

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2550	2549
สินทรัพย์			
เงินสด		40,255,806.28	40,180.00
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในประเทศ	4		
มีดอกเบีย		88,154,085.05	22,721.80
ไม่มีดอกเบีย		26,298,970.81	8,309,856.44
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในประเทศสุทธิ		<u>114,453,055.86</u>	<u>8,332,578.24</u>
หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน	5	45,000,000.00	159,000,000.00
เงินลงทุน	6		
เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ		215,946,024.02	98,558,018.00
เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ		10,907,299.63	240,678,701.67
รวมเงินลงทุนสุทธิ		<u>226,853,323.65</u>	<u>339,236,719.67</u>
เงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับ	7		
เงินให้สินเชื่อ		1,862,486,897.02	403,045,180.15
ดอกเบียค้างรับ		4,078,218.92	2,175,224.35
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับ		<u>1,866,565,115.94</u>	<u>405,220,404.50</u>
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	8	(21,247,955.14)	(2,487,701.27)
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับสุทธิ		<u>1,845,317,160.80</u>	<u>402,732,703.23</u>
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	10	6,363,275.58	7,726,755.60
อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	11	75,854,465.55	144,281,571.03
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	12	63,737,735.14	756,022.99
สินทรัพย์อื่น	13	60,414,308.55	20,145,734.10
รวมสินทรัพย์		<u><u>2,478,249,131.41</u></u>	<u><u>1,082,252,264.86</u></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ลงชื่อ)กรรมการ

(ลงชื่อ)กรรมการ

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2550	2549
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินฝาก	14		
เงินฝากที่เป็นเงินบาท		1,632,319,443.27	124,180,649.78
รวมเงินฝาก		<u>1,632,319,443.27</u>	<u>124,180,649.78</u>
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในประเทศ	15		
มีดอกเบีย		55,789,548.09	-
ไม่มีดอกเบีย		160,000.00	-
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในประเทศสุทธิ		<u>55,949,548.09</u>	<u>-</u>
หนี้สินจำกันเมื่อทวงถาม		15,596,850.54	-
หนี้สินอื่น	16	65,398,998.08	33,681,171.45
รวมหนี้สิน		<u>1,769,264,839.98</u>	<u>157,861,821.23</u>
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 100,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		1,000,000,000.00	1,000,000,000.00
ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 100,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		1,000,000,000.00	1,000,000,000.00
เรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว			
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน		2,139,044.54	(143,043.15)
กำไร(ขาดทุน)สะสม			
จัดสรรแล้ว - สํารองตามกฎหมาย	19	2,300,000.00	2,300,000.00
ยังไม่ได้จัดสรร		(295,454,753.11)	(77,766,513.22)
รวมกำไรสะสม		<u>(291,015,708.57)</u>	<u>(75,609,556.37)</u>
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>708,984,291.43</u>	<u>924,390,443.63</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>2,478,249,131.41</u>	<u>1,082,252,264.86</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ลงชื่อ)กรรมการ

(ลงชื่อ)กรรมการ

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2550	2549
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล			
เงินให้สินเชื่อ		49,745,091.51	28,173,246.66
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		4,094,082.50	1,934,316.73
การให้เช่าซื้อ		3,716,735.97	-
เงินลงทุน		46,745,832.77	26,808,023.41
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล		<u>104,301,742.75</u>	<u>56,915,586.80</u>
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย			
เงินฝาก		48,536,701.85	4,955,496.88
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		2,683,018.41	1,917.81
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		<u>51,219,720.26</u>	<u>4,957,414.69</u>
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ		53,082,022.49	51,958,172.11
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		19,650,000.00	2,117,649.96
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญ			
และหนี้สงสัยจะสูญ		<u>33,432,022.49</u>	<u>49,840,522.15</u>
รายได้ที่มีไขดอกเบี้ย			
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน		(1,207,778.08)	(37,175.59)
ค่าธรรมเนียมและบริการ		1,458,699.53	61,882.27
รายได้อื่น		251,305.69	302,767.17
รวมรายได้ที่มีไขดอกเบี้ย		<u>502,227.14</u>	<u>327,473.85</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ลงชื่อ)กรรมการ

(ลงชื่อ)กรรมการ

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2550	2549
ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		103,471,664.85	71,171,076.82
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		92,999,279.00	22,256,669.79
ค่าภาษีอากร		3,822,049.58	2,087,120.52
ค่าธรรมเนียมและบริการ		23,807,508.46	945,141.26
ค่าตอบแทนกรรมการ	26	3,232,000.00	449,000.00
ค่าใช้จ่ายอื่น		24,289,987.63	8,737,782.42
รวมค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย		<u>251,622,489.52</u>	<u>105,646,790.81</u>
กำไร(ขาดทุน)ก่อนดอกเบี้ยจ่ายและภาษีเงินได้นิติบุคคล		(217,688,239.89)	(55,478,794.81)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล		-	-
กำไร(ขาดทุน) สุทธิ	27	<u>(217,688,239.89)</u>	<u>(55,478,794.81)</u>
กำไร(ขาดทุน)ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	21	(2.18)	(0.55)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ลงชื่อ)กรรมการ

(ลงชื่อ)กรรมการ

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

หน่วย : บาท

	<u>2550</u>	<u>2549</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	(217,688,239.89)	(55,478,794.81)
รายการปรับกระทบกำไร(ขาดทุน)สุทธิเป็นเงินสดรับ(จ่าย)จาก		
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	57,721,517.37	3,901,336.42
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	19,650,000.00	2,118,955.36
ส่วนเกิน(ส่วนต่ำ)เงินลงทุนตัดบัญชี	(1,692,595.66)	1,309,831.73
ตัดจ่ายผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่างเงินลงทุน	358,079.37	107,957.30
(กำไร)ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	235,475.75	(202,757.79)
(กำไร) ขาดทุนจากการขายเงินลงทุน	1,169,225.40	(1,377.09)
ค่าเผื่อการลดราคาทรัพย์สินรอการขาย (กลับรายการ)	-	(2,062.60)
(กำไร)ขาดทุนจากการจำหน่ายอุปกรณ์	24,809.59	(4,967.00)
รายได้ดอกเบี้ยค้างรับ(เพิ่มขึ้น)ลดลง	(1,684,708.65)	(3,352,548.98)
ดอกเบี้ยค้างจ่ายเพิ่มขึ้น(ลดลง)	22,215,224.21	334,725.63
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น(ลดลง)	-	(828,401.58)
กำไร(ขาดทุน)จากการดำเนินงานก่อน		
การเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(119,691,212.51)	(52,098,103.41)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(106,957,227.59)	(8,332,578.24)
หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน	114,000,000.00	271,000,000.00
เงินลงทุน	96,000,000.00	(260,000,000.00)
เงินให้สินเชื่อ	(1,459,441,716.87)	(266,248,047.15)
ทรัพย์สินรอการขาย	-	1,921,589.79
เงินสดรับจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	955,000.00	-
สินทรัพย์อื่น	(48,769,552.75)	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ลงชื่อ)กรรมการ

(ลงชื่อ)กรรมการ

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

หน่วย : บาท

	<u>2550</u>	<u>2549</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)		
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินฝาก	1,508,138,793.49	7,651,367.36
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	55,949,548.09	-
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	15,596,850.54	-
หนี้สินอื่น	125,465.38	(8,443,691.10)
เงินสดสุทธิได้มา(ใช้ไป)จากกิจกรรมดำเนินงาน	<u>55,905,947.78</u>	<u>(314,549,462.75)</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อทรัพย์สิน	(10,888,573.56)	(51,690,632.31)
เงินสดรับจากการขายทรัพย์สิน	46,287.46	5,000.00
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุน	18,830,774.60	45,312.58
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(23,678,810.00)	25,706,612.00
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์อื่น	-	(13,771,470.53)
เงินสดสุทธิได้มา(ใช้ไป)จากกิจกรรมลงทุน	<u>(15,690,321.50)</u>	<u>(39,705,178.26)</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดสุทธิได้มา(ใช้ไป)จากกิจกรรมจัดหาเงิน	-	340,000,000.00
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	40,215,626.28	(14,254,641.01)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	40,180.00	14,294,821.01
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี	<u>40,255,806.28</u>	<u>40,180.00</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ลงชื่อ)กรรมการ

