

บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
รายงาน และ งบการเงินระหว่างกาล
30 กันยายน 2554

รายงานการสอบทานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท ทูนครูชาติ จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวมสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ทูนครูชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และได้สอบทานงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ทูนครูชาติ จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการรายงานต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานการสอบทานงบการเงิน ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติตามสอบทาน เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างพอประมาณว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดโดยส่วนใหญ่ใช้วิธีการสอบถามบุคลากรของกิจการและการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลทางการเงิน จึงให้ความเชื่อมั่นน้อยกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป เนื่องจากข้าพเจ้าไม่ได้ทำการตรวจสอบงบการเงินได้แต่เพียงสอบทาน ดังนั้นข้าพเจ้าจึงไม่ได้เสนอรายงานการสอบบัญชี แต่เสนอเพียงรายงานการสอบทานเท่านั้น

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่างบการเงินดังกล่าวไม่ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปจากการสอบทานของข้าพเจ้า

งบการเงินรวมของบริษัท ทูนครูชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ทูนครูชาต จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ได้ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีท่านอื่นในสำนักงานเดียวกันกับข้าพเจ้า ซึ่งได้ตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไปและเสนอรายงานไว้โดยไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2554 งบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ที่แสดงเปรียบเทียบเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินที่ผู้สอบบัญชีอื่นได้ตรวจสอบและเสนอรายงานไว้แล้วดังกล่าวหลังจากที่ได้มีการปรับงบการเงินรวมย้อนหลังจากการปันส่วนต้นทุนการรวมธุรกิจของการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อยภายในช่วงระยะเวลาการวัดมูลค่าที่มาตรฐานการบัญชีอนุญาตไว้ (ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.2.3) ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบรายการปรับปรุงดังกล่าวและเห็นว่ารายการปรับปรุงนั้นมีความเหมาะสมและได้นำไปปรับปรุงอย่างถูกต้องแล้ว

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553 และงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวมสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ทูนครูชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัท ทูนครูชาต จำกัด (มหาชน) ที่แสดงเปรียบเทียบเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลที่ได้สอบทานโดยผู้สอบบัญชีอื่นดังกล่าวข้างต้น ซึ่งได้เสนอรายงานไว้ตามรายงานลงวันที่ 11 พฤศจิกายน 2553 ว่าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่างบการเงินดังกล่าวไม่ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปจากการสอบทานของผู้สอบบัญชีดังกล่าว

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2.4 ในระหว่างงวด บริษัทฯและบริษัทย่อยได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและมาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีเพื่อจัดทำและนำเสนองบการเงินระหว่างกาลนี้

สุวิมล ธรรมเจริญสุข

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4950

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ: 10 พฤศจิกายน 2554

บริษัท พูนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553
	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ปรับปรุงใหม่ และตรวจสอบแล้ว)	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ตรวจสอบแล้ว)
สินทรัพย์				
เงินสด	15,194,945	15,298,105	10	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	59,960,172	85,105,455	97,406	88,998
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	4 1,169,937	1,539,984	-	-
เงินลงทุนสุทธิ	5 149,935,869	144,992,984	7,940,537	7,343,941
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	6 2,183,026	2,238,701	31,598,219	31,622,673
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	7			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	674,879,032	642,006,841	1,399,359	1,557,760
ดอกเบี้ยค้างรับ	918,599	955,544	9,250	9,269
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	675,797,631	642,962,385	1,408,609	1,567,029
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(36,968,382)	(32,360,381)	(9,875)	(12,891)
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	8 (27,631,680)	(27,494,509)	(310,026)	(505,432)
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับ โครงสร้างหนี้	9 (388,592)	(464,255)	-	(30)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	610,808,977	582,643,240	1,088,708	1,048,676
ภาระของลูกค้านจากการรับรอง	71,550	72,156	-	-
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	11 11,685,244	12,855,919	1,991,665	2,056,336
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	8,850,867	9,111,001	58,091	123,520
ค่าความนิยม	12 13,922,098	13,671,360	-	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	4,639,930	4,805,332	440	342
สิทธิการเช่าสุทธิ	434,716	466,905	35,092	64,263
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์	2,234,248	2,006,851	-	-
ดอกเบี้ยค้างรับ	1,124,786	1,024,991	149,256	70,405
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	13 5,893,632	6,083,117	131,888	42,587
รวมสินทรัพย์	888,109,997	881,916,101	43,091,312	42,461,741

