

ธนาคาร ไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

รายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน

(ไม่ได้ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554

สินทรัพย์	พันบาท	หนี้สิน	พันบาท
เงินสด	334,900	เงินรับฝาก	14,571,078
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	1,257,720	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	1,209,874
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	-	หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	96,438
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	-
เงินลงทุนสุทธิ	1,479,691	หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-
(มีภาระผูกพัน 479 พันบาท)		หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทรวมสุทธิ	571,495	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3,231,181
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	16,755,396	ภาระของธนาคารจากการรับรอง	-
ดอกเบี้ยค้างรับ	71,811	หนี้สินอื่น	224,243
ภาระของลูกค้ำจากการรับรอง	-	รวมหนี้สิน	19,332,814
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	14,874		
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ	81,045	ส่วนของผู้ถือหุ้น	
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	304,632	ส่วนของผู้ถือหุ้น ^{1/}	2,000,000
		องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	7,574
		กำไร (ขาดทุน) สะสม	453,676
		รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	1,538,750
รวมสินทรัพย์	20,871,564	รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	20,871,564

	พันบาท
Non-Performing Loan ^{2/} (net) ประจำปีไตรมาส สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554	249,432
(ร้อยละ 1.40 ของเงินให้สินเชื่อรวมหลังหักเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ)	
เงินสำรองสำหรับลูกหนี้ที่ต้องกันตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด ประจำปีไตรมาส สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554	184,079
เงินสำรองสำหรับลูกหนี้ที่มีอยู่ ประจำปีไตรมาส สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554	188,785
เงินให้สินเชื่อแก่บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	107,099
เงินให้สินเชื่อแก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกัน	-
เงินให้สินเชื่อแก่บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันซึ่งเกิดจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	-
เงินกองทุนตามกฎหมาย	1,544,918
(ร้อยละ 12.91 ของเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง)	
สินทรัพย์และหนี้สินที่เปลี่ยนแปลงในช่วงไตรมาส สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 ซึ่งเป็นผลจากการจ่ายค่าปรับการกระทำผิด	-
พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มาตรา	
หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า	107,613
การรับอวัลตัวเงินและการค้าประกันการกู้ยืมเงิน	-
ภาระตามตัวแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	-
เล็ดเดอรั่วฟเครดิต	-
ภาระผูกพันอื่น	107,613


^{1/} ส่วนของผู้ถือหุ้น หมายถึง ทุนที่ออกและชำระแล้ว ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น ส่วนเกินทุนหุ้นที่ซื้อคืน หักด้วยหุ้นที่ซื้อคืน


^{2/} Non-Performing Loans (gross) ประจำปีไตรมาส สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 388,472
(ร้อยละ 2.16 ของเงินให้สินเชื่อรวมก่อนหักเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ)

ช่องทางการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน

<p>สำหรับธนาคารพาณิชย์</p> <p>(ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วย</p> <p>การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์)</p> <p>ช่องทางที่เปิดเผยข้อมูล www.tcrbank.com</p> <p>วันที่ที่เปิดเผยข้อมูล 29 เมษายน 2554</p> <p>ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553</p>	<p>สำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน</p> <p>(ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วย</p> <p>หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม)</p> <p>ช่องทางที่เปิดเผยข้อมูล www.tcrbank.com</p> <p>วันที่ที่เปิดเผยข้อมูล 29 เมษายน 2554</p> <p>ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553</p>
--	---

ขอรับรองว่ารายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินนี้ครบถ้วนถูกต้องตามความเป็นจริง


 (นายสิริวัฒน์ ชวัญเจริญทรัพย์)
 ตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ กลุ่มสนับสนุน


 (นายมงคล สีลาธรรม)
 ตำแหน่ง ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่