือว่าได้รับบริการจากพนักงานแล้ว ธนาคารฯ บันทึกค่าใช้จ่ายดังกล่าวโดยใช้ราคาหุ้นถัวเฉลี่ยรายวันตั้งแต่วันที่ให้สิทธิจนถึงวันสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงานเป็นเกณฑ์และจะรับรู้ค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงตามการเปลี่ยนแปลงของราคาหุ้นเพื่อสะท้อนมูลค่ายุติธรรมของหนี้สิน โบนัสค้างจ่าย ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงานแต่ละปี จนกว่าธนาคารฯ จะจ่ายชำระ โบนัสค้างจ่ายเสร็จสิ้น

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

ธนาคารฯ และพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่ธนาคารฯ จ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของธนาคารฯ เงินที่ธนาคารฯ จ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

ธนาคารฯ มีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน และตามโครงการผลตอบแทนพนักงานอื่น ๆ ซึ่งธนาคารฯ ถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน นอกจากนี้ ธนาคารฯ จัดให้มีโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ได้แก่ โครงการเงินรางวัลการปฏิบัติงานครบกำหนดเวลา ธนาคารฯ คำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน ซึ่งการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวเป็นไปตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการ
ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการ
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

1.5.18 ประมาณการหนี้สิน

ธนาคารฯจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ใน
อดีตได้เกิดขึ้นแล้ว มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารฯจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไป
เพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และธนาคารฯสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

1.5.19 ตราสารอนุพันธ์และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

การบันทึกตราสารอนุพันธ์และการบัญชีป้องกันความเสี่ยงอ้างอิงตามหลักการของการบันทึกบัญชี
สำหรับตราสารอนุพันธ์และการบัญชีป้องกันความเสี่ยงตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ
ฉบับที่ 39 เรื่อง การรับรู้และการวัดมูลค่าตราสารทางการเงิน (IAS 39 “Financial Instruments:
Recognition and Measurement”)

ธนาคารฯบันทึกตราสารอนุพันธ์เพื่อค้ำตามวิธีมูลค่ายุติธรรม ธนาคารฯรับรู้กำไร (ขาดทุน)
จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน มูลค่า
ยุติธรรมของตราสารอนุพันธ์คำนวณตามราคาตลาด หรือตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่
ยอมรับทั่วไป กรณีที่ไม่มีราคาตลาด

ธนาคารฯบันทึกตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดโดยใช้ การบัญชี
ป้องกันความเสี่ยง ดังนี้

ณ วันที่เริ่มทำการป้องกันความเสี่ยง ธนาคารฯมีการกำหนดและจัดทำเอกสารซึ่งระบุถึงความสัมพันธ์
ของตราสารป้องกันความเสี่ยงและรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง รวมถึงวัตถุประสงค์ใน
การบริหารความเสี่ยงของกิจการและกลยุทธ์ในการป้องกันความเสี่ยง ธนาคารฯยังได้จัดทำเอกสาร
การประเมินประสิทธิผลของตราสารที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงว่ามีประสิทธิผลสูงในการ
หักลบกับการเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดที่เกิดจากรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงหรือไม่
โดยทำการประเมินประสิทธิผล ณ วันที่เริ่มทำการป้องกันความเสี่ยงและทำอย่างต่อเนื่อง

ส่วนที่มีประสิทธิผลของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของตราสารที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดจะรับรู้โดยตรงในส่วนของเจ้าของ ผลกำไรหรือขาดทุนของส่วนที่ไม่มีประสิทธิผลของตราสารป้องกันความเสี่ยงจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน จำนวนสะสมที่รับรู้ในส่วนของเจ้าของจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงวดที่รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงมีผลกระทบต่อกำไรขาดทุน

เมื่อตราสารป้องกันความเสี่ยงหมดอายุหรือไม่เข้าเงื่อนไขของการใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงอีกต่อไป กำไรหรือขาดทุนสะสมที่ได้เคยรับรู้โดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

1.5.20 เครื่องมือทางการเงิน

ก) นโยบายการบริหารความเสี่ยง

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของธนาคารฯ ตามที่นิยามอยู่ในมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 107 เรื่อง “การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน” ประกอบด้วยเงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ เงินลงทุน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) หนี้สินจำคั้นเมื่อทวงถาม หนี้สินตราสารอนุพันธ์ และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ธนาคารฯ มีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.38

ข) มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กัน ในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้ และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

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

ธนาคารฯ ได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้นหรือมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ได้แก่ เงินสด รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน (สินทรัพย์) เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) และหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบการเงิน
- เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด หรือคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป หากกรณีไม่มีราคาตลาด
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเงินให้สินเชื่อรายย่อยอื่น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณจากยอดเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับตามจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เนื่องจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเงินให้สินเชื่อรายย่อยอื่น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดรับที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตตามสัญญาคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยสำหรับการปล่อยสินเชื่อรายใหม่ในปัจจุบัน
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยประมาณในตลาดปัจจุบัน สำหรับเงินกู้ยืมที่มีเงื่อนไขใกล้เคียงกัน
- ตราสารอนุพันธ์ แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด หรือคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป หากกรณีที่ไม่มีราคาตลาด

1.5.21 การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะนำมาหักกลบกันและแสดงจำนวนสุทธิในงบแสดงฐานะการเงินเมื่อมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้มาหักกลบหนี้กัน และตั้งใจที่จะชำระจำนวนที่รับรู้ไว้ด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับประโยชน์จากสินทรัพย์ในเวลาเดียวกับที่ชำระหนี้สิน

1.5.22 การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ มีดังนี้

การรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าธนาคารฯ ได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจและข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสถานะปัจจุบัน

ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการชำระหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ย โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ และการใช้ประมาณการจากข้อมูลสถิติในอดีต การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักประกันและสถานะเศรษฐกิจ ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกันอาจมีผลต่อจำนวนค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ ดังนั้นการปรับปรุงค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญอาจเกิดขึ้นได้ในอนาคต

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงสภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว

ค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ธนาคารฯ จะตั้งค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายและเงินลงทุนทั่วไป เมื่อมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญ และเป็นระยะเวลาสั้น หรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า การที่จะสรุปว่าเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญและเป็นระยะเวลาสั้นหรือไม่จำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

ธนาคารฯ แสดงอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมซึ่งประเมิน โดยผู้ประเมินราคาอิสระและรับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ผู้ประเมินราคาอิสระประเมินมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนโดยใช้วิธีพิจารณาจากรายได้ เนื่องจากไม่มีราคาในตลาดที่สามารถใช้เทียบเคียงได้ ข้อสมมติฐานที่สำคัญที่ใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนได้อธิบายไว้ในหมายเหตุ 3.9

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการใช้งานให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการใช้งานให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

ณ วันสิ้นปี 2556 ธนาคารฯ แสดงมูลค่าของอาคารชุดสำนักงานด้วยราคาที่ตีใหม่ ซึ่งราคาที่ตีใหม่นี้ได้ประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระ โดยใช้วิธีพิจารณาจากรายได้ ซึ่งการประเมินมูลค่าดังกล่าวต้องอาศัยข้อสมมติฐานและการประมาณการบางประการ

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ธนาคารฯ รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารฯ จะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าธนาคารฯ ควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานและหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ประมาณขึ้นตามหลักของคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเกษียณ และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

สัญญาเช่า

ในการพิจารณาประเภทของสัญญาเช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่า ธนาคารฯ ได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์ที่ให้เช่าดังกล่าวแล้วหรือไม่

คดีฟ้องร้อง

ธนาคารฯ มีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้วและเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

2. ข้อมูลทั่วไป

2.1 ข้อมูลธนาคารฯ

ธนาคารฯ เป็นบริษัทมหาชน ซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย โดยมีบริษัท ทีสโก้ ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทยเป็นบริษัทใหญ่ ธนาคารฯ ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจหลักด้านการธนาคารพาณิชย์ ที่อยู่ตามที่จดทะเบียนอยู่ที่ เลขที่ 48/2 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารฯ มีสาขา รวม 55 สาขาในประเทศไทย

2.2 ทุนเรือนหุ้น

หุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิและประโยชน์เช่นเดียวกับหุ้นสามัญทุกประการ เว้นแต่ข้อกำหนดบางประการเกี่ยวกับเงินปันผลและบุริมสิทธิอื่น ๆ ตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของธนาคารฯ เช่น ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจะได้รับเงินปันผลในแต่ละปีก่อนผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 1 บาท และมีสิทธิในการรับเงินปันผลร่วมกับผู้ถือหุ้นสามัญด้วย แม้ธนาคารฯ มิได้จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญในปีใด ธนาคารฯ อาจจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิตามอัตราที่กำหนดดังกล่าวก็ได้ ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิในเงินปันผลเฉพาะในปีที่ธนาคารฯ ประกาศจ่ายเท่านั้นและไม่มีสิทธิได้รับเงินปันผลย้อนหลังสำหรับปีที่ธนาคารฯ มิได้ประกาศจ่าย และตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2552 ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเท่าเทียมผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

2.3 ดำรงตามกฎหมาย

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

2.4 ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของธนาคารฯ ตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการ ซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของธนาคารฯ ด้วย

2.5 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารฯ หรือถูกควบคุมโดยธนาคารฯไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคารฯ นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคารฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคารฯ

ธนาคารฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารฯและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันซึ่งเทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

3. ข้อมูลเพิ่มเติม

3.1 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2556			2555		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	3,120,483	800,000	3,920,483	3,394,365	230,000	3,624,365
ธนาคารพาณิชย์	239,303	44,400,000	44,639,303	240,987	25,000,000	25,240,987
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	761	3,700,000	3,700,761	997	2,000,000	2,000,997
สถาบันการเงินอื่น	-	500,000	500,000	-	500,000	500,000
รวม	3,360,547	49,400,000	52,760,547	3,636,349	27,730,000	31,366,349
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	25,397	25,397	-	8,789	8,789
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(8,000)	(8,000)	-	(5,000)	(5,000)
รวมในประเทศ	3,360,547	49,417,397	52,777,944	3,636,349	27,733,789	31,370,138
ต่างประเทศ						
ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	7	-	7	-	-	-
รวม	7	-	7	-	-	-
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	-	-
รวมต่างประเทศ	7	-	7	-	-	-
รวมในประเทศและต่างประเทศ	3,360,554	49,417,397	52,777,951	3,636,349	27,733,789	31,370,138

ธนาคารฯมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชนโดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรม
ซื้อคืนภาคเอกชน ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2556	2555
ธนาคารพาณิชย์	47,800	25,000
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	2,000

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกัน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2556	2555
ธนาคารพาณิชย์	47,873	25,114
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	1,973

3.2 ตราสารอนุพันธ์

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

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

ประเภทความเสี่ยง	2556		จำนวนเงิน ตามสัญญา	2555		จำนวนเงิน ตามสัญญา
	มูลค่ายุติธรรม			มูลค่ายุติธรรม		
	สินทรัพย์	หนี้สิน	สินทรัพย์	หนี้สิน		
อัตราแลกเปลี่ยน	-	310,945	3,315,434	14,882	-	3,063,160
อัตราดอกเบี้ย	28,220	-	2,274,303	26,981	-	3,032,000
รวม	28,220	310,945	5,589,737	41,863	-	6,095,160

ทั้งนี้ ตราสารอนุพันธ์ข้างต้นทั้งหมดมีคู่สัญญาเป็นสถาบันการเงิน

3.3 เงินลงทุน

3.3.1 จำแนกตามประเภทเงินลงทุน

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2556	2555
เงินลงทุนเพื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	5,637,810	4,139,976
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	938,819	172,137
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,460)	(1,460)
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	6,575,169	4,310,653
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	3,000,000	-
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	33,872	186,843
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(17,722)	(20,797)
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	3,016,150	166,046
เงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	483,874	483,874
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(45,829)	(47,741)
รวมเงินลงทุนทั่วไป	438,045	436,133
รวมเงินลงทุนสุทธิ	10,029,364	4,912,832

3.3.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2556				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	5,435	203	-	5,638	4,136	3	-	4,139
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	31	907	-	938	143	30	-	173
รวม	5,466	1,110	-	6,576	4,279	33	-	4,312
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1)	-	-	(1)	(1)	-	-	(1)
รวม	5,465	1,110	-	6,575	4,278	33	-	4,311
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	3,000	-	3,000	-	-	-	-
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	32	2	-	34	129	58	-	187
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(18)	-	-	(18)	(16)	(5)	-	(21)
รวม	14	3,002	-	3,016	113	53	-	166
รวมตราสารหนี้	5,479	4,112	-	9,591	4,391	86	-	4,477

3.3.3 เงินลงทุนที่มีภาระผูกพัน

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทเงินลงทุน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ภาระผูกพัน
	2556	2555	
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล	2	2	ค้ำประกันการใช้ไฟฟ้า
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล	1,758	-	หลักประกันการใช้จ่ายได้ดูแลการหักบัญชี

3.3.4 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556		
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน ⁽¹⁾
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิคนัดชำระหนี้	7,060	-	7,060

⁽¹⁾ ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุนคำนวณจากมูลค่าของเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555		
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน ⁽¹⁾
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิคนัดชำระหนี้	7,060	-	7,060

⁽¹⁾ ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุนคำนวณจากมูลค่าของเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

3.3.5 เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่ธนาคารฯถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของนิติบุคคลนั้น

(หน่วย: พันบาท)

ชื่อหลักทรัพย์	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2556			2555		
	มูลค่าสุทธิตามบัญชีของเงินลงทุน	จำนวนเงินลงทุนที่ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วนเงินลงทุน (ร้อยละ)	มูลค่าสุทธิตามบัญชีของเงินลงทุน	จำนวนเงินลงทุนที่ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วนเงินลงทุน (ร้อยละ)
กลุ่มการบริการ:						
บริษัท จิจิ เพรส (ไทยแลนด์) จำกัด	814	300	10	814	300	10
บริษัท เคไลน์ (ประเทศไทย) จำกัด	37,335	-	10	37,335	-	10
กลุ่มการพาณิชย์นำเข้าและส่งออก:						
บริษัท สินไทย เอนเตอร์ไพรส์ จำกัด	5,707	-	10	5,377	-	10
บริษัท พี ดี ที แอล เทคดิ่ง จำกัด	6,925	-	10	8,316	-	10
บริษัท วัฒนาอินเตอร์เทค จำกัด	5,382	-	10	5,382	-	10
กลุ่มอสังหาริมทรัพย์:						
บริษัท ยูเอ็มไอ พรอพเพอร์ตี้ จำกัด	4,647	-	10	5,697	-	10
กลุ่มอุตสาหกรรม:						
บริษัท สยามอาร์ตเซรามิค จำกัด	17,083	-	10	16,940	-	10

3.4 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน		สัดส่วนการถือหุ้น		เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)		(หน่วย: ล้านบาท)	
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		เงินปันผลรับสำหรับปี	
		2556	2555	2556	2555	2556	2555	สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2555
				(ร้อยละ)	(ร้อยละ)				
บริษัทย่อยที่ธนาคารฯถือหุ้นโดยตรง:									
TISCO Securities Hong Kong Limited (อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)	ธุรกิจหลักทรัพย์	-	หุ้นสามัญ	-	100	-	66	-	-
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า						-	(22)	-	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ						-	44	-	-

ในเดือนตุลาคม 2556 ธนาคารฯ ได้รับเงินคืนทุนจากการเลิกกิจการของ TISCO Securities Hong Kong Limited เป็นจำนวนเงิน 40 ล้านบาท

3.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

3.5.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		
เงินให้สินเชื่อ	80,126,779	65,762,530
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	226,283,511	195,394,831
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	1,033,508	667,368
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(26,394,058)	(23,030,237)
เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน	(223,314)	(128,046)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	280,826,426	238,666,446
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	493,055	322,266
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(5,774,792)	(4,687,644)
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	(3)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	275,544,689	234,301,065

3.5.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้าหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2556			2555		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	277,545,066	-	277,545,066	235,603,286	-	235,603,286
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	-	3,281,360	3,281,360	-	3,063,160	3,063,160
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก รายได้รอดบัญชี	277,545,066	3,281,360	280,826,426	235,603,286	3,063,160	238,666,446

3.5.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556					
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย		รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญเสีย	
การเกษตรและเหมืองแร่	1,441,228	71,195	23,157	2,795	-	1,538,375
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	38,468,365	538,751	140,002	39,767	16,035	39,202,920
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	11,749,451	152,775	25,901	10,997	11,912	11,951,036
การสาธารณสุขโลกและบริการ	31,235,584	630,004	97,881	78,089	1,777	32,043,335
การบริโภคนอกส่วนบุคคล						
เพื่อธุรกิจเช่าซื้อ	160,187,190	14,723,922	2,584,821	824,665	66,641	178,387,239
สินเชื่อทะเบียนรถยนต์	12,707,215	948,514	188,453	27,427	822	13,872,431
เพื่อที่อยู่อาศัย	1,302,535	56,425	2,355	9,294	57,583	1,428,192
อื่นๆ	2,230,065	124,769	23,695	2,860	21,509	2,402,898
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	259,321,633	17,246,355	3,086,265	995,894	176,279	280,826,426
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	272,962	220,093	-	-	-	493,055
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	259,594,595	17,466,448	3,086,265	995,894	176,279	281,319,481

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555					
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย		รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญเสีย	
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
การบริโภคนอกส่วนบุคคล						
เพื่อธุรกิจเช่าซื้อ	142,042,315	10,431,471	1,632,472	426,854	29,087	154,562,199
สินเชื่อทะเบียนรถยนต์	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	7,303	29,649	5,081,102
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	223,847,512	12,044,871	1,861,251	487,756	425,057	238,666,447
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	172,180	150,086	-	-	-	322,266
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	224,019,692	12,194,957	1,861,251	487,756	425,057	238,988,713

3.5.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2556			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	259,595	235,950	3,259	224,020	203,954	2,752
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	17,466	17,189	1,121	12,195	11,873	1,024
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	3,086	3,083	944	1,861	1,845	556
- จัดชั้นสงสัย	996	988	279	488	477	136
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	176	107	63	425	193	216
เงินสำรองส่วนเกิน	-	-	109	-	-	4
รวม	281,319	257,317	5,775	238,989	218,342	4,688

⁽¹⁾ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้คำนวณจากมูลหนี้หลังหักมูลค่าหลักประกันตามเกณฑ์ในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (ยกเว้นกรณีของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน ธนาคารฯ จะไม่นำมูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้าง)

⁽²⁾ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารฯ มีสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ที่สนส.31/2551 จำนวน 2,345 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 จำนวน 2,045 ล้านบาท) โดยธนาคารฯ ได้จัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ดังกล่าวจำนวน 2,236 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 จำนวน 2,041 ล้านบาท) ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัว ซึ่งเมื่อรวมกับยอดเงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. จำนวน 3,430 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 จำนวน 2,643 ล้านบาท) จะทำให้ยอดเงินสำรองตามเกณฑ์ ธปท. ทั้งสิ้นมีจำนวน 5,666 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 จำนวน 4,684 ล้านบาท)

อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)

	ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ⁽¹⁾		เงินให้สินเชื่ออื่น ⁽²⁾	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555	2556	2555
จัดชั้นปกติ	0.58	0.77	1	1
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	4.67	6.56	2	2
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	22.95	24.24	100	100
จัดชั้นสงสัย	23.13	24.65	100	100
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	22.75	21.90	100	100

⁽¹⁾ อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

⁽²⁾ อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์การกันสำรองขั้นต่ำของ ธปท.