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
 ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน 2554 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2553 (ปรับปรุงใหม่ และตรวจสอบแล้ว)	30 กันยายน 2554 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2553 (ตรวจสอบแล้ว)
ส่วนของเจ้าของ				
ทุนเรือนหุ้น	17			
ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระแล้ว				
หุ้นบุริมสิทธิ 13,336 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท				
(31 ธันวาคม 2553: หุ้นบุริมสิทธิ 15,856 หุ้น				
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	133	159	133	159
หุ้นสามัญ 1,333,140,667 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท				
(31 ธันวาคม 2553: หุ้นสามัญ 1,333,138,147 หุ้น				
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	13,331,407	13,331,381	13,331,407	13,331,381
	13,331,540	13,331,540	13,331,540	13,331,540
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	2,065,645	2,065,645	2,065,645	2,065,645
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นของบริษัทย่อย	775,814	775,814	-	-
ส่วนของเงินลงทุนที่ต่ำกว่ามูลค่าสินทรัพย์สุทธิ				
ของบริษัทย่อย	226,460	226,460	-	-
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	18			
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,120,420	1,120,420	1,120,420	1,120,420
- สำรองหุ้นทุนซื้อคืน	387,501	387,501	387,501	387,501
ยังไม่ได้จัดสรร	19,238,647	17,878,079	11,378,041	11,296,844
หัก: หุ้นทุนซื้อคืน - หุ้นสามัญ	17			
	(387,501)	(387,501)	(387,501)	(387,501)
รวมส่วนของบริษัทใหญ่	36,982,246	36,092,174	28,172,567	28,104,446
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	35,926,633	35,627,386	-	-
รวมส่วนของเจ้าของ	72,908,879	71,719,560	28,172,567	28,104,446
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	888,109,997	881,916,101	43,091,312	42,461,741
	-	-	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กรรมการ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2554	2553	2554	2553	
กำไรหรือขาดทุน:					
รายได้ดอกเบี้ย	20	11,707,262	9,717,677	116,727	86,365
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	21	(5,571,304)	(3,227,581)	(156,860)	(156,858)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		6,135,958	6,490,096	(40,133)	(70,493)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		981,806	987,404	2,081	8,032
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(149,385)	(150,473)	(91)	(230)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	22	832,421	836,931	1,990	7,802
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ (ขาดทุน)	23	267,171	207,063	(2,003)	989
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	24	284,648	46,907	37,277	3,324
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมตาม วิธีส่วนได้เสีย		76,373	69,201	-	-
กำไร (ขาดทุน) จากทรัพย์สินรอการขายและทรัพย์สินอื่น		(69,190)	56,752	36,094	28,913
รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิต		3,414,135	3,078,275	-	-
รายได้เงินปันผล		295,762	330,978	231,185	117,645
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		809,192	793,992	55,247	78,901
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		12,046,470	11,910,195	319,657	167,081
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย/ประกันชีวิต		(2,877,957)	(2,406,583)	-	-
รายได้จากการดำเนินงานสุทธิ		9,168,513	9,503,612	319,657	167,081
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		2,865,300	2,461,154	26,433	24,861
ค่าตอบแทนกรรมการ		8,127	9,712	2,330	2,305
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		1,013,565	884,940	21,618	22,133
ค่าภาษีอากร		236,674	188,125	431	577
ค่าใช้จ่ายอื่น		1,806,247	1,428,788	30,368	34,222
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		5,929,913	4,972,719	81,180	84,098
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า (โอนกลับหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และ ขาดทุนจากการด้อยค่า)	25	129,040	363,323	(9,183)	(20,400)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		3,109,560	4,167,570	247,660	103,383
ภาษีเงินได้	26	(827,323)	(1,289,153)	-	2,915
กำไรสำหรับงวด		2,282,237	2,878,417	247,660	106,298