(ลงชื่อ)กรรมการ

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

หน่วย : บาท

	ทุนเรือนหุ้นที่ออก และเรียกชำระแล้ว หุ้นสามัญ	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการ เปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	กำไร(ขาดทุน)สะสม		รวม
			จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2549	660,000,000.00	(226,847.28)	2,300,000.00	(22,287,718.41)	639,785,434.31
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	340,000,000.00	-	-	-	340,000,000.00
ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	83,804.13	-	-	83,804.13
กำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับปี	-	-	-	(55,478,794.81)	(55,478,794.81)
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2549	<u>1,000,000,000.00</u>	<u>(143,043.15)</u>	<u>2,300,000.00</u>	<u>(77,766,513.22)</u>	<u>924,390,443.63</u>
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2550	1,000,000,000.00	(143,043.15)	2,300,000.00	(77,766,513.22)	924,390,443.63
ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	2,282,087.69	-	-	2,282,087.69
กำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับปี	-	-	-	(217,688,239.89)	(217,688,239.89)
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2550	<u>1,000,000,000.00</u>	<u>2,139,044.54</u>	<u>2,300,000.00</u>	<u>(295,454,753.11)</u>	<u>708,984,291.43</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ลงชื่อ)กรรมการ

(ลงชื่อ)กรรมการ

ธนาคาร ไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ พ.ศ. 2549

1 ข้อมูลทั่วไป

ธนาคาร ไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) เดิมชื่อ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ไทยเลหะ จำกัด (มหาชน)

จดทะเบียนจัดตั้งเป็นบริษัทจำกัด ในประเทศไทย เมื่อวันที่ 6 ตุลาคม 2513 และได้แปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด เมื่อวันที่ 28 กรกฎาคม 2548 โดยมีที่อยู่ตามที่ได้จดทะเบียน ตั้งอยู่ที่ อาคารไทยประกันชีวิต เลขที่ 123 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400 ปัจจุบัน ธนาคารมีสาขา จำนวน 3 สาขา

ธุรกิจหลักของธนาคาร คือ การให้บริการทางการเงิน ภายในขอบเขตของใบอนุญาตประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย

ธนาคารได้เปิดดำเนินการเป็นธนาคารพาณิชย์เมื่อวันที่ 18 มกราคม 2550 โดยได้จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อกับกระทรวงพาณิชย์ จากเดิมชื่อ “บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ไทยเลหะ จำกัด (มหาชน)” เป็น “ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)” ทั้งนี้บริษัทฯ ได้รับความเห็นชอบจากกระทรวงการคลังในการดำเนินการจัดตั้งธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยตั้งแต่วันที่ 22 ธันวาคม 2549 และได้ดำเนินการส่งคืนใบอนุญาตประกอบธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์แก่กระทรวงการคลังเมื่อวันที่ 18 มกราคม 2550

ณ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารมีพนักงานจำนวน 193 คน (31 ธันวาคม 2549 : 136 คน)

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินของธนาคาร ได้จัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 ซึ่งหมายความถึง มาตรฐานการบัญชีที่ออกภายใต้พระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

งบการเงินของธนาคารจัดทำขึ้น โดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะเปิดเผยเป็นอย่างอื่น ในนโยบายการบัญชี

ตัวเลขเปรียบเทียบได้ปรับปรุงเพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงการนำเสนอข้อมูลในงวดปัจจุบันเท่าที่จำเป็น

มาตรฐานการบัญชีที่มีการปรับปรุงและมีผลบังคับใช้สำหรับงวดเริ่มต้นวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2550 และ พ.ศ. 2551

มาตรฐานการบัญชีต่อไปนี้ได้มีการปรับปรุงและมีผลบังคับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2550

- มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 44 เรื่อง งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ (ปรับปรุง พ.ศ. 2549)
- มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 45 เรื่อง เงินลงทุนในบริษัทร่วม (ปรับปรุง พ.ศ. 2549)
- มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 46 เรื่อง ส่วนได้เสียในการร่วมค้า (ปรับปรุง พ.ศ. 2549)

มาตรฐานการบัญชีเหล่านี้ไม่มีผลกระทบต่องบการเงินของธนาคารฯ

มาตรฐานการบัญชีต่อไปนี้ได้มีการปรับปรุงและมีผลบังคับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2551 และยังไม่ได้นำมาปฏิบัติใช้ล่วงหน้า

- มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 25 เรื่อง งบกระแสเงินสด (ปรับปรุง พ.ศ. 2550)
- มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 29 เรื่อง สัญญาเช่า (ปรับปรุง พ.ศ. 2550)
- มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 31 เรื่อง สินค้าคงเหลือ (ปรับปรุง พ.ศ. 2550)
- มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 33 เรื่อง ต้นทุนการกู้ยืม (ปรับปรุง พ.ศ. 2550)
- มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 35 เรื่อง การนำเสนองบการเงิน (ปรับปรุง พ.ศ. 2550)
- มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 39 เรื่อง นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด (ปรับปรุง พ.ศ. 2550)
- มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 41 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล (ปรับปรุง พ.ศ. 2550)
- มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 43 เรื่อง การรวมธุรกิจ (ปรับปรุง พ.ศ. 2550)
- มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 49 เรื่อง สัญญาการก่อสร้าง (ปรับปรุง พ.ศ. 2550)

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน (ต่อ)

- มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 51 เรื่อง สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ธนาคารจะเริ่มใช้มาตรฐานการบัญชีเหล่านี้ตั้งแต่รอบระยะเวลาบัญชีเริ่มต้นในวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2551 อย่างไรก็ตาม ผู้บริหารของธนาคารอยู่ในระหว่างการศึกษาผลกระทบต่อการเงินซึ่งคาดว่าจะการปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีฉบับดังกล่าวจะไม่ผลกระทบต่ออย่างมีสาระสำคัญต่อการเงิน

3 นโยบายการบัญชี

ก) การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมและเงินฝาก

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมและเงินฝากโดยใช้เกณฑ์คงค้าง ยกเว้นดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ที่ค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยนานเกินกว่าสามเดือนนับจากวันที่ครบกำหนดชำระ จะบันทึกเป็นรายได้ตามจำนวนเงินที่ได้รับชำระตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

รายได้จากการให้เช่าซื้อ

รายได้จากการให้เช่าซื้อ รับรู้เป็นรายได้ตามงวดที่ถึงกำหนดชำระด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและจะหยุดรับรู้รายได้จากสัญญาเช่าซื้อสำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันที่ครบกำหนดชำระตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

รายได้ดอกเบี้ย ส่วนลด และเงินปันผลจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์

การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์ถือตามเกณฑ์คงค้าง และเงินปันผลจะรับรู้เป็นรายได้เมื่อมีสิทธิได้รับเงินปันผล ส่วนลดรับล่วงหน้าจากการซื้อลดตั๋วเงินและรายได้รับล่วงหน้าอื่นรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลา

การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ธนาคารรับรู้ค่าใช้จ่ายโดยใช้เกณฑ์คงค้าง ยกเว้นดอกเบี้ยจ่ายตั๋วสัญญาใช้เงินที่ครบกำหนดแล้วผู้ฝากยังไม่มาไถ่ถอนตั๋วจะรับรู้ดอกเบี้ยเพียงวันที่ตั๋วครบกำหนด