3.5.5 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารฯมีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินรวม 200,883 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2555: 173,087 ล้านบาท) ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อสำหรับรถยนต์ และสัญญาเช่าการเงินสำหรับเครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบธุรกิจ อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 1 ถึง 7 ปี และส่วนใหญ่คิดดอกเบี้ยในอัตราลอยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญาเช่าระยะยาว				รวม
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี	หนี้ที่ไม่		
ไม่เกิน 1 ปี	แต่ไม่เกิน 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ก่อให้เกิดรายได้		
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	66,868	147,878	7,197	5,375	227,317
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้*	(9,956)	(14,426)	(225)	(1,604)	(26,211)
เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน	(42)	(181)	-	(1)	(223)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่					
ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	56,870	133,270	6,972	3,770	200,883
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ**					(2,658)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิ					198,225

* สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรถดัดจ่าย

** ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต้นตามเกณฑ์ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญาเช่าระยะยาว				รวม
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี	หนี้ที่ไม่		
ไม่เกิน 1 ปี	แต่ไม่เกิน 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)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่					
ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	48,928	115,425	6,535	2,199	173,087
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ**					(2,502)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิ					170,585

* สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรถดัดจ่าย

** ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต้นตามเกณฑ์ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

3.5.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์ ชปท. ⁽²⁾ ณ วันที่ 31 ธันวาคม		มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์ ของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555	2556	2555
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ ⁽¹⁾	5,328	3,441	5,328	3,454

⁽¹⁾ จำนวนจากยอดหนี้เป็นรายบัญชี

⁽²⁾ หยุครบรัฐรายได้ดอกเบี้ยค้างรับเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน นับจากวันครบกำหนดชำระ

3.5.7 รายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชีซึ่งแสดงเป็นรายการหักจากยอดเงินต้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555
รายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี ⁽¹⁾	26,394	23,030

⁽¹⁾ จำนวนดังกล่าวได้รวมรายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชีของสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

3.5.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555
ลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปี		
จำนวนลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ (ราย)	388	159
ยอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	376	120
ยอดคงเหลือตามบัญชีหลังการปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	376	120
ผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ล้านบาท)	-	-
อายุสัญญาถ่วงเฉลี่ยของการปรับโครงสร้างหนี้ (ปี)		
ลูกหนี้เช่าซื้อ	4	4
ลูกหนี้สินเชื่อเคหะ	2	3
ลูกหนี้ธุรกิจ	-	2

ข้อมูลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างมีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้	38	53
จำนวนเงินต้นและดอกเบี้ยที่ได้รับชำระ	266	487

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ธนาคารฯ มียอดคงค้างของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาแล้วดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2556		2555	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	จำนวนราย	จำนวนเงิน
ยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้ที่มี การปรับโครงสร้างหนี้แล้ว	1,099	665	1,135	735

3.6 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ / ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

3.6.1 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - จำแนกตามการจัดชั้นของลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556							
	ปกติ	กล่าวถึง		ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนเกิน	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน					
ยอดต้นปี	2,751,870	1,024,157	555,487	136,361	216,329	3,440	4,687,644	
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม ในระหว่างปี	507,879	97,320	1,018,024	2,597,723	147,951	105,511	4,474,408	
โอนจากค่าเผื่อการลดมูลค่า ของทรัพย์สินรอการขาย	-	-	-	-	-	-	-	
หนี้สูญตัดบัญชี	(216)	(336)	(629,593)	(2,455,467)	(301,648)	-	(3,387,260)	
ยอดปลายปี	3,259,533	1,121,141	943,918	278,617	62,632	108,951	5,774,792	

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555							
	ปกติ	กล่าวถึง		ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนเกิน	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน					
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 31 ธันวาคม 2556			
	กันเงินสำรอง เป็นรายลูกหนี้	กันเงินสำรอง เป็นกลุ่มสินเชื่อ	สำรองส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นปี	2,206,070	2,478,133	3,440	4,687,643
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่มในระหว่างปี	1,286,302	3,082,595	105,511	4,474,408
หนี้สูญตัดบัญชี	(473,859)	(2,913,400)	-	(3,387,259)
ยอดปลายปี	3,018,513	2,647,328	108,951	5,774,792

(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 31 ธันวาคม	
	2556	2555
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	4,258	2,774
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	1,285	908

3.7 การจัดคุณภาพสินทรัพย์

3.7.1 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

	(หน่วย: ล้านบาท)					
	ราคาทุน		มูลค่ายุติธรรม		ค่าเผื่อขาดทุนที่บันทึก ในปีบัญชีแล้ว ⁽¹⁾	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555	2556	2555	2556	2555
ตราสารหนี้ - หุ้นกู้ ⁽²⁾	1	1	-	-	1	1
ตราสารทุน - หุ้นสามัญ ⁽³⁾	6	6	-	-	6	6

⁽¹⁾ ค่าเผื่อผลขาดทุนคำนวณจากมูลค่าเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

⁽²⁾ เงินลงทุนในหุ้นกู้คือยสิทธิที่ออกโดยสถาบันการเงินซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศสั่งปิดกิจการเมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2540

⁽³⁾ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือบริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่ามีความเสี่ยงเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องหรือบริษัทที่คิดค้นชำระค่าดอกเบี้ย

3.7.2 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 คุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารฯ จัดประเภทตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)									
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾		เงินลงทุนในหลักทรัพย์		เงินลงทุนในลูกหนี้ ที่รับโอนมา		ทรัพย์สินรอการขาย		รวม	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555	2556	2555	2556	2555	2556	2555	2556	2555
ลูกหนี้ปกติ	307,922	251,348	-	-	-	-	-	-	307,922	251,348
ลูกหนี้กล่าวถึงพิเศษ	17,246	12,045	-	-	-	-	-	-	17,246	12,045
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	3,086	1,861	-	-	-	-	-	-	3,086	1,861
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	996	488	-	-	-	-	-	-	996	488
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	176	425	47	72	18	21	18	18	259	536
รวม	329,426	266,167	47	72	18	21	18	18	329,509	266,278

⁽¹⁾ มูลหนี้จัดชั้นข้างต้นรวมเงินลงทุนในตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนของธนาคารพาณิชย์อื่น และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน (ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน)

3.7.3 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่กันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach)

(หน่วย: ล้านบาท)

	มูลหนี้		ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง		อัตราที่ใช้ในการตั้ง		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽³⁾	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555	2556	2555	2556	2555	2556	2555
					(ร้อยละ)	(ร้อยละ)		
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	180,736	159,472	180,736	159,472	0.58	0.77	1,049	1,227
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงพิเศษ	15,660	10,939	15,660	10,939	4.67	6.56	732	717
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	2,777	1,707	2,777	1,707	22.95	24.24	637	414
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	922	452	922	452	23.13	21.65	213	111
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	69	38	69	38	22.75	21.90	16	9
รวม	200,164	172,608	200,164	172,608			2,647	2,478

⁽¹⁾ ธนาคารฯ ไม่ได้นำมูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้างในการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

⁽²⁾ อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

⁽³⁾ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

3.7.4 ลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

	จำนวนรายลูกหนี้		มูลหนี้		หลักประกัน		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
	2556	2555	2556	2555	2556	2555	2556	2555
			ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ	-	-	-	-	-	-	-	-
2. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ แต่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	-	2	-	250	-	142	-	132
3. บริษัทจดทะเบียนที่อยู่ระหว่างการฟื้นฟูการดำเนินงาน	-	-	-	-	-	-	-	-
4. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	-	-	-	-	-	-	-	-
5. บริษัทที่รายงานผู้สอบบัญชีระบุว่าปัญหาเกี่ยวกับความดำรงอยู่ของกิจการ	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	-	2	-	250	-	142	-	132

3.8 ทรัพย์สินรอการขาย

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้		
อสังหาริมทรัพย์		
<u>ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก</u>		
ยอดต้นปี	239,700	239,700
จำหน่าย	(236,296)	-
ยอดปลายปี	3,404	239,700
<u>ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน</u>		
ยอดต้นปี	25,453	37,551
เพิ่มขึ้น	48,272	-
จำหน่าย	-	(12,098)
ยอดปลายปี	73,725	25,453
รวมทรัพย์สินรอการขาย - อสังหาริมทรัพย์	77,129	265,153
สังหาริมทรัพย์		
ยอดต้นปี	19,274	30,335
เพิ่มขึ้น	4,056,464	2,646,264
จำหน่าย	(4,019,775)	(2,657,324)
ยอดปลายปี	55,963	19,275
รวมทรัพย์สินรอการขาย	133,092	284,428
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า		
ยอดต้นปี	18,187	49,850
เพิ่มขึ้น	918	1,268
ลดลง	(936)	(32,931)
ยอดปลายปี	18,169	18,187
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	114,923	266,241

3.9 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

มูลค่าตามบัญชีของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	2556	2555
มูลค่าตามบัญชีต้นปี	63,139	-
โอนเปลี่ยนประเภทสินทรัพย์	(49,655)	67,215
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม	7,445	-
อื่นๆ	(4,862)	(4,076)
มูลค่าตามบัญชีปลายปี	16,067	63,139

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนของธนาคารฯเป็นอาคารชุดสำนักงานให้เช่า ธนาคารฯแสดงอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมซึ่งประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระ ณ สิ้นปี 2556 โดยใช้เกณฑ์วิธีพิจารณาจากรายได้ (Income Approach) วิธีคำนวณมูลค่าปัจจุบันของรายได้ที่เป็นกระแสเงินสด (discounted cash flow) ในการประมาณการกระแสเงินสดรับ ข้อสมมติฐานหลักที่ใช้ในการประเมินราคาดังกล่าวประกอบด้วย อัตราการใช้ประโยชน์ของทรัพย์สิน อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (capitalisation rate) อัตราคิดลด (discount rate) อัตราการเติบโตระยะยาวของค่าเช่า และรายการอื่นที่เกี่ยวข้อง