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:				
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(616,846)	469,934	(59,854)	35,253
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	1,670	85,631	-	-
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ขาดทุน)	(615,176)	555,565	(59,854)	35,253
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	1,667,061	3,433,982	187,806	141,551
การแบ่งปันกำไร				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	1,337,150	1,537,990	247,660	106,298
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	945,087	1,340,427	-	-
	2,282,237	2,878,417	247,660	106,298
การแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	995,998	1,859,887	187,806	141,551
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	671,063	1,574,095	-	-
	1,667,061	3,433,982	187,806	141,551
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน				
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทฯ (บาทต่อหุ้น)	1.05	1.20	0.19	0.08
กำไรต่อหุ้นปรับลด				
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทฯ (บาทต่อหุ้น)	1.05	1.20	0.19	0.08

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2554	2553	2554	2553	
กำไรหรือขาดทุน:					
รายได้ดอกเบี้ย	20	32,637,271	25,059,900	316,144	329,913
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	21	(13,909,159)	(8,332,262)	(465,434)	(547,279)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		18,728,112	16,727,638	(149,290)	(217,366)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		2,979,228	2,382,120	9,598	45,512
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(419,643)	(381,124)	(595)	(1,440)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	22	2,559,585	2,000,996	9,003	44,072
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ (ขาดทุน)	23	717,169	425,459	(1,870)	1,499
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	24	523,270	415,136	63,923	2,330,049
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมตาม วิธีส่วนได้เสีย	6.2	231,868	317,871	-	-
กำไร (ขาดทุน) จากทรัพย์สินรอการขายและทรัพย์สินอื่น		(4,055)	462,026	64,320	325,907
รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิต		9,668,686	7,952,908	-	-
รายได้เงินปันผล		746,673	471,825	1,538,141	975,865
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		2,086,601	2,066,032	180,958	323,626
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		35,257,909	30,839,891	1,705,185	3,783,652
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย/ประกันชีวิต		(7,772,848)	(6,195,763)	-	-
รายได้จากการดำเนินงานสุทธิ		27,485,061	24,644,128	1,705,185	3,783,652
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		8,260,230	6,029,876	79,155	74,933
ค่าตอบแทนกรรมการ		61,033	56,703	22,254	18,659
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		2,693,611	2,191,194	61,275	84,096
ค่าภาษีอากร		651,697	434,365	2,127	4,359
ค่าใช้จ่ายอื่น		4,536,946	3,291,410	85,501	126,340
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		16,203,517	12,003,548	250,312	308,387
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า (โอนกลับหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และ ขาดทุนจากการด้อยค่า)	25	1,718,358	1,113,760	(173,998)	(61,572)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		9,563,186	11,526,820	1,628,871	3,536,837
ภาษีเงินได้	26	(2,312,781)	(3,642,158)	(1,319)	(756,357)
กำไรสำหรับงวด		7,250,405	7,884,662	1,627,552	2,780,480

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:				
27				
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(958,857)	(1,019,122)	(13,076)	(1,877,461)
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	13,576	68,585	-	-
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ขาดทุน)	(945,281)	(950,537)	(13,076)	(1,877,461)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	6,305,124	6,934,125	1,614,476	903,019
การแบ่งปันกำไร				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	4,064,240	4,249,902	1,627,552	2,780,480
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	3,186,165	3,634,760	-	-
	7,250,405	7,884,662	1,627,552	2,780,480
การแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	3,593,744	2,848,005	1,614,476	903,019
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	2,711,380	4,086,120	-	-
	6,305,124	6,934,125	1,614,476	903,019
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ				
28				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน				
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทฯ (บาทต่อหุ้น)	3.18	3.33	1.27	2.18
กำไรต่อหุ้นปรับลด				
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทฯ (บาทต่อหุ้น)	3.18	3.33	1.27	2.18