ข) ราคาตามบัญชีของเงินลงทุน

ธนาคารจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุนในความต้องการของตลาดเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้า หลักทรัพย์เพื่อขาย หรือตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด และจัดประเภทตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดเป็นเงินลงทุนทั่วไป

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด ซึ่งถือไว้เพื่อค้าจัดประเภทเป็นเงินลงทุนชั่วคราวและแสดงในราคายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์บันทึกในงบกำไรขาดทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ธนาคารตั้งใจและสามารถถือไว้จนครบกำหนด แสดงในราคาทุนตัดจำหน่ายและหักด้วยขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน ผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อเท่ากับมูลค่าไถ่ถอนของตราสารหนี้จะถือจ่ายโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุที่เหลือของตราสาร

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดนอกจากที่ถือไว้เพื่อค้าหรือตั้งใจถือไว้จนครบกำหนด จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขายและแสดงในราคายุติธรรม ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนบันทึกในงบกำไรขาดทุน กำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์บันทึกในส่วนของผู้ถือหุ้น โดยกำไรหรือขาดทุนดังกล่าวจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนเมื่อมีการขายหลักทรัพย์นั้นแล้ว

เงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดแสดงในงบดุลด้วยราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนดังกล่าวจะแสดงไว้ในงบกำไรขาดทุน

3 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

ราคาทุนของหน่วยลงทุนที่จำหน่ายคำนวณโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างมูลค่าที่ได้รับชำระและมูลค่าที่บันทึกในบัญชีรวมถึงผลกำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่เคยบันทึกในส่วนของผู้ถือหุ้น จะบันทึกในงบกำไรขาดทุน

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน ธนาคารจะปรับเปลี่ยนราคาของเงินลงทุนใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนได้บันทึกเป็นรายการกำไร (ขาดทุน) ในงบกำไรขาดทุนหรือแสดงเป็นส่วนเกินทุนหรือส่วนต่ำกว่าทุน ซึ่งแสดงแยกต่างหากในส่วนของผู้ถือหุ้นและทยอยตัดจำหน่ายตลอดอายุที่เหลือของตราสารหนี้แล้วแต่กรณี

ก) ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

การตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมทั้งการวิเคราะห์และประเมินฐานะลูกหนี้แต่ละราย โดยอาศัยประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีข้อกำหนดให้มีการจัดชั้นลูกหนี้และให้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามประเภทของการจัดชั้นลูกหนี้ หลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นนี้ คือ ระยะเวลาที่ค้างชำระและในการกำหนดจำนวนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญให้นำมูลค่าหลักประกันมาหักออกจากยอดลูกหนี้จัดชั้นได้

การตัดจำหน่ายหนี้สูญกระทำตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยและประมวลรัษฎากร

หนี้สูญที่ได้รับคืนบันทึกยอดหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในงบกำไรขาดทุน

ง) การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารบันทึกสินทรัพย์หรือหุ้นทุนที่ได้รับโอนจากการชำระหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย (ถ้ามี) หรือเงินลงทุนในลูกหนี้ (รวมดอกเบี้ยค้างรับ) แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

ในกรณีที่การปรับปรุงโครงสร้างหนี้เกิดจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้ มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในลูกหนี้หลังการปรับปรุงโครงสร้างหนี้คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคต คัดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำสำหรับเงินให้กู้ระยะยาว (MLR) ณ วันปรับโครงสร้างหนี้

ผลขาดทุนที่เกิดจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อมีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ค่าธรรมเนียมตามกฎหมายและค่าใช้จ่ายทางตรงอื่นที่เกิดขึ้นจากการปรับโครงสร้างหนี้ได้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น

จ) ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุน หรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนซึ่งถือตามราคาประเมินต่ำสุดหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขายแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุนเมื่อขาย ยกเว้นการขายโดยวิธีการผ่อนชำระหรือขายโดยการกู้ยืมเงินจากธนาคาร ถ้าไรจะรับรู้ตามสัดส่วนของเงินสดหรือเงินให้กู้ยืมที่ได้รับชำระ ขาดทุนจากการจำหน่ายและขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

3 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

ก) อาคาร อุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

อาคาร และอุปกรณ์ แสดงในราคาทุนหลังจากหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า ค่าเสื่อมราคาคำนวณ โดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์ ดังต่อไปนี้

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	10 ปี
คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์	3 - 5 ปี
เครื่องตกแต่งและเครื่องใช้สำนักงาน	5 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี

ข) สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่มีลักษณะเฉพาะซึ่งซื้อมาบันทึกเป็นสินทรัพย์เมื่อต้นทุนในการได้มาและการดำเนินการให้โปรแกรมคอมพิวเตอร์นั้นนำมาใช้งานได้ตามวัตถุประสงค์ โดยจะตัดจำหน่ายตลอดอายุโดยใช้วิธีเส้นตรงการให้ประโยชน์ที่ประมาณการภายในระยะเวลาไม่เกิน 10 ปี

สิทธิการเช่า ได้แก่ รายจ่ายเพื่อให้ได้มาซึ่งสิทธิการเช่าในอาคาร ได้บันทึกเป็นสินทรัพย์และตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาคงเหลือ

ช) บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารหมายถึงบุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคาร หรือถูกควบคุมโดยธนาคาร ไม่ว่าจะเป็ นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคาร รวมถึงบริษัทที่ทำหน้าที่ถือหุ้น บริษัทย่อย และกิจการที่เป็นบริษัทย่อยในเครือเดียวกัน นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลซึ่งถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมและมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคาร ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคาร ตลอดจนสมาชิกในครอบครัว ที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าวและกิจการที่เกี่ยวข้องกับบุคคลเหล่านั้น

ฉ) การบัญชีสำหรับสัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าสินทรัพย์ซึ่งธนาคารเป็นผู้รับความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดถือเป็นสัญญาเช่าการเงิน ซึ่งจะบันทึกเป็นรายจ่ายฝ่ายทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่า หรือมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า จำนวนเงินที่ต้องจ่ายดังกล่าวจะป็นส่วนระหว่างหนี้สินและค่าใช้จ่ายทางการเงิน เพื่อให้ได้อัตราดอกเบี้ยคงที่ต่อหนี้สินคงค้างอยู่ โดยพิจารณาแยกแต่ละสัญญา ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าหักค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกเป็นหนี้สินอื่น ส่วนดอกเบี้ยจ่ายจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนตลอดอายุของสัญญาเช่า สินทรัพย์ที่ได้มาตามสัญญาเช่าการเงินจะคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้งานของสินทรัพย์ที่เช่าหรืออายุของสัญญาเช่าแล้วแต่ระยะเวลาใดจะน้อยกว่า

สัญญาเช่าระยะยาวเพื่อเช่าสินทรัพย์ซึ่งผู้ให้เช่าเป็นผู้รับความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเป็นส่วนใหญ่ สัญญาเช่านั้นถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน เงินที่ต้องจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดังกล่าวจะบันทึกในงบกำไรขาดทุน

ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการยกเลิกสัญญาเช่าดำเนินงานก่อนหมดอายุการเช่า เช่น เงินเพิ่มที่ต้องจ่ายให้แก่ผู้ให้เช่าจะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่การยกเลิกนั้นเกิดขึ้น

3. นโยบายการบัญชี (ต่อ)

ฅ) ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้คำนวณจากกำไรสุทธิทางภาษีตามประมวลรัษฎากร และถือเป็นค่าใช้จ่ายของงวดบัญชีนั้นทั้งจำนวน

ฉ) กำไรต่อหุ้น

ธนาคารคำนวณกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน โดยการหารกำไร(ขาดทุน)สุทธิสำหรับงวด ด้วยจำนวนตัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของจำนวนหุ้นสามัญที่ชำระแล้วและออกจำหน่ายในระหว่างปี