3.10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

	สินทรัพย์ซึ่ง แสดงมูลค่าตาม ราคาที่ดีใหม่		สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคาทุน			
	อาคารและ อาคารชุด สำนักงานและ ส่วนปรับปรุง	ที่ดิน	อาคารและ อาคารชุด สำนักงานและ ส่วนปรับปรุง	เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน:						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	-	17,509	1,035,384	548,776	55,574	1,657,243
ซื้อเพิ่ม/โอนเข้า	-	-	31,763	25,913	-	57,676
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	(150,117)	(8,955)	(4,346)	(163,418)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	-	17,509	917,030	565,734	51,228	1,551,501
ซื้อเพิ่ม/โอนเข้า	482,355	-	42,770	43,641	19,931	588,697
โอนค่าเสื่อมสะสมมาหักกับราคาทุน	(223,598)	-	-	-	-	(223,598)
ส่วนเพิ่มจากการตีราคา	298,463	-	-	-	-	298,463
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	(516,651)	(1,709)	(7,468)	(525,828)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	557,220	17,509	443,149	607,666	63,691	1,689,235
ค่าเสื่อมราคาสะสม:						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	-	-	571,400	482,016	35,841	1,089,257
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	-	-	556,381	514,986	37,938	1,109,305
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	-	59,667	35,594	8,009	103,270
ค่าเสื่อมราคาสะสมส่วนที่โอนเข้า	223,598	-	-	-	-	223,598
โอนค่าเสื่อมสะสมมาหักกับราคาทุน	(223,598)	-	-	-	-	(223,598)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	(256,551)	(1,692)	(7,468)	(265,711)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	-	-	359,497	548,888	38,479	946,864
มูลค่าสุทธิตามบัญชี:						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	-	17,509	360,649	50,748	13,290	442,196
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	557,220	17,509	83,652	58,778	25,212	742,371
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม:						
2555						112,146
2556						103,270

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารฯ ได้ทบทวนและเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีในการบันทึกมูลค่าที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สำหรับสินทรัพย์ประเภทอาคารชุดสำนักงานจากเดิมที่แสดงด้วยวิธีราคาทุนเป็นราคาที่ดีใหม่ ซึ่งคือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ ณ วันที่ประเมิน ธนาคารฯ ได้จัดให้มีการประเมินราคาสินทรัพย์ประเภทอาคารชุดสำนักงาน โดยผู้ประเมินราคาอิสระในวันที่ 11 พฤศจิกายน 2556 โดยใช้วิธีรายได้ (Income Approach) การเปลี่ยนนโยบายการบันทึกมูลค่าอาคารชุดสำนักงานนี้ ได้ใช้วิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป ค่าเสื่อมราคาของอาคารชุดสำนักงานของปี 2556 จึงคิดจากวิธีราคาทุน และจะเริ่มคิดจากราคาที่ดีใหม่ตั้งแต่นั้นปี 2557 ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่อกำไรสุทธิสำหรับปี หากได้มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีตั้งแต่ต้นปี

หากธนาคารฯ แสดงมูลค่าของอาคารชุดสำนักงานดังกล่าวด้วยวิธีราคาทุน มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 จะเป็นดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

อาคารชุดสำนักงานสุทธิจากค่าเสื่อมราคาสะสม 258,757

3.11 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556:

ราคาทุน 382,876

หัก: ค่าตัดจำหน่ายสะสม (343,055)

มูลค่าตามบัญชี - สุทธิ 39,821

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555:

ราคาทุน 377,785

หัก: ค่าตัดจำหน่ายสะสม (313,147)

มูลค่าตามบัญชี - สุทธิ 64,638

การกระทบยอดมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2556	2555
มูลค่าตามบัญชีต้นปี	64,638	100,304
ซื้อซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	5,091	8,154
ค่าตัดจำหน่าย	(29,908)	(43,820)
มูลค่าตามบัญชีปลายปี	39,821	64,638

3.12 สินทรัพย์อื่น

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555
ภาษีมูลค่าเพิ่มสุทธิ	413,971	1,415,594
ดอกเบี้ยค้างรับ	53,518	31,867
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	50,310	62,580
ภาษีเงินได้รอขอลิ้น	-	346,990
เงินมัดจำ	36,120	32,210
ลูกหนี้อื่น	587,580	588,435
สินทรัพย์อื่นๆ	464,669	144,205
รวมสินทรัพย์อื่น	1,606,168	2,621,881

3.13 เงินรับฝาก

3.13.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555
เงินรับฝาก		
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,716,643	3,572,743
ออมทรัพย์	40,751,442	28,140,151
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่เกิน 6 เดือน	12,917,074	14,063,664
- เกิน 6 เดือนแต่ไม่เกิน 1 ปี	20,938,222	1,153,580
- เกิน 1 ปี	201,249	167,791
บัตรเงินฝาก/ใบรับฝาก	188,022,865	173,535,780
รวม	265,547,495	220,633,709

3.13.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาเงินรับฝาก

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555
ไม่เกิน 1 ปี *	265,059,553	220,402,114
เกิน 1 ปี	487,942	231,595
รวมเงินรับฝาก	265,547,495	220,633,709

* รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว

3.13.3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 เงินฝากทั้งจำนวนเป็นเงินฝากที่เป็นเงินบาทของผู้ฝากที่มีถิ่นฐานอยู่ในประเทศ

3.14 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2556			2555		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<u>ในประเทศ</u>						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	-	26,118	26,118	-	28,857	28,857
ธนาคารพาณิชย์	98,795	-	98,795	210,504	-	210,504
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	532,520	532,520	-	1,915,131	1,915,131
สถาบันการเงินอื่น	3,012,474	8,613,487	11,625,961	964,380	6,824,356	7,788,736
รวม	3,111,269	9,172,125	12,283,394	1,174,884	8,768,344	9,943,228

3.15 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555
<u>เงินกู้ยืมในประเทศ</u>		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	8,243,000	8,243,000
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	28,566,000	5,828,200
ตั๋วแลกเงิน	145,822	7,493,622
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	797	797
รวม	36,955,619	21,565,619

3.15.1 หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ธนาคารฯมีหุ้นกู้ระยะยาวด้อยสิทธิไม่มีประกัน ดังนี้

ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	จำนวนหน่วย		มูลค่า ที่ตราไว้ (บาท)	ยอดคงเหลือ		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2556 (หน่วย)	2555 (หน่วย)		2556 (ล้านบาท)	2555 (ล้านบาท)		
ปี 2552	2 ล้าน	2 ล้าน	1,000	2,000	2,000	ปี 2562	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.50 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 1 ถึง ปีที่ 3, ร้อยละ 6.00 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 4 ถึง ปีที่ 7 และร้อยละ 6.50 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 8 ถึง ปีที่ 10
ปี 2552	2 ล้าน	2 ล้าน	1,000	2,000	2,000	ปี 2562	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.00 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 1 ถึง ปีที่ 3, ร้อยละ 5.50 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 4 ถึง ปีที่ 7 และร้อยละ 6.00 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 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		

3.15.2 หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ธนาคารฯมีหุ้นกู้ระยะสั้นไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน ดังนี้

ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	จำนวนหน่วย		มูลค่า ที่ตราไว้ (บาท)	ยอดคงเหลือ		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2556 (หน่วย)	2555 (หน่วย)		2556 (ล้านบาท)	2555 (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	16,166,000	-	1,000	16,166	-	ปี 2557	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.80 - 3.15 ต่อปี
ปี 2556	3,000,000	-	1,000	3,000	-	ปี 2557	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.15 ต่อปี
ปี 2556	3,500,000	-	1,000	3,500	-	ปี 2557	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.15 ต่อปี
ปี 2556	3,000,000	-	1,000	3,000	-	ปี 2557	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.10 ต่อปี
ปี 2556	2,600,000	-	1,000	2,600	-	ปี 2557	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.05 ต่อปี
ปี 2556	300,000	-	1,000	300	-	ปี 2557	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.10 ต่อปี
รวม				28,566	5,828		

3.15.3 ตัวแลกเปลี่ยน

ตัวแลกเปลี่ยนประกอบด้วยตัวแลกเปลี่ยนที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยลอยตัวซึ่งทยอยครบกำหนดชำระในปี 2556 ถึงปี 2558 โดยตัวแลกเปลี่ยนที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่มีอัตราดอกเบี้ยอยู่ในระหว่างอัตราร้อยละ 2.50 ถึง 4.25 ต่อปี

3.16 สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงานและโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงานต้นปี	98,534	83,767
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	8,467	10,114
ต้นทุนดอกเบี้ย	3,465	3,506
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างปี	(3,055)	(1,760)
ผล (กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(6,526)	2,907
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงานปลายปี	100,885	98,534
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	43,668	33,152
รวมสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี	144,553	131,686

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานรวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	13,821	25,081
ต้นทุนดอกเบี้ย	4,390	3,943
ผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	14,622	-
รวมผลประโยชน์พนักงาน	32,833	29,024

ผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสะสมของธนาคารฯ ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของกำไรสะสม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีจำนวนประมาณ 20 ล้านบาท และ 25 ล้านบาท ตามลำดับ

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันประเมินสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ร้อยละต่อปี)

	2556	2555
อัตราคิดลด	2.36 - 4.64	3.09 - 4.20
อัตราราคาขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	3.80	4.39
อัตราเงินเฟ้อเฉลี่ย	2.92	3.50

3.17 หนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายและภาษีอื่น ๆ ค้างจ่าย	204,714	228,263
ค่าเบี้ยประกันภัยค้ำจ่าย	809,500	864,254
รายได้รับล่วงหน้า	967,917	532,813
ค่าใช้จ่ายค้ำจ่าย	1,406,311	1,336,525
บัญชีพักเจ้าหนี้	583,942	567,035
หนี้สินอื่น ๆ	193,050	197,372
รวมหนี้สินอื่น	4,165,434	3,726,262