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	9,563,186	11,526,820	1,628,871	3,536,837
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ส่วนแบ่งผลกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม				
ตามวิธีส่วนได้เสีย	(231,868)	(317,871)	-	-
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	1,344,574	942,110	40,406	59,730
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขาย (โอนกลับ)	1,718,358	1,113,760	(173,998)	(61,572)
ค่าเผื่อการค้าของทรัพย์สินรอการขายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	84,288	(848)	(46,427)	(57,992)
ค่าเผื่อการค้าของอุปกรณ์/สินทรัพย์อื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(149,095)	159,670	(330)	(2,089)
ค่าเผื่อการค้าปรับมูลค่าเงินลงทุนเพิ่มขึ้น (ลดลง)	45,094	(100,855)	1,831	(1,399)
ตัดจำหน่ายกำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย				
- รอคัดบัญชี	(30,544)	(6,787)	-	-
ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนและอนุพันธ์				
ทางการเงินที่ยังไม่เกิดขึ้น	144,479	793,882	-	-
เงินสำรองการประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้/ เงินสำรองประกันชีวิตเพิ่มขึ้น	2,920,955	3,388,749	-	-
กำไรจากการขาย/รับคืนเงินลงทุนในบริษัทย่อย และบริษัทร่วม	(337,697)	(27,351)	(6,516)	(2,135,730)
กำไรจากการตีโอนทรัพย์สินชำระหนี้	(6,407)	(2,303)	-	-
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายอุปกรณ์	(5,852)	27,417	(31,306)	(115,490)
รายได้ค้างรับอื่นลดลง (เพิ่มขึ้น)	113,455	(59,039)	(15,670)	5,635
	15,172,926	17,437,354	1,396,861	1,227,930
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(18,728,112)	(16,727,638)	149,290	217,366
รายได้เงินปันผล	(746,673)	(471,825)	(1,538,141)	(975,865)
เงินสดรับดอกเบี้ยจากการดำเนินงาน	29,797,866	22,417,681	58,728	62,649
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยจากการดำเนินงาน	(8,328,057)	(5,875,485)	(15)	(13)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(3,922,669)	(5,243,782)	(10,563)	(759,819)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	13,245,281	11,536,305	56,160	(227,752)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)				
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	25,548,806	48,729,708	(7,871)	(17,068)
สินทรัพย์อนุพันธ์	370,047	(362,667)	-	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	(579,791)	1,356,777	(144,473)	(80,166)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(32,247,166)	(21,700,005)	120,970	2,433,338
ทรัพย์สินรอการขาย	3,692,580	4,818,261	143,920	199,079
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์	(227,396)	(4,507,645)	-	-
สินทรัพย์อื่น	(674,272)	2,754,422	(15,321)	(18,177)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	(73,779,264)	(76,810,267)	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	17,243,686	(16,404,806)	889	643
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(295,627)	506,160	-	-
หนี้สินอนุพันธ์	736,703	272,720	-	-
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์	(1,544,971)	4,340,867	(104,267)	499,691
หนี้สินอื่น	(231,341)	1,503,992	(5,108)	(50,805)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) กิจกรรมดำเนินงาน	(48,742,725)	(43,966,178)	44,899	2,738,783
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ลดลง (เพิ่มขึ้น)	(4,786,664)	33,192,020	(429,088)	15,149,210
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	480,055	212,766	-	3,402,205
เงินสดรับคืนทุนจากบริษัทย่อย	-	-	-	404,486
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	(55,396,316)	-	(18,245,491)
เงินสดรับดอกเบี้ย	4,395,944	4,467,938	150,654	129,221
เงินสดรับเงินปันผล	830,484	593,321	1,477,123	916,973
เงินสดจ่ายซื้อที่ดิน และอุปกรณ์/สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(1,115,491)	(626,383)	(2,126)	(3,876)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์/สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	167,143	271,797	96,912	297,500
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) กิจกรรมลงทุน	(28,529)	(17,284,857)	1,293,475	2,050,228

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	948,889,177	366,791,920	-	5,989,260
เงินสดจ่ายคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(892,364,454)	(310,442,823)	-	(9,500,000)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(5,797,851)	(3,582,157)	(444,064)	(542,441)
เงินสดรับค่าหุ้นจากส