ค) กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารได้เข้าร่วมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยสินทรัพย์ของกองทุนฯแยกออกจากสินทรัพย์ของธนาคาร และบริหาร โดยผู้จัดการกองทุนฯ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพดังกล่าว ได้รับเงินเข้าสมทบกองทุนจากพนักงานและธนาคาร เงินจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดรายการนั้น

ช) เงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินบันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

ซ) ประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ฝ่ายบริหารต้องใช้การประมาณและตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับรายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์และหนี้สินและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

ด) การจัดการความเสี่ยงทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินที่แสดงในงบดุลประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินลงทุนในหลักทรัพย์ เงินให้สินเชื่อ หนี้สินทางการเงินที่แสดงในงบดุลประกอบด้วย เงินฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินกู้ยืม นโยบายการบัญชีเฉพาะสำหรับรายการแต่ละรายการ ได้เปิดเผยแยกไว้ในแต่ละหัวข้อที่เกี่ยวข้อง

การจัดการความเสี่ยงดำเนินงานโดยส่วนงานบริหารเงินและส่วนงานบริหารความเสี่ยงของธนาคาร ภายใต้นโยบายที่อนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคารซึ่งจัดให้มีหลักการจัดการความเสี่ยงโดยภาพรวมเป็นลายลักษณ์อักษร ตลอดจนทั้งกำหนดนโยบายที่เกี่ยวข้องเพื่อครอบคลุมความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงการให้สินเชื่อ และการนำสภาพคล่องส่วนเกินไปลงทุน

4. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในประเทศสุทธิ (สินทรัพย์)

	31 ธันวาคม 2550			31 ธันวาคม 2549		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ธนาคารแห่งประเทศไทย	7,779,451.14	-	7,779,451.14	688,997.74	-	688,997.74
ธนาคารพาณิชย์	18,535,741.56	-	18,535,741.56	7,643,580.50	-	7,643,580.50
สหกรณ์ออมทรัพย์	-	88,974,613.13	88,974,613.13	-	-	-
รวม	26,315,192.70	88,974,613.13	115,289,805.83	8,332,578.24	-	8,332,578.24
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	52,996.16	52,996.16	-	-	-
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(889,746.13)	(889,746.13)	-	-	-
รวม	26,315,192.70	88,137,863.16	114,453,055.86	8,332,578.24	-	8,332,578.24

ธนาคาร ไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ พ.ศ. 2549

5 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน

	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2549
	บาท	บาท
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนฟื้นฟูฯ	45,000,000.00	159,000,000.00
รวม	45,000,000.00	159,000,000.00

6 เงินลงทุนสุทธิ

	31 ธันวาคม 2550		31 ธันวาคม 2549	
	ราคาทุน/ ราคาทุนตัด จำหน่าย บาท	มูลค่ายุติธรรม บาท	ราคาทุน/ ราคาทุนตัด จำหน่าย บาท	มูลค่ายุติธรรม บาท
เงินลงทุนชั่วคราว				
<u>หลักทรัพย์ซื้อขาย</u>				
<u>ตราสารหนี้</u>				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	213,762,456.60	215,696,024.02	98,511,466.60	98,558,018.00
บวก(หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	1,933,567.42	-	46,551.40	-
รวมหลักทรัพย์ซื้อขายสุทธิ	215,696,024.02	215,696,024.02	98,558,018.00	98,558,018.00
<u>ตราสารหนี้ชั่วคราวที่ถือจนครบกำหนดชำระ</u>				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	250,000.00	-	-	-
รวมตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนดชำระ	250,000.00	-	-	-
รวมเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	215,946,024.02		98,558,018.00	
เงินลงทุนระยะยาว				
<u>หลักทรัพย์ซื้อขาย</u>				
<u>ตราสารหนี้</u>				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	10,701,822.51	10,907,299.63	-	-
บวก(หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	205,477.12	-	-	-
รวมหลักทรัพย์ซื้อขายสุทธิ	10,907,299.63	10,907,299.63	-	-
<u>หลักทรัพย์ตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด</u>				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	-	220,678,701.67	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน - หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	-	-	20,000,000.00	-
รวมตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนดชำระ	-	-	240,678,701.67	-
รวมเงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	10,907,299.63		240,678,701.67	
รวมเงินลงทุนสุทธิ	226,853,323.65		339,236,719.67	

6 เงินลงทุนสุทธิ (ต่อ)

เงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขายและที่ถือจนครบกำหนดชำระ แยกตามอายุหนี้ที่ค้างชำระ ได้ดังนี้

	31 ธันวาคม 2550			
	ถึงกำหนดชำระ	ถึงกำหนดชำระ	ถึงกำหนดชำระ	รวม
	ภายใน 1 ปี	ภายใน 2-5 ปี	ภายใน 6-10 ปี	
บาท	บาท	บาท	บาท	
<u>ตราสารหนี้เพื่อขาย</u>				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	213,762,456.60	10,701,822.51	-	224,464,279.11
บวก(หัก) ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	1,933,567.42	205,477.12	-	2,139,044.54
รวมตราสารหนี้เพื่อขายสุทธิ	215,696,024.02	10,907,299.63	-	226,603,323.65
<u>ตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนดชำระ</u>				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	250,000.00	-	-	250,000.00
รวมตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนดชำระ	250,000.00	-	-	250,000.00
รวมเงินลงทุน	215,946,024.02	10,907,299.63	-	226,853,323.65

	31 ธันวาคม 2549			
	ถึงกำหนดชำระ	ถึงกำหนดชำระ	ถึงกำหนดชำระ	รวม
	ภายใน 1 ปี	ภายใน 2-5 ปี	ภายใน 6-10 ปี	
บาท	บาท	บาท	บาท	
<u>ตราสารหนี้เพื่อขาย</u>				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	98,511,466.60	-	-	98,511,466.60
บวก(หัก) ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	46,551.40	-	-	46,551.40
รวมตราสารหนี้เพื่อขายสุทธิ	98,558,018.00	-	-	98,558,018.00
<u>ตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนดชำระ</u>				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	220,678,701.67	-	220,678,701.67
ตราสารหนี้ภาคเอกชน - หนี้กู้ยืมสิทธิ	-	-	20,000,000.00	20,000,000.00
รวมตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนดชำระ	-	220,678,701.67	20,000,000.00	240,678,701.67
รวมเงินลงทุน	98,558,018.00	220,678,701.67	20,000,000.00	339,236,719.67

ในวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2550 ธนาคารฯ ได้โอนย้ายเงินลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐส่วนหนึ่งจากเงินลงทุนประเภทที่ถือจนครบกำหนดชำระ (Held-to-Maturity) มาเป็นประเภทเพื่อขาย (Available for sale) จำนวน 222,606,329.61 บาท เพื่อความคล่องตัวในการบริหารเงินลงทุนในตลาดซื้อคืนภาคเอกชน (Private Repo) การดำเนินการดังกล่าวทำให้เกิดกำไรจากการโอนย้ายเงินลงทุน (คำนวณจากมูลค่ายุติธรรมที่สูงกว่าราคาทุน ณ วันโอน) จำนวน 2,137,538.30 บาท แสดงรวมอยู่ในส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 ธนาคารนำเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐวิสาหกิจไปวางค้ำประกันการใช้ไฟฟ้ากับการไฟฟ้านครหลวง จำนวน 250,000.00 บาท และ 100,000.00 บาท ตามลำดับ และวางค้ำประกันการกู้ยืมในตลาดซื้อคืนพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 220,250,000.00 บาท และ 320,400,000.00 บาท ตามลำดับ