ค่าใช้จ่ายค้ำจ่ายข้างต้นรวมโบนัสค้ำจ่ายซึ่งเป็นโบนัสสำหรับพนักงานและผู้บริหารซึ่งเป็นผลตอบแทนตามผลการปฏิบัติงานประจำปี ส่วนหนึ่งของผลตอบแทนดังกล่าวเป็นโบนัสประจำปีซึ่งจ่ายโดยอ้างอิงจากราคาหุ้นของบริษัทใหญ่สำหรับพนักงานที่การปฏิบัติงานมีผลต่อผลประกอบการของธนาคารฯ เพื่อเพิ่มแรงจูงใจในการทำงานอย่างมีประสิทธิภาพและสร้างเสริมความมีส่วนร่วมต่อธนาคารฯ โดยโบนัสประจำปีบางส่วนที่พนักงานมีสิทธิจะได้รับดังกล่าวนั้นจะมีการกั้นส่วนไว้เพื่อจ่ายจริงในระยะเวลาอีก 5 ปีข้างหน้า ทั้งนี้การจ่ายค่าตอบแทนดังกล่าวจะจ่ายเป็นเงินสดโดยคำนวณจากราคาหุ้นถัวเฉลี่ยรายวันระยะเวลา 5 ปีจากวันที่ให้สิทธิจนถึงวันที่จ่ายชำระเป็นเกณฑ์ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ธนาคารฯ มียอดคงค้างของผลตอบแทนพนักงานค้ำจ่ายตามโครงการดังกล่าวที่ให้สิทธิแล้วเป็นจำนวนเงิน 122 ล้านบาท และ 103 ล้านบาท ตามลำดับ

3.18 การแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ

จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ธนาคารฯ ได้จดทะเบียนการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเป็นจำนวน 627,952,146 หุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ยอดคงเหลือของหุ้นบุริมสิทธิที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิในการแปลงสภาพมีจำนวน 104 หุ้น อย่างไรก็ตาม ตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2552 ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิ เทำเทียมผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

3.19 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ในการบริหารทุนของธนาคารฯ คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายได้ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

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

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

เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายของธนาคารฯ (ตามหลักเกณฑ์ Basel III) มีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	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	(620,222)	(279,825)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	17,619,550	14,067,830
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว - หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล	-	-
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	17,619,550	14,067,830
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว	7,518,700	6,858,434
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	608,075	490,337
หัก: เงินสำรองส่วนขาดตามวิธี IRB	-	(279,825)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	8,126,775	7,068,946
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	25,746,325	21,136,776

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

(หน่วย: ร้อยละ)

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2556		2555 ⁽¹⁾	
	ธนาคารฯ	กฎหมาย กำหนด	ธนาคารฯ	กฎหมาย กำหนด
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของ เจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง	9.15	4.50	-	-
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	9.15	6.00	8.51	4.25
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	13.37	8.50	12.79	8.50

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

เพื่อเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 25/2552 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ ธนาคารฯ ได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 ไว้ใน website ของธนาคารฯ เมื่อวันที่ 29 ตุลาคม 2556 แล้ว

3.20 ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555
ยอดคงเหลือต้นปี	4,229	4,736
มูลค่าเงินลงทุนเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	2,937	(507)
	7,166	4,229
หัก: ผลกระทบของสินทรัพย์/หนี้สินภายในได้รอดัดบัญชี	(1,433)	(846)
ยอดคงเหลือปลายปี	5,733	3,383

3.21 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ คือ ส่วนเกินทุนจากการตีราคาอาคารชุดสำนักงาน ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าว จะทยอยตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานที่เหลืออยู่ของอาคารและ บันทึกลงไปยังกำไรสะสมโดยตรง

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	
ยอดคงเหลือต้นปี	-	
บวก: ตีราคาใหม่	298,463	
	298,463	
หัก: ผลกระทบของสินทรัพย์/หนี้สินภายในได้รอดัดบัญชี	(59,693)	
ยอดคงเหลือปลายปี	238,770	

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าวไม่สามารถนำมาหักกับขาดทุนสะสมและไม่สามารถจ่ายเป็นเงินปันผลได้

3.22 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	910,446	662,079
เงินลงทุนในตราสารหนี้	215,356	174,548
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	5,797,993	4,404,475
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	10,995,496	8,964,479
รวมรายได้ดอกเบี้ย	17,919,291	14,205,581

3.23 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555
เงินรับฝาก	7,362,433	3,403,625
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	299,789	368,816
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย	1,254,479	718,198
ตราสารหนี้ที่ออก		
- หุ้นกู้ยืมโดยสิทธิ	433,678	365,272
- หุ้นกู้ยืมไม่โดยสิทธิ	354,475	182,529
เงินกู้ยืม	180,078	2,833,303
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	9,884,932	7,871,743

3.24 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	10,498	13,288
- การบริการการประกันภัย	2,605,753	1,918,332
- การจัดการกองทุน	25,133	-
- การให้บริการที่ปรึกษาทางการเงิน	3,000	3,500
- อื่นๆ	650,029	560,419
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	3,294,413	2,495,539
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(77,481)	(73,367)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,216,932	2,422,172

3.25 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	(7,492)	(10,449)
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	11,039	39,789
- ตราสารหนี้	13,416	15,946
กำไรจากการป้องกันความเสี่ยง	-	100,761
รวม	16,963	146,047

3.26 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

กำไรสุทธิจากเงินลงทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555
กำไรจากการขาย		
- เงินลงทุนเพื่อขาย	512	1,512
- ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	155	449
- เงินลงทุนทั่วไป	39,570	49,287
รวม	40,237	51,248
โอนกลับขาดทุน (ขาดทุน) จากการด้อยค่า		
- เงินลงทุนทั่วไป	1,912	69,640
- เงินลงทุนในบริษัทย่อย	480	(2,955)
รวม	2,392	66,685
ขาดทุนจากการคืนทุนของบริษัทย่อย	(4,037)	-
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	38,592	117,933

3.27 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,000	5,000
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	(3,075)	2,850
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	3,641,701	1,556,432
รวม	3,641,626	1,564,282

3.28 รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	4,789	48,353
รายได้เงินปันผล	74,956	54,832
อื่นๆ	28,833	29,153
รวม	108,578	132,338

3.29 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555
ค่าใช้จ่ายในการจัดส่งเอกสาร	44,293	40,653
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์ตัดจำหน่าย	29,908	43,820
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับลูกหนี้ดำนินคดี	175,484	142,846
ค่าใช้จ่ายในการเดินทางและขนส่ง	78,740	68,743
อื่นๆ	194,765	195,456
รวม	523,190	491,518

3.30 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของธนาคารฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	703,516	608,653
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	933	1,159
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราวและการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	12,445	178,965
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	716,894	788,777

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนลดลง (เพิ่มขึ้น)	(587)	101
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	(59,693)	-
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	-	25,656
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(1,305)	4,131
ภาษีเงินได้ที่บันทึกโดยตรงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(61,585)	29,888

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	3,594,095	3,545,800
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	ร้อยละ 20	ร้อยละ 23
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	718,819	815,534
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	933	1,159
ผลกระทบทางภาษีของรายได้สุทธิที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมาเสียภาษี และค่าใช้จ่ายสุทธิที่ไม่สามารถใช้เป็นค่าใช้จ่ายทางภาษีได้	(2,858)	(183)
ผลกระทบของอัตราภาษีที่ใช้บันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	-	(27,733)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	716,894	788,777

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีและหนี้สินภายใต้การตัดบัญชีมีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์/หนี้สิน			
	ภายใต้การตัดบัญชี/หนี้สินภายใต้การตัดบัญชีที่มีรายละเอียดดังนี้			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2556	2555	2556	2555
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	21,796	688	21,108	688
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	26,928	28,313	(1,385)	(12,767)
ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	3,634	3,637	(3)	(6,333)
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	25,773	17,536	8,237	(7,228)
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์	6,812	9,309	(2,497)	(1,779)
การบันทึกลับัญญาเช่าการเงิน	25,479	15,034	10,445	6,566
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าสุทธิ				
ของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	(1,489)	-	(1,489)	-
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	(59,693)	-	-	-
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า				
เงินลงทุน	(1,433)	(845)	-	-
กำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจาก				
ตราสารอนุพันธ์	(5,858)	(5,610)	(248)	(3,958)
ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้น				
เมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรถตัดจ่าย	(522,672)	(403,876)	(118,796)	(165,620)
ดอกเบี้ยเช่าซื้อรับล่วงหน้า	134,183	60,671	73,512	(22,064)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	114,657	138,587	(23,930)	18,762
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	28,910	26,337	3,877	5,322
อื่นๆ	83,253	64,529	18,724	9,446
สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภายใต้การตัดบัญชี	(119,720)	(45,690)	(12,445)	(178,965)

3.31 องค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย:		
กำไรที่เกิดขึ้นระหว่างปี	3,448	1,005
หัก: การปรับปรุงการจัดประเภทใหม่สำหรับกำไรที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุน	(511)	(1,512)
	2,937	(507)
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	298,463	-
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	6,526	(20,655)
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด:		
ขาดทุนที่เกิดขึ้นระหว่างปี	-	(36,288)
บวก: การปรับปรุงการจัดประเภทใหม่สำหรับกำไรที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุน	-	(91,989)
	-	(128,277)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	307,926	(149,439)
ผลกระทบของภาษีเงินได้	(61,585)	29,888
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสุทธิ	246,341	(119,551)

3.32 ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2556			2555		
	จำนวนก่อน ภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี	จำนวนก่อน ภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการ วัดมูลค่าเงินลงทุน ในหลักทรัพย์เพื่อขาย	2,937	(587)	2,350	(507)	101	(406)
ส่วนเกินทุนจากการตีราคา สินทรัพย์	298,463	(59,693)	238,770	-	-	-
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการ ประมาณการตามหลัก คณิตศาสตร์ประกันภัย การป้องกันความเสี่ยงใน กระแสเงินสด	6,526	(1,305)	5,221	(20,655)	4,131	(16,524)
	-	-	-	(128,277)	25,656	(102,621)
	<u>307,926</u>	<u>(61,585)</u>	<u>246,341</u>	<u>(149,439)</u>	<u>29,888</u>	<u>(119,551)</u>

3.33 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่ออกอยู่ในระหว่างปี ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเท่าเทียมกับผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ (พันบาท)	2,877,201	2,757,023
จำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	782,514	728,152
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท/หุ้น)	3.68	3.79