7 เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

ก) จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2549
	บาท	บาท
<u>เงินให้สินเชื่อ</u>		
เงินให้กู้ยืม	1,137,299,388.34	403,045,180.15
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	312,013,998.59	-
ค้ำเงิน	413,173,510.09	-
รวมเงินให้สินเชื่อ	1,862,486,897.02	403,045,180.15
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	4,078,218.92	2,175,224.35
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	1,866,565,115.94	405,220,404.50
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(21,247,955.14)	(2,487,701.27)
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,845,317,160.80	402,732,703.23

ข) จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาการให้สินเชื่อ

	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2549
	บาท	บาท
ไม่เกิน 1 ปี (รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว)	511,520,491.35	43,277,048.77
1 ปี ขึ้นไป	1,350,966,405.67	359,768,131.38
รวมเงินให้สินเชื่อ	1,862,486,897.02	403,045,180.15
ดอกเบี้ยค้างรับ	4,078,218.92	2,175,224.35
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	1,866,565,115.94	405,220,404.50

ค) จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2549
	บาท	บาท
เงินบาท – ในประเทศ	1,866,565,115.94	405,220,404.50
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	1,866,565,115.94	405,220,404.50

ธนาคาร ไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ พ.ศ. 2549

7 เงินให้สินเชื่อ และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

ง) จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

	31 ธันวาคม 2550					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
การเกษตรและเหมืองแร่	3,458,979.81	-	-	-	-	3,458,979.81
อุตสาหกรรมการผลิตและการ พาณิชย์	412,060,949.89	1,639,825.46	171,386.84	-	-	413,872,162.19
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และ การก่อสร้าง	240,812,448.46	-	15,178,781.25	-	15,000,000.00	270,991,229.71
การสาธารณูปโภคและบริการ	249,361,124.02	-	-	30,288,278.20	-	279,649,402.22
เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย	320,908,361.98	1,795,927.19	-	6,212,482.62	4,900,000.00	333,816,771.79
เงินให้กู้ยืมเพื่อเช่าซื้อรถยนต์	311,283,413.67	730,584.92	-	-	-	312,013,998.59
อื่นๆ	247,359,157.41	925,195.30	-	-	400,000.00	248,684,352.71
รวมเงินให้สินเชื่อ	1,785,244,435.24	5,091,532.87	15,350,168.09	36,500,760.82	20,300,000.00	1,862,486,897.02
คอกเบี้ยค้างรับ	3,983,423.23	52,603.69	-	-	42,192.00	4,078,218.92

	31 ธันวาคม 2549					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
การเกษตรและเหมืองแร่	3,802,636.26	-	-	-	-	3,802,636.26
อุตสาหกรรมการผลิตและการ พาณิชย์	64,111,126.61	6,897,098.03	-	-	-	71,008,224.64
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการ ก่อสร้าง	92,639,017.63	15,000,000.00	-	-	-	107,639,017.63
การสาธารณูปโภคและบริการ	62,539,249.62	136,722.00	-	-	-	62,675,971.62
เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย	124,996,508.54	3,009,957.79	-	-	-	128,006,466.33
เงินให้กู้ยืมเพื่อเช่าซื้อรถยนต์	-	-	-	-	-	-
อื่นๆ	26,114,391.70	480,588.97	-	-	3,317,883.00	29,912,863.67
รวมเงินให้สินเชื่อ	374,202,930.36	25,524,366.79	-	-	3,317,883.00	403,045,180.15
คอกเบี้ยค้างรับ	1,733,910.76	399,121.59	-	-	42,192.00	2,175,224.35

ธนาคาร ไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ พ.ศ. 2549

7 เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

จ) จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

การจัดชั้นหนี้	31 ธันวาคม 2550			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ บาท	มูลหนี้หลังหัก หลักประกัน บาท	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ ร้อยละ	มูลค่าตามที่ ตั้งไว้ บาท
การจัดชั้นหนี้				
ลูกหนี้ปกติ	1,789,227,858.47	882,766,041.42	1	8,827,660.41
ลูกหนี้ที่กล่าวถึงเป็นพิเศษ	5,144,136.56	730,584.92	2	14,611.70
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	15,350,168.09	-	100	-
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	36,500,760.82	8,546,223.90	100	8,546,223.90
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	20,342,192.00	3,452,117.40	100	3,452,117.40
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	1,866,565,115.94	895,494,967.64		20,840,613.41
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เกินจากเกณฑ์ขั้นต่ำของ ธนาคารแห่งประเทศไทย				407,341.73
รวม				21,247,955.14

อนึ่ง ธนาคาร ได้กั้นเงินสำรองสำหรับลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานครบถ้วนแล้วในอัตราร้อยละ 100 ตั้งแต่วัดบัญชีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2550 ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้กั้นสำรองดังกล่าวให้ครบถ้วนภายในงวดบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 สำหรับการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ ฉบับที่ 39 (IAS 39)

การจัดชั้นหนี้	31 ธันวาคม 2549			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ บาท	มูลหนี้หลังหัก หลักประกัน บาท	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ ร้อยละ	มูลค่าตามที่ ตั้งไว้ บาท
การจัดชั้นหนี้				
ลูกหนี้ปกติ	375,936,841.12	1,565,578.33	1	15,655.78
ลูกหนี้ที่กล่าวถึงเป็นพิเศษ	25,923,488.38	1,360,000.00	2	27,200.00
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	-	20	-
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	-	-	50	-
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	3,360,075.00	144,402.90	100	144,402.90
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	405,220,404.50	3,069,981.23		187,258.68
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เกินจากเกณฑ์ขั้นต่ำ ของธนาคารแห่งประเทศไทย				2,300,442.59
รวม				2,487,701.27

ธนาคาร ไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ พ.ศ. 2549

7 เงินให้สินเชื่อ และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

จ) เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ณ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 7 ธันวาคม 2549 และวันที่ 16 มกราคม 2546 ตามลำดับ ซึ่งประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ชั้นสงสัย ชั้นสงสัยจะสูญเสีย และชั้นสูญเสียตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นของธนาคารแห่งประเทศไทย สรุปได้ดังนี้

	31 ธันวาคม 2550		31 ธันวาคม 2549	
	เงินต้น บาท	คอกเบี้ยค้างรับ บาท	เงินต้น บาท	คอกเบี้ยค้างรับ บาท
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพที่ธนาคารระงับการรับรู้รายได้	72,150,928.91	42,192.00	3,317,883.00	42,192.00
รวมให้สินเชื่อด้วยคุณภาพที่ธนาคารระงับการรับรู้รายได้	72,150,928.91	42,192.00	3,317,883.00	42,192.00
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อโดยรวม	3.69		0.82	

8 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย

	ปกติ บาท	กล่าวถึง เป็นพิเศษ บาท	ต่ำกว่า มาตรฐาน บาท	สงสัย บาท	สงสัยจะสูญเสีย บาท	ส่วนที่เกินจาก เกณฑ์ขั้นต่ำของ ธนาคารแห่ง ประเทศไทย	
						บาท	รวม บาท
ยอดคงเหลือ							
ณ 1 มกราคม 2549	900.16	-	-	-	370,446.90	1,201.75	372,548.81
<u>บวก (หัก) หนี้สงสัยจะสูญเสีย</u>							
เพิ่มขึ้น (ลดลง)	14,755.62	27,200.00	-	-	(226,044.00)	2,299,240.84	2,115,152.46
ยอดคงเหลือ							
ณ 31 ธันวาคม 2549	15,655.78	27,200.00	-	-	144,402.90	2,300,442.59	2,487,701.27
<u>บวก (หัก) หนี้สงสัยจะสูญเสีย</u>							
เพิ่มขึ้น (ลดลง)	8,812,004.63	(12,588.30)	-	8,546,223.90	3,307,714.50	(1,893,100.86)	18,760,253.87
ยอดคงเหลือ							
ณ 31 ธันวาคม 2550	8,827,660.41	14,611.70	-	8,546,223.90	3,452,117.40	407,341.73	21,247,955.14