3.34 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

	(หน่วย: พันบาท)			
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	1 มกราคม	เพิ่มขึ้น	ลดลง	31 ธันวาคม
	2556			2556
ยอดคงค้าง				
บริษัทใหญ่				
บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)				
เงินรับฝาก	565,745	1,939,254	(1,995,216)	509,783
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	239	801	(751)	289
เงินปันผลค้างจ่าย	1,237,656	655,248	(1,237,656)	655,248
หนี้สินอื่น	87,293	73,003	(86,611)	73,685
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (เกี่ยวข้องโดยมีผู้ถือหุ้นใหญ่ร่วมกัน)				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์):				
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	495,000	1,000	(1,000)	495,000
สินทรัพย์อื่น:				
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	189	629	(224)	594
บริษัท ทีสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	15,407	13,184	(18,862)	9,729
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	60	-	(60)	-
บริษัท ทีสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด	-	30,000	-	30,000
เงินรับฝาก:				
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	13,504	13,748	(7,294)	19,958
บริษัท ทีสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด	76,008	102,141	(48,844)	129,305
บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด	32,841	-	-	32,841
บริษัท ทีสโก้ โตเกียว ลีสซิ่ง จำกัด	964	1,169	(709)	1,424
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทีสโก้ จำกัด	13,544	24,612	-	38,156
บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ดอยซ์ ทีสโก้ จำกัด	99,806	144,885	(74,040)	170,651
บริษัท ทีสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	7,959	1,080	(4,994)	4,045
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	-	1,377	(797)	580
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน):				
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	858,423	639,497	(653,773)	844,147
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด	31,717	43,829	(9,025)	66,521

	(หน่วย: พันบาท)			
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	1 มกราคม	เพิ่มขึ้น	ลดลง	31 ธันวาคม
	2556			2556
ยอดคงค้าง				
ดอกเบียค้างจ่าย:				
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	476	415	(246)	645
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	13	318	(275)	56
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	112	599	(565)	146
บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	-	24	(24)	-
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	-	72	(72)	-
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	23	181	(32)	172
หนี้สินอื่น:				
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	4,305	36,855	(4,320)	36,840
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	-	134	(134)	-
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	3,031	2,409	(3,480)	1,960
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	-	1,171	(423)	748

(หน่วย: พันบาท)

	2556	2555	เงื่อนไขและนโยบายในการกำหนดราคา
รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
บริษัทใหญ่			
ค่าใช้จ่ายการบริหารความเสี่ยงและการเงิน	1,042,666	1,025,415	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย
งานบริหารทรัพยากรบุคคลและงานด้านธุรการ			
ดอกเบียจ่าย	23,700	17,313	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายอื่น	9,263	8,737	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน			
ดอกเบียรับ	19,799	3,759	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
รายได้ค่าบริการเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	10,320	6,588	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
รายได้อื่น	4,455	2,990	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	59,960	4,305	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง
ค่าใช้จ่ายค่าบริการที่ปรึกษาเกี่ยวกับการใช้ระบบคอมพิวเตอร์	250,000	230,000	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย
ค่าใช้จ่ายฝึกอบรมพนักงาน	44,071	29,093	อ้างอิงกับราคาของผู้ให้บริการรายอื่น
ดอกเบียจ่าย	22,930	7,364	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายอื่น	10,373	7,625	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

เงินให้สินเชื่อแก่พนักงานระดับชั้นบริหาร ตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555
เงินให้สินเชื่อ ⁽¹⁾	7,568	9,082

⁽¹⁾ รวมเงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงานและเงินให้สินเชื่อทั่วไป

รายการหนี้สินคงค้างกับกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555
เงินรับฝาก	84,899	79,348

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ธนาคารฯ มีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานที่จ่ายจริงให้แก่กรรมการและผู้บริหารสำคัญในระหว่างปี และผลประโยชน์อื่นของกรรมการและผู้บริหารดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555
ผลประโยชน์ระยะสั้น	147	127
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	2	2
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	16	15
รวม	165	144

3.35 ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่นำเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของธนาคารฯที่มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานได้รับและสอบถามอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน ทั้งนี้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของธนาคารฯคือประธานคณะกรรมการบริหาร

เพื่อวัตถุประสงค์ทางการบริหารงาน ธนาคารฯจัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจตามประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการ ธนาคารฯมีส่วนงานที่รายงานทั้งสิ้น 3 ประเภท ดังนี้

1. สินเชื่อรายย่อย เป็นการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้ารายย่อยที่เป็นบุคคลธรรมดาเป็นส่วนใหญ่ โดยมีวัตถุประสงค์ในการให้สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคเป็นหลัก
2. สินเชื่อธุรกิจ เป็นการให้บริการทางการเงินในรูปแบบของสินเชื่อและบริการที่เกี่ยวข้องให้แก่กลุ่มลูกค้าที่เป็นบริษัทหรือกลุ่มองค์กรธุรกิจขนาดกลางหรือขนาดใหญ่ เพื่อนำไปใช้ในวัตถุประสงค์ด้านการพาณิชย์ต่างๆ และการให้บริการที่เกี่ยวข้อง
3. บริหารเงินและอื่นๆ เป็นส่วนงานที่ทำหน้าที่บริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารและส่วนงานอื่นๆ

ธนาคารฯไม่มีการรวมส่วนงานดำเนินงานเป็นส่วนงานที่รายงานข้างต้น

ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานสอบถามผลการดำเนินงานของแต่ละหน่วยธุรกิจแยกจากกันเพื่อวัตถุประสงค์ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากรและการประเมินผลการปฏิบัติงาน ธนาคารฯประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานซึ่งวัดมูลค่าค่าใช้จ่ายดำเนินงาน โดยใช้เกณฑ์การปันส่วนตามฐานสินเชื่อและรายได้ดำเนินงานของแต่ละส่วนงานดำเนินงาน อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯบริหารงานด้านภาษีเงินได้ของทั้งกลุ่ม ดังนั้น ค่าใช้จ่ายดังกล่าวจึงไม่มีการปันส่วนให้แก่แต่ละส่วนงานดำเนินงาน

การบันทึกบัญชีสำหรับรายการระหว่างส่วนงานที่รายงานเป็นไปในลักษณะเดียวกับการบันทึกบัญชีสำหรับรายการธุรกิจกับบุคคลภายนอก

ข้อมูลรายได้ กำไร และสินทรัพย์รวมของส่วนงานของธนาคารฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)					
	สินเชื่อ รายย่อย	สินเชื่อ ธุรกิจ	บริหารเงิน และอื่นๆ	รวม ส่วนงาน	รายการ ปรับปรุง และตัด รายการ ระหว่างกัน	งบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556						
รายได้						
รายได้จากลูกค้าภายนอก	9,683	2,017	716	12,416	-	12,416
รายได้ระหว่างส่วนงาน	-	-	1,433	1,433	(1,433)	-
รวมรายได้	9,683	2,017	2,149	13,849	(1,433)	12,416
ผลการดำเนินงาน:						
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	5,539	1,875	620	8,034	-	8,034
รายได้ค่าธรรมเนียมและ บริการสุทธิ	3,080	145	(8)	3,217	-	3,217
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	1,064	(3)	1,537	2,598	(1,433)	1,165
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	9,683	2,017	2,149	13,849	(1,433)	12,416
ค่าเสื่อมราคาและค่าใช้จ่ายตัดบัญชี	(260)	(33)	(501)	(794)	-	(794)
ค่าใช้จ่ายการดำเนินงานอื่นๆ	(4,205)	(652)	(962)	(5,819)	1,433	(4,386)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุน จากการค้ำประกัน	(3,246)	(861)	465	(3,642)	-	(3,642)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(7,711)	(1,546)	(998)	(10,255)	1,433	(8,822)
กำไรตามส่วนงาน	1,972	471	1,151	3,594	-	3,594
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้						(717)
กำไรสุทธิสำหรับปี						<u>2,877</u>

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	สินเชื่อ รายย่อย	สินเชื่อ ธุรกิจ	บริหารเงิน และอื่นๆ	รวม ส่วนงาน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556				
สินทรัพย์รวมของส่วนงาน				
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ				
		207,720	73,130	61,180
		20	3	719
				342,030
				742

(หน่วย: ล้านบาท)

	สินเชื่อ รายย่อย	สินเชื่อ ธุรกิจ	บริหารเงิน และอื่นๆ	รวม ส่วนงาน	รายการ ปรับปรุง และตัด รายการ ระหว่างกัน	งบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555						
รายได้						
รายได้จากลูกค้าภายนอก	8,526	1,658	462	10,646	-	10,646
รายได้ระหว่างส่วนงาน	-	-	1,603	1,603	(1,603)	-
รวมรายได้	8,526	1,658	2,065	12,249	(1,603)	10,646
ผลการดำเนินงาน:						
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	4,599	1,544	191	6,334	-	6,334
รายได้ค่าธรรมเนียมและ บริการสุทธิ	2,334	99	(11)	2,422	-	2,422
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	1,593	15	1,885	3,493	(1,603)	1,890
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	8,526	1,658	2,065	12,249	(1,603)	10,646
ค่าเสื่อมราคาและค่าใช้จ่ายตัดบัญชี	(234)	(27)	(503)	(764)	-	(764)
ค่าใช้จ่ายการดำเนินงานอื่นๆ	(4,622)	(624)	(1,129)	(6,375)	1,603	(4,772)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุน จากการค้ำค่า	(1,504)	(230)	170	(1,564)	-	(1,564)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(6,360)	(881)	(1,462)	(8,703)	1,603	(7,100)
กำไรตามส่วนงาน	2,166	777	603	3,546	-	3,546
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้						(789)
กำไรสุทธิสำหรับปี						2,757

(หน่วย: ล้านบาท)

	สินเชื่อ รายย่อย	สินเชื่อ ธุรกิจ	บริหารเงิน และอื่นๆ	รวม ส่วนงาน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555				
สินทรัพย์รวมของส่วนงาน			178,756	59,974
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ			61	3
			36,394	275,124
			329	393

3.36 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารฯ และพนักงานได้ร่วมกันจัดระเบียบการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ธนาคารฯ และพนักงานจ่ายสมทบกองทุนดังกล่าวเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5-10 ของเงินเดือน ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับจำนวนปีที่ทำงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด และจะจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว ในระหว่างปี 2556 และ 2555 ธนาคารฯ ได้จ่ายเงินสมทบกองทุนเป็นจำนวนเงิน 63 ล้านบาท และ 55 ล้านบาท ตามลำดับ