9 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาสรุป ได้ดังนี้

	สำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2550		สำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2549	
	จำนวน รายลูกหนี้	ยอดคงเหลือตาม บัญชีก่อนปรับ โครงสร้างหนี้ บาท	จำนวน รายลูกหนี้	ยอดคงเหลือตาม บัญชีก่อนปรับ โครงสร้างหนี้ บาท
ลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้	12	68,233,877.71	7	7,531,294.78
ลูกหนี้ทั้งสิ้น	1,059	1,862,486,897.02	163	403,045,180.15

ลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ดังกล่าวเป็นแบบการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขตามสัญญาใหม่ทั้งหมดและไม่มีขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา ยอดคงค้างของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว มีการจัดชั้นดังต่อไปนี้

	ณ 31 ธันวาคม 2550 บาท	ณ 31 ธันวาคม 2549 บาท
จัดชั้นปกติ	23,951,196.07	12,581,824.82
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	2,721,122.49	136,722.00
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	-
จัดชั้นสงสัย	36,500,760.82	-
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	15,000,000.00	-
รวม	78,173,079.38	12,718,546.82

ธนาคาร ไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ พ.ศ. 2549

10 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2549
	บาท	บาท
ทรัพย์สินรอการขาย	6,471,320.00	7,993,976.00
<u>บวก</u> ค่าเพื่อการด้อยค่า	(108,044.42)	(267,220.40)
	<u>6,363,275.58</u>	<u>7,726,755.60</u>

ธนาคารได้รับทรัพย์สินรอการขายมาจากการโอนชำระหนี้และจากการบังคับชำระหนี้

	อสังหาริมทรัพย์	สังหาริมทรัพย์	รวม
	บาท	บาท	บาท
ยอดยกมา ณ 1 มกราคม 2549	9,712,808.00	-	9,712,808.00
จำหน่าย	(1,718,832.00)	-	(1,718,832.00)
ยอดคงเหลือ	7,993,976.00	-	7,993,976.00
<u>หัก</u> ค่าเพื่อการด้อยค่า	(267,220.40)	-	(267,220.40)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ ณ 31 ธันวาคม 2549	7,726,755.60	-	7,726,755.60
จำหน่าย	(1,522,656.00)	-	(1,522,656.00)
ยอดคงเหลือ	6,204,099.60	-	6,204,099.60
<u>บวก</u> โอนกลับค่าเพื่อการด้อยค่า	159,175.98	-	159,175.98
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ ณ 31 ธันวาคม 2550	<u>6,363,275.58</u>	-	<u>6,363,275.58</u>

ธนาคาร ไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

11 อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ

	ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	เครื่องตกแต่งและ เครื่องใช้สำนักงาน	คอมพิวเตอร์และ อุปกรณ์	ยานพาหนะ	งานระหว่างติดตั้ง	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ณ 31 ธันวาคม 2549						
ราคาทุน	-	18,842,607.67	6,328,504.30	500,000.00	126,128,423.87	151,799,535.84
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	-	(5,128,294.68)	(1,897,455.71)	(492,214.42)	-	(7,517,964.81)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	-	13,714,312.99	4,431,048.59	7,785.58	126,128,423.87	144,281,571.03
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550						
ราคาตามบัญชี ณ 1 มกราคม 2550	-	13,714,312.99	4,431,048.59	7,785.58	126,128,423.87	144,281,571.03
ซื้อทรัพย์สิน	5,124,855.28	6,265,864.88	5,459,688.71	-	573,306.00	17,423,714.87
จำหน่ายหรือตัดจำหน่าย	-	(126,540.50)	-	-	-	(126,540.50)
ปรับปรุงการจัดประเภท	5,942,599.47	19,073,168.95	32,261,553.95	-	(126,658,929.87)	(69,381,607.50)
ค่าเสื่อมราคา	(785,148.81)	(7,225,278.34)	(8,324,460.62)	(7,784.58)	-	(16,342,672.35)
ราคาตามบัญชี ณ 31 ธันวาคม 2550	10,282,305.94	31,701,527.98	33,827,830.63	1.00	42,800.00	75,854,465.55
ณ 31 ธันวาคม 2550						
ราคาทุน	11,885,864.28	43,236,691.47	44,049,746.96	500,000.00	42,800.00	99,715,102.71
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(1,603,558.34)	(11,535,163.49)	(10,221,916.33)	(499,999.00)	-	(23,860,637.16)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	10,282,305.94	31,701,527.98	33,827,830.63	1.00	42,800.00	75,854,465.55

ธนาคาร ไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

11 อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ (ต่อ)

	เครื่องตกแต่งและ เครื่องใช้สำนักงาน	คอมพิวเตอร์และ อุปกรณ์	ยานพาหนะ	งานระหว่างติดตั้ง	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ณ 31 ธันวาคม 2548					
ราคาทุน	15,630,695.86	6,328,504.30	500,000.00	75,950,305.35	98,409,505.51
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(3,002,706.37)	(639,865.45)	(392,214.46)	-	(4,034,786.28)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	12,627,989.49	5,688,638.85	107,785.54	75,950,305.35	94,374,719.23
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549					
ราคาตามบัญชี ณ 1 มกราคม 2549	12,627,989.49	5,688,638.85	107,785.54	75,950,305.35	94,374,719.23
ซื้อทรัพย์สิน	3,436,908.79	-	-	50,178,118.52	53,615,027.31
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	(224,996.98)	-	-	-	(224,996.98)
ค่าเสื่อมราคา	(2,125,588.31)	(1,257,590.26)	(99,999.96)	-	(3,483,178.53)
ราคาตามบัญชี ณ 31 ธันวาคม 2549	13,714,312.99	4,431,048.59	7,785.58	126,128,423.87	144,281,571.03
ณ 31 ธันวาคม 2549					
ราคาทุน	18,842,607.67	6,328,504.30	500,000.00	126,128,423.87	151,799,535.84
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(5,128,294.68)	(1,897,455.71)	(492,214.42)	-	(7,517,964.81)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	13,714,312.99	4,431,048.59	7,785.58	126,128,423.87	144,281,571.03

12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2550	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2549
	บาท	บาท
ราคาตามบัญชีต้นปีสุทธิ	756,022.99	275,233.90
ซื้อสินทรัพย์	26,911,210.00	673,993.00
รายการ โอนจากงานระหว่างติดตั้ง	68,950,757.50	-
หัก ค่าตัดจำหน่าย	(32,880,255.35)	(193,203.91)
ราคาตามบัญชีปลายปีสุทธิ	63,737,735.14	756,022.99
ราคาทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550	96,855,355.50	993,388.00
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(33,117,620.36)	(237,365.01)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	63,737,735.14	756,022.99

13 สินทรัพย์อื่น

	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2549
	บาท	บาท
ค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชี	30,476,073.10	14,246,550.00
ดอกเบี้ยและรายได้ค้างรับ	1,789,321.60	2,060,603.68
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	159,510.32	-
วัสดุสิ้นเปลือง	634,974.99	1,021,529.00
เงินมัดจำและเงินประกัน	3,279,717.36	2,285,971.07
ลูกหนี้กรมสรรพากร	19,765,986.63	-
อื่นๆ	4,308,724.55	531,080.35
รวม	60,414,308.55	20,145,734.10

14 เงินฝาก

ก) จำแนกตามประเภทเงินฝาก

	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2549
	บาท	บาท
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	987,436.24	-
ออมทรัพย์	489,236,995.11	-
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่ถึง 6 เดือน	220,484,151.48	-
- 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	411,874,127.89	-
- 1 ปี ขึ้นไป	500,255,639.87	-
ตัวสัญญาใช้เงิน	9,481,092.68	124,180,649.78
รวม	1,632,319,443.27	124,180,649.78

ธนาคาร ไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

14 เงินฝาก (ต่อ)

ข) จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา

	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2549
	บาท	บาท
ไม่ถึง 6 เดือน (รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว)	1,522,191,628.45	63,567,382.32
6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	68,114,602.83	60,613,267.46
1 ปี ขึ้นไป	42,013,211.99	-
รวม	1,632,319,443.27	124,180,649.78

ค) จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	31 ธันวาคม 2550			31 ธันวาคม 2549		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินบาท	1,632,319,443.27	-	1,632,319,443.27	124,180,649.78	-	124,180,649.78
รวม	1,632,319,443.27	-	1,632,319,443.27	124,180,649.78	-	124,180,649.78

15 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในประเทศสุทธิ (หนี้สิน)

	31 ธันวาคม 2550			31 ธันวาคม 2549		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ธนาคารพาณิชย์	-	-	-	-	-	-
บริษัทเงินทุนบริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	-	-	-	-	-	-
สถาบันการเงินอื่น	1,901,347.17	54,048,200.92	55,949,548.09	-	-	-
รวม	1,901,347.17	54,048,200.92	55,949,548.09	-	-	-

16 หนี้สินอื่น

	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2549
	บาท	บาท
เจ้าหนี้ซื้อทรัพย์สิน	23,776,512.34	26,889,000.00
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	23,295,092.86	1,079,868.65
เจ้าหนี้อื่น	3,401,877.78	1,527,784.02
เจ้าหนี้เช่าซื้อทรัพย์สิน	2,660,012.34	-
ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	8,850,368.18	2,234,345.01
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย	1,262,844.49	571,477.42
ภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่าย	355,090.49	321,559.08
อื่นๆ	1,797,199.60	1,057,137.27
รวมหนี้สินอื่น	65,398,998.08	33,681,171.45

17 รายการบัญชีกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารมีรายการบัญชีกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หนี้สิน รายได้และค่าใช้จ่ายส่วนหนึ่งเป็นรายการที่เกิดขึ้นกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าว ผลของรายการดังกล่าวซึ่งเป็นรายการค้าตามปกติธุรกิจเสมือนเป็นรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 ดังนี้

	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2549
	บาท	บาท
ธนาคารมีรายการบัญชีและยอดคงเหลือกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ดังนี้		
เงินมัดจำ และเงินประกัน		
บริษัทไทยประกันชีวิต จำกัด	1,352,281.40	1,385,977.08
บริษัทริมเพดิเวลลอปเมนต์ จำกัด	841,230.00	841,230.00
เงินฝาก		
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	50,825,700.95	-
กรรมการและผู้บริหารระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไปและบุคคลที่เกี่ยวข้อง	44,692,927.44	937,628.09
ดอกเบี้ยค้างจ่าย – เงินฝาก		
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	2,385,447.37	-
กรรมการและผู้บริหารระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไปและบุคคลที่เกี่ยวข้อง	210,598.82	12,135.46
ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน		
ดอกเบี้ยจ่าย – เงินฝาก		
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	24,445.38	-
กรรมการและผู้บริหารระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไปและบุคคลที่เกี่ยวข้อง	596,319.71	
ค่าเช่าอาคาร		
บริษัทไทยประกันชีวิต จำกัด	1,957,168.00	1,533,984.00
บริษัทริมเพดิเวลลอปเมนต์ จำกัด	3,364,920.00	3,364,920.00

18 เงินกองทุนตามกฎหมาย

ธนาคารดำรงเงินกองทุนตามกฎหมาย ตามคำนิยามที่บัญญัติไว้ในมาตรา 4 ของพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505 (31 ธันวาคม 2549) : ตามพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจเครดิตฟองซิเออร์ พ.ศ. 2522) ดังนี้

	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2549
	บาท	บาท
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00
เงินสำรองตามกฎหมาย	2,300,000.00	2,300,000.00
กำไร(ขาดทุน)สะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร	(295,454,753.11)	(77,766,513.22)
อื่นๆ	-	(143,043.15)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	706,845,246.89	924,390,443.63
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติ	10,124,748.27	-
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	10,124,748.27	-
รวมเงินกองทุนก่อนรายการหัก	716,969,995.16	-
เงินลงทุนในตราสารที่นับเป็นกองทุนชั้นที่ 2	-	-
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนเพื่อขาย	-	-
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	716,969,995.16	924,390,443.63

18 เงินกองทุนตามกฎหมาย (ต่อ)

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง กำหนดตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. เป็นดังนี้

	31 ธันวาคม 2550	
	อัตราส่วน เงินกองทุน ของธนาคาร	อัตราขั้นต่ำ ตามข้อกำหนด ของ ธปท.
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	35.96	4.25
เงินกองทุนตามกฎหมายต่อสินทรัพย์เสี่ยง	36.48	8.50

19 เงินสำรองตามกฎหมาย

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ธนาคารต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรอง ไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา(ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน

20 ภาษีเงินได้

ธนาคารไม่มีภาระภาษีเงินได้นิติบุคคล สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 หลังจากปรับปรุงกำไร (ขาดทุน) สุทธิทางบัญชีด้วยค่าใช้จ่ายบางรายการที่ไม่อนุญาตให้ถือเป็นรายจ่าย และรายได้ที่ไม่ต้องนำมารวมเป็นเงินได้ และรายได้ที่ต้องนำมารวมเป็นเงินได้ ในการคำนวณภาษี เนื่องจากมีผลขาดทุนสะสมยกมาจากปีก่อน

21 กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550		
	กำไร (ขาดทุน) บาท	จำนวนหุ้น	จำนวนต่อหุ้น บาท
<u>กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน</u>			
กำไร (ขาดทุน) สุทธิที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ	(217,688,239.89)	100,000,000.00	(2.18)

	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549		
	กำไร (ขาดทุน) บาท	จำนวนหุ้น บาท	จำนวนต่อหุ้น บาท
<u>กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน</u>			
กำไร (ขาดทุน) สุทธิที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ	(55,478,794.81)	100,000,000.00	(0.55)

22 ภาระผูกพัน

ธนาคารมีภาระผูกพันในการจ่ายค่าเช่าตามสัญญาเช่าสำนักงาน ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับโปรแกรมคอมพิวเตอร์และการรักษาข้อมูล โดยมีส่วนที่ครบกำหนดชำระตามระยะเวลานับตั้งแต่วันที่ในงบดุล ดังนี้

	31 ธันวาคม 2550		
	ค่าเช่าและค่าบริการตามสัญญาเช่าสำนักงาน	ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับโปรแกรมคอมพิวเตอร์	รวม
	บาท	บาท	บาท
ภายในหนึ่งปี	1,402,050.00	25,680,000.00	27,082,050.00
ภายในปีที่สอง	4,655,000.00	-	4,655,000.00
ปีที่สามขึ้นไป	38,349,362.00	-	38,349,362.00
	<u>44,406,412.00</u>	<u>25,680,000.00</u>	<u>70,086,412.00</u>

	31 ธันวาคม 2549		
	ค่าเช่าและค่าบริการตามสัญญาเช่าสำนักงาน	ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับโปรแกรมคอมพิวเตอร์	รวม
	บาท	บาท	บาท
ภายในหนึ่งปี	8,061,520.00	14,400,000.00	22,461,520.00
ภายในปีที่สอง	5,392,050.00	12,000,000.00	17,392,050.00
ปีที่สามขึ้นไป	665,000.00	-	665,000.00
	<u>14,118,570.00</u>	<u>26,400,000.00</u>	<u>40,518,570.00</u>

23 คดีฟ้องร้อง

ณ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวน 438,700.00 บาท อย่างไรก็ตามฝ่ายบริหารเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกเป็นหนี้สิน ธนาคารได้คัดกลงเจรจา และสามารถตกลงกันได้ในเรื่องนี้ คาดว่าทั้งสองฝ่ายจะถอนฟ้อง