3.37 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

3.37.1 การรับอาวัล การค้ำประกัน และภาระผูกพัน

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555
การรับอาวัลตัวเงิน	42,552	155,388
การค้ำประกันอื่น	753,815	722,348
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้ำยังไม่ได้ถอน	54,041	47,905
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (หมายเหตุฯ ข้อ 3.38.5)	2,274,303	3,032,000
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (หมายเหตุฯ ข้อ 3.38.5)	3,315,434	3,063,160
	6,440,145	7,020,801

3.37.2 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีคดีซึ่งธนาคารฯถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 356 ล้านบาท และ 165 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด ฝ่ายบริหารของธนาคารฯคาดว่าจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นทางการจากคดีฟ้องร้องดังกล่าวต้องบการเงิน

3.37.3 ภาระผูกพันอื่น

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ธนาคารฯมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555
จ่ายชำระภายใน		
ไม่เกิน 1 ปี	103	97
มากกว่า 1 ถึง 5 ปี	61	102
มากกว่า 5 ปี	5	-

3.38 เครื่องมือทางการเงิน

3.38.1 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญาทางการเงินทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ที่มีต่อธนาคารฯเมื่อครบกำหนดได้ หรือจงใจไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่จะชำระหนี้ให้กับธนาคารฯ

ธนาคารฯมีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และการค้าประกัน การกู้ยืมและอื่นๆ

ธนาคารฯมีการบริหารจัดการความเสี่ยงแบบรวมศูนย์ ภายใต้แนวทางการกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารฯกำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสมตั้งแต่ขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยงและความสามารถในการชำระหนี้ นอกจากนี้ธนาคารฯได้นำระบบ Credit Scoring มาใช้กับสินเชื่อเช่าซื้อรายย่อย โดยสามารถเพิ่มประสิทธิภาพกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อให้สะท้อนความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น ธนาคารฯได้จัดให้มีการสอบทานสินเชื่อเพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อเพื่อเป็นการป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต ดังนั้นธนาคารฯจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อและการค้าประกันการกู้ยืมนี้ นอกจากนี้การให้สินเชื่อรวมของธนาคารฯมีการกระจุกตัวอยู่ในระดับต่ำเนื่องจากธนาคารฯมีฐานลูกค้าที่หลากหลายและมีลูกค้ารายย่อยอยู่จำนวนมาก ราย จำนวนเงินสูงสุดที่ธนาคารฯอาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อ คือ มูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่แสดงอยู่ในงบการเงิน

คุณภาพของความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อของธนาคารฯ ซึ่งเป็นเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่ของธนาคารฯมีรายละเอียดดังนี้

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

ความเสี่ยงของสินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อจำแนกตามคุณภาพของสินเชื่อได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555
สินเชื่อที่ยังไม่เกินกำหนดชำระ		
สินเชื่อที่มีคุณภาพสูงมาก	110,130	93,334
สินเชื่อที่มีคุณภาพสูง	60,983	56,496
สินเชื่อที่มีคุณภาพปานกลาง	9,623	9,642
รวม	180,736	159,472
สินเชื่อที่เกินกำหนดชำระระหว่าง 31 วัน ถึง 90 วัน	15,660	10,939
สินเชื่อที่เกินกำหนดชำระมากกว่า 90 วัน	3,768	2,197
รวมทั้งหมด	200,164	172,608

3.38.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารและอัตราดอกเบี้ย ซึ่งจะมีผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือเงินกองทุนของธนาคารฯ เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ แนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาที่เหมาะสมจะถูกนำมาประยุกต์ใช้ โดยความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของทั้งสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคารฯ จะถูกประเมิน โดยแบบจำลอง Value at Risk (VaR) รวมถึงวิธีการที่เหมาะสมกับลักษณะของความเสี่ยงแต่ละประเภท นอกจากนี้ธนาคารฯยังได้ใช้กระบวนการทดสอบย้อนหลัง (Back Testing) ในการตรวจสอบความถูกต้องของแบบจำลอง Value at Risk และการประเมินความเสี่ยงภายใต้ภาวะวิกฤติ (Stress Testing) เพื่อใช้ประกอบการวัดความเสี่ยงในกรณีที่ตัวแปรจากแบบจำลองได้ถูกกำหนดให้อยู่ในเหตุการณ์ที่เลวร้ายที่สุด ทั้งนี้วัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมรวมถึงสภาพคล่องของหลักทรัพย์จะต้องได้รับการประเมินความเสี่ยงและบริหารจัดการอย่างเพียงพอ

3.38.2.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาด

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

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาด		
ตราสารหนี้	38	4
เงินตราสกุลต่างประเทศ	-	3

3.38.2.2 ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ประเมินจากความอ่อนไหวของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในระยะเวลา 1 ปี ต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ภายใต้โครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยคงที่ของธนาคารฯ ณ วันที่ในงบการเงิน โดยกำหนดให้การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเกิดขึ้นทันทีและยังไม่พิจารณาถึงการขยายตัวตามปกติของสินทรัพย์และหนี้สิน แสดงดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ความอ่อนไหวของ	
	รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555
การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย		
ดอกเบี้ยขึ้นร้อยละ 1	(657.56)	(704.60)
ดอกเบี้ยลงร้อยละ 1	657.56	704.60

อย่างไรก็ตาม เมื่อพิจารณาอัตราการขายตัวของธุรกิจและการเปลี่ยนแปลงอย่างค่อยเป็นค่อยไปของอัตราดอกเบี้ยซึ่งจะแสดงถึงสภาพของการดำเนินธุรกิจที่แท้จริงได้ดีกว่า ความอ่อนไหวของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เกิดขึ้นจะน้อยกว่าผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจากการวิเคราะห์ข้างต้น ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่แสดงนี้ไม่ได้นับรวมถึงสถานะของตราสารหนี้ที่มีราคาซื้อขายในตลาด ซึ่งได้แสดงไว้ในส่วนของความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาดแล้ว

3.38.2.3 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ธนาคารฯมีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	1,130	1,130
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	50	49,417	3,311	52,778
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	28	28
เงินลงทุนสุทธิ	-	5,878	4,151	10,029
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	15,994	261,015	4,311	281,320
	<u>16,044</u>	<u>316,310</u>	<u>12,931</u>	<u>345,285</u>
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	43,282	222,079	186	265,547
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	461	11,673	149	12,283
หนี้สินจำกันเมื่อทวงถาม	-	-	345	345
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	311	311
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	36,956	-	36,956
	<u>43,743</u>	<u>270,708</u>	<u>991</u>	<u>315,442</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
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	652	652
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	21,566	-	21,566
	<u>31,960</u>	<u>219,853</u>	<u>982</u>	<u>252,795</u>

⁽¹⁾ ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ค้าง

เรื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่แยกตามวันที่ครบกำหนดหรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) โดยนับจากวันที่ในงบการเงินได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556					รวม	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	-	48,922	495	-	-	49,417	2.2549
เงินลงทุนสุทธิ	2	432	1,332	4,112	-	5,878	3.9485
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	23,289	25,663	55,527	149,020	7,516	261,015	6.9686
	<u>23,291</u>	<u>75,017</u>	<u>57,354</u>	<u>153,132</u>	<u>7,516</u>	<u>316,310</u>	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	6,587	161,925	53,079	488	-	222,079	3.0432
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	1,907	7,251	2,489	26	-	11,673	2.8367
ตราสารหนี้ที่ออกและ เงินกู้ยืม	37	11,921	16,755	-	8,243	36,956	3.5493
	<u>8,531</u>	<u>181,097</u>	<u>72,323</u>	<u>514</u>	<u>8,243</u>	<u>270,708</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

3.38.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารฯไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินเมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนใหม่มาให้ได้เพียงพอต่อความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนด ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อธนาคารฯได้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเกิดจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอก โดยปัจจัยภายในขึ้นอยู่กับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินและการสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อนำมาใช้รองรับความต้องการ ส่วนปัจจัยภายนอกขึ้นอยู่กับภาวะสภาพคล่องของตลาดและความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินเป็นหลัก

แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยหน่วยงานบริหารเงินจะทำหน้าที่ดูแลรับผิดชอบในการจัดการฐานะสภาพคล่องในแต่ละวัน ให้สอดคล้องและเป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯ รวมถึงตามเกณฑ์ของทางการ หน่วยงานบริหารความเสี่ยงจะติดตามและควบคุมการดำรงฐานะสภาพคล่องของธนาคารฯให้เป็นไปตามขอบเขตที่กำหนด

นโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องประกอบด้วย การบริหารจัดการ โครงสร้าง กระแสเงินสด การกระจุกตัวของเงินฝาก สินทรัพย์สภาพคล่อง รวมถึงแผนฉุกเฉินเพื่อการบริหารสภาพคล่องในยามวิกฤติ (Emergency Contingency Plan) กลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้พิจารณาถึงสภาพคล่องในตลาด รวมทั้งผลกระทบต่อสถานะความเสี่ยงของธนาคารฯ ในกรณีที่เกิดการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ได้คาดการณ์ขึ้น ในส่วนของความเสี่ยงจากความไม่สอดคล้องกันของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์และหนี้สินตามอายุสัญญา (Maturity Mismatch) และระดับของสินทรัพย์สภาพคล่องสูงมีอย่างเพียงพอและจะถูกติดตามอย่างสม่ำเสมอ การจัดหาแหล่งเงินทุนและการกระจุกตัวของแหล่งเงินทุนจะต้องถูกวางแผนเพื่อให้ความเสี่ยงและผลตอบแทนอยู่ในระดับที่เหมาะสม นอกจากนี้แผนฉุกเฉินสำหรับการบริหารจัดการสภาพคล่องในภาวะวิกฤติเศรษฐกิจได้ถูกจัดทำขึ้นเพื่อให้สามารถนำมาใช้ได้ทันเวลา นอกจากนี้เครื่องมือที่กล่าวไว้ข้างต้นธนาคารฯยังกำหนดสัดส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากและเงินกู้ ระดับของสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อควบคุมความเสี่ยง โดยฐานะความเสี่ยงด้านสภาพคล่องจะถูกติดตามอย่างสม่ำเสมอเป็นรายวันและรายงานต่อผู้บริหารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารฯมีการพิจารณาสถานการณ์ฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง โดยพิจารณาทั้งสถานการณ์ของธนาคารฯและสถานการณ์ที่อาจจะเกิดขึ้นทั้งระบบสถาบันการเงิน ซึ่งทำให้มีปริมาณเงินไหลออกจากธนาคารฯมากกว่าปกติ

ธนาคารฯมีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญจากการระดมเงินฝากเป็นหลัก โดยจากสถานการณ์ที่ผ่านมาเงินทุนจากเงินฝากยังมีอัตราการเบิกถอนเมื่อครบอายุที่ต่ำโดยส่วนใหญ่ลูกค้าจะฝากเงินกับธนาคารฯต่อไป นอกจากนี้ธนาคารฯยังมีหุ้นกู้ด้อยสิทธิอีกจำนวนหนึ่ง สำหรับการใช้ไปของเงินทุนนั้น ส่วนใหญ่อยู่ในรูปแบบของเงินให้สินเชื่อเป็นหลัก โดยเงินทุนส่วนหนึ่งจะดำรงเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ทั้งนี้ธนาคารฯมีวงเงินที่อาจจะให้สินเชื่อภายในกลุ่มธุรกิจการเงินเพื่อเป็นการสนับสนุนสภาพคล่องยามจำเป็นสำหรับบริษัทในกลุ่ม

3.38.3.1 ปริมาณของหนี้สินตามระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนด

(หน่วย: ล้านบาท)

		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556			
		ระยะเวลาคงเหลือ			
		น้อยกว่า			
		3 เดือน	3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	รวม
หนี้สิน		241,377	72,323	8,757	322,457

(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

เมื่อครบกำหนดอายุสัญญา หนี้สินส่วนใหญ่ของธนาคารฯจะยังคงถูกนำมาฝากใหม่ในอัตราที่สูงถึงร้อยละ 90 โดยเฉลี่ย ดังนั้นเมื่อพิจารณาพฤติกรรมดังกล่าวปริมาณเงินจะต่ำกว่าข้อมูลตามระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนด ทั้งนี้ปริมาณหนี้สินที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 3 เดือนส่วนหนึ่งนั้นเป็นเงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์ ซึ่งเงินฝากประเภทดังกล่าวจะมีลักษณะไม่อ่อนไหวและไม่มีการเคลื่อนย้ายปริมาณเงินที่รวดเร็ว

3.38.3.2 ปริมาณและองค์ประกอบสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องและอัตราส่วนการวัดค่าความเสี่ยง

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555
องค์ประกอบของสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง		
เงินสด	1,130	1,046
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	52,778	31,370
เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	6,575	4,311
รวมสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง ⁽¹⁾	60,483	36,727
ความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ ⁽¹⁾	16,600	14,202

⁽¹⁾ สินทรัพย์สภาพคล่องและความต้องการสินทรัพย์พิจารณาตามเกณฑ์ภายใน

ธนาคารฯ มีนโยบายในการดำรงฐานะสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ของธนาคารฯ โดยจะต้องสูงกว่าความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ภายใน โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ธนาคารฯ มีสินทรัพย์สภาพคล่องซึ่งคำนวณเป็นรายวันอยู่ที่ 60,483 ล้านบาท และ 36,727 ล้านบาท ตามลำดับ สูงกว่าความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ซึ่งธนาคารฯ พิจารณาเป็นรายวันที่ 16,600 ล้านบาท และ 14,202 ล้านบาท ตามลำดับ นอกจากนี้ ธนาคารฯ ยังมีวงเงินกู้ยืมในกรณีฉุกเฉิน กระแสเงินสดจากการดำเนินงาน รวมถึงวงเงินกู้ยืมระหว่างธนาคาร ซึ่งเพียงพอที่จะรองรับความต้องการสภาพคล่องที่อาจจะเกิดขึ้น

3.38.3.3 วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556							
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มี กำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิด รายได้ *	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	1,130	-	-	-	-	-	-	1,130
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,361	48,922	495	-	-	-	-	52,778
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	28	-	-	-	28
เงินลงทุนสุทธิ	2	4,145	1,332	4,112	-	438	-	10,029
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	30,096	27,564	56,114	153,775	8,327	-	5,444	281,320
	<u>34,589</u>	<u>80,631</u>	<u>57,941</u>	<u>157,915</u>	<u>8,327</u>	<u>438</u>	<u>5,444</u>	<u>345,285</u>
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	50,055	161,925	53,079	488	-	-	-	265,547
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,517	7,251	2,489	26	-	-	-	12,283
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	345	-	-	-	-	-	-	345
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	311	-	-	-	-	-	311
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	37	11,921	16,755	-	8,243	-	-	36,956
	<u>52,954</u>	<u>181,408</u>	<u>72,323</u>	<u>514</u>	<u>8,243</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>315,442</u>
ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น								
การรับอ่าวัดตัวเงินและการค้าประกัน								
การกู้ยืม	5	19	12	7	-	-	-	43
ภาระผูกพันอื่น	14	3,478	38	2,282	13	573	-	6,398

* หนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ ธปท.

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555							
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มี กำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิด รายได้ *	รวม
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								
การรับอ่าวัดตัวเงินและการค้าประกัน								
การกู้ยืม	-	4	147	4	-	-	-	155
ภาระผูกพันอื่น	9	3,080	30	3,065	-	681	-	6,865

* หนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ ธปท.

3.38.4 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ฐานะการเงินต่างประเทศของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีดังนี้

- ก) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารฯมีเงินลงทุนในบริษัทย่อยจำนวน 20 ล้านดอลลาร์ฮ่องกง (มูลค่าตามวิธีราคาทุนหลังหักสำรองเพื่อการด้อยค่าคิดเป็นจำนวนเงิน 44 ล้านบาท)
- ข) เงินให้สินเชื่อสกุลเงินต่างประเทศจำนวนเงิน 100 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ (31 ธันวาคม 2555: 100 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ) (เทียบเท่า 3,281 ล้านบาท และ 3,063 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ตามลำดับ) ซึ่งธนาคารฯได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเพื่อป้องกันความเสี่ยงเต็มจำนวนมูลค่าเงินให้สินเชื่อตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 3.38.5

3.38.5 ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารฯมีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงและเพื่อค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ธนาคารฯมีธุรกรรมตราสารทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า ดังนี้

- ก) สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement)

ธนาคารฯได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ย ซึ่งมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556		
ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	มูลค่ายุติธรรม กำไร (ขาดทุน)
ปี 2559	2,274	28

(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/Foreign exchange contract)

ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Cross currency swap agreement/Foreign Exchange Contract) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ทางการเงิน ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556		
ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	มูลค่ายุติธรรม กำไร (ขาดทุน)
ปี 2557	3,315	(311)

(หน่วย: ล้านบาท)

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

3.38.6 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของธนาคารฯ มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2556		2555	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	1,130	1,130	1,046	1,046
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	52,778	52,778	31,370	31,370
เงินลงทุนสุทธิ	10,029	10,029	4,913	4,913
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	-	-	44	44
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	275,545	280,401	234,301	240,664
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	265,547	265,547	220,634	220,634
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	12,283	12,283	9,943	9,943
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	345	345	652	652
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	36,956	37,082	21,566	21,478

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินนั้นมูลค่ายุติธรรมจะถูกพิจารณาพร้อมกับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง และสำหรับมูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินนั้น คือ มูลค่าตามบัญชีสุทธิของเครื่องมือทางการเงินหลังจากการปรับลดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญทั้งหมด

4. เงินปันผลจ่าย

	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น		จำนวน	เงินปันผลจ่าย
		หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	เงินปันผลจ่าย	ในเดือน
		(บาทต่อหุ้น)	(บาทต่อหุ้น)	(ล้านบาท)	
เงินปันผลจ่ายระหว่างกาล สำหรับปี 2555	ที่ประชุมคณะกรรมการ ธนาคารฯ ครั้งที่ 12/2555 เมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2555	1.70	1.70	1,238	มกราคม 2556
รวมเงินปันผลจ่ายในปี 2555				1,238	
เงินปันผลจ่ายระหว่างกาล สำหรับปี 2556	ที่ประชุมคณะกรรมการ ธนาคารฯ ครั้งที่ 7/2556 เมื่อ วันที่ 20 ธันวาคม 2556	0.80	0.80	655	มกราคม 2557
รวมเงินปันผลจ่ายในปี 2556				655	

5. เหตุการณ์สำคัญในระหว่างปี

5.1 ทุนเรือนหุ้น

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 รวมถึงแต่ไม่จำกัดเฉพาะระยะเวลาการเสนอขาย ราคาใช้สิทธิ ระยะเวลาการชำระเงิน และข้อกำหนดและเงื่อนไขอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคารฯ

ทั้งนี้ ภายหลังจากการใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน โดยผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ มีหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่ถูกจัดสรรจำนวนทั้งสิ้น 91,019,032 หุ้น และธนาคารฯ ได้ดำเนินการจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงทุนชำระแล้วของธนาคารฯ กับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 28 พฤษภาคม 2556 โดยธนาคารฯ มีทุนชำระแล้วจำนวน 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 เพื่อบริการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน และอนุมัติการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคารฯ ข้อ 4 เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนดังกล่าวเป็นดังนี้คือ ทุนจดทะเบียนจำนวน 8,191,712,820 บาท แบ่งออกเป็นหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 104 หุ้นและหุ้นสามัญจำนวน 819,171,178 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท และเมื่อวันที่ 28 พฤษภาคม 2556 ธนาคารฯ ได้ดำเนินการจดทะเบียนแก้ไขทุนจดทะเบียนและแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว

5.2 การคืนทุนของบริษัทย่อย

ในเดือนตุลาคม 2556 ธนาคารฯ ได้รับเงินคืนทุนจากการเลิกกิจการของ TISCO Securities Hong Kong Limited จำนวนเงิน 40 ล้านบาท

6. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารฯ เมื่อวันที่ 13 กุมภาพันธ์ 2557