24 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 เป็นจำนวน 3,674,954.00 บาท (สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 : จำนวน 3,454,144.64 บาท)

25 เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงิน หมายถึง สัญญาใดๆ ที่ทำให้สินทรัพย์ทางการเงินของกิจการหนึ่ง และหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนของอีกกิจการหนึ่งเพิ่มขึ้น

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่ธนาคาร อาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของธนาคารจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ มูลค่าสูงสุดของความเสี่ยง คือ มูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินหักด้วยสำรองเพื่อขาดทุนตามที่แสดงไว้ในงบดุล ธนาคารได้มีการบริหารความเสี่ยงในขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยงและความสามารถในการชำระหนี้ และการสอบทานสินเชื่อเพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อของธนาคารอันจะป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต

ความเสี่ยงทางด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยในงบดุลนั้นเกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอันจะเป็นผลในทางลบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในงวดปัจจุบัน และในอนาคต ความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยนี้เกิดขึ้นจาก โครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์ หนี้สิน และส่วนของผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ยังเกิดจากระยะเวลาที่แตกต่างกันในการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยระหว่างรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน

ความเสี่ยงทางด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ธนาคารไม่มีความเสี่ยงทางด้านอัตราแลกเปลี่ยน เนื่องจากไม่มีธุรกรรมเกี่ยวกับเงินตราต่างประเทศ

ธนาคารได้สรุประยะเวลาครบกำหนดของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ 31 ธันวาคม 2550 ดังนี้

งบการเงินของธนาคาร ณ 31 ธันวาคม 2550

	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อ ด้อยคุณภาพ	ไม่มีภาระ ดอกเบี้ย	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>							
รายการระหว่าง							
ธนาคารและตลาดเงิน	25,125,475.40	63,865,359.62	-	-	-	25,462,220.84	114,453,055.86
หลักทรัพย์ซื้อโดยมี							
สัญญาขายคืน	45,000,000.00	-	-	-	-	-	45,000,000.00
เงินลงทุนสุทธิ	3,996,994.04	211,949,029.98	10,907,299.63	-	-	-	226,853,323.65
เงินให้สินเชื่อ	1,226,804,252.79	219,057,449.14	339,672,563.33	4,801,702.85	72,150,928.91	-	1,862,486,897.02
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>							
เงินฝาก							
เงินฝาก	1,255,036,926.65	334,281,868.39	42,013,211.99	-	-	987,436.24	1,632,319,443.27
รายการระหว่าง							
ธนาคารและตลาดเงิน	5,789,548.09	-	50,000,000.00	-	-	160,000.00	55,949,548.09

ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้และค่าใช้จ่าย ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยที่คำนวณโดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือในระหว่างปีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน และอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 ดังนี้

ธนาคาร ไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

25 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

	ยอดคงเหลือเฉลี่ย (12 เดือน)	จำนวนดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย (ร้อยละ)
<u>สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้</u>			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	74,851,964.98	4,094,082.50	5.47
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	851,166,666.67	32,164,089.84	3.78
เงินลงทุน	276,761,719.63	14,581,742.93	5.27
เงินให้สินเชื่อ	781,335,300.87	49,390,991.52	6.32
<u>หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย</u>			
เงินฝาก	1,268,954,724.77	48,536,701.85	3.82
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	61,268,654.38	2,683,018.41	4.38

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแยกตามระยะเวลาที่ครบกำหนด

ตารางแสดงสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคาร จำแนกตามระยะเวลาที่ครบกำหนดของสัญญา ณ 31 ธันวาคม 2550 ได้ดังนี้

งบการเงินของธนาคาร ณ 31 ธันวาคม 2550

	เมื่อทวงถาม บาท	0-3 เดือน บาท	3-12 เดือน บาท	1-5 ปี บาท	มากกว่า 5 ปี บาท	เงินให้สินเชื่อ ด้อยคุณภาพ บาท	รวม บาท
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>							
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	26,315,192.70	25,162,249.66	44,444,458.35	18,531,155.15	-	-	114,453,055.86
หลักทรัพย์ซื้อโดยมี สัญญาขายคืน	-	45,000,000.00	-	-	-	-	45,000,000.00
เงินลงทุนสุทธิ	-	3,996,994.04	211,949,029.98	10,907,299.63	-	-	226,853,323.65
เงินให้สินเชื่อ	-	372,916,363.74	121,662,090.69	649,501,611.71	646,255,901.97	72,150,928.91	1,862,486,897.02
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>							
เงินฝาก	490,224,431.35	765,799,931.54	334,281,868.39	42,013,211.99	-	-	1,632,319,443.27
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	1,901,347.17	4,048,200.92	-	50,000,000.00	-	-	55,949,548.09

มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กัน ในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระ ธนาคารได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้ :-

25 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

ก. สินทรัพย์ทางการเงิน

ในการกำหนดราคายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของตราสารทางการเงิน ราคายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินส่วนใหญ่ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุล รวมถึงเงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน และเงินให้สินเชื่อ ซึ่งจะมีราคาใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี เนื่องจากมูลค่าตราสารทางการเงินส่วนใหญ่จะขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ส่วนตราสารทางการเงินที่มีเงื่อนไขและระยะเวลาที่เป็นมาตรฐานซึ่งซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องที่จะใช้ราคาตลาดเป็นราคายุติธรรม เช่น เงินลงทุน เป็นต้น

ข. หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินรวมถึงเงินฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม และเงินกู้ยืม ซึ่งมีราคายุติธรรมใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี เนื่องจากเหตุผลเดียวกับที่ระบุไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินข้างต้น

ณ 31 ธันวาคม 2550 ราคาตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินของธนาคารไม่แตกต่างไปจากราคายุติธรรมอย่างเป็นสาระสำคัญ

26 ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและผู้บริหาร

ธนาคารไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการและผู้บริหารนอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติ ซึ่งได้แก่ เบี้ยประชุมกรรมการเงินเดือน และโบนัส (ถ้ามี) ของผู้บริหาร

ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินให้แก่กรรมการดังนี้

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2550 บาท	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2549 บาท
ค่าตอบแทนกรรมการที่เป็นตัวเงิน	3,232,000.00	449,000.00

27 ผลการดำเนินงานและค่าใช้จ่ายในการจัดตั้งโครงการเตรียมการจัดตั้งธนาคาร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 ธนาคารมีผลขาดทุนสุทธิจากการดำเนินงานเป็นจำนวนเงิน 55,478,794.81 บาท ซึ่งประกอบด้วยกำไรจากการดำเนินงานปกติจำนวนเงิน 38,831,406.50 บาทและมีค่าใช้จ่ายจากโครงการเตรียมการจัดตั้งธนาคาร จำนวน 94,310,201.31 บาท ซึ่งธนาคารตัดเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวน

ค่าใช้จ่ายในการจัดตั้งโครงการจัดตั้งธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 มีดังต่อไปนี้

	บาท
ค่าใช้จ่ายที่มีให้ดอกเบี้ย	
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	65,926,897.75
ค่าใช้จ่ายสำนักงานและค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	19,037,620.21
ค่าที่ปรึกษา	86,770.00
อื่น ๆ	9,258,913.35
รวม	<u>94,310,201.31</u>

28 การจัดประเภทบัญชีใหม่

ธนาคารได้มีการจัดประเภทรายการบัญชีในงบการเงินสำหรับปี 2549 ใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการในงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ซึ่งไม่มีผลกระทบต่อขาดทุนสุทธิหรือส่วนของผู้ถือหุ้นตามที่ได้รายงาน ไปแล้ว

29 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคาร เมื่อวันที่ 14 มีนาคม 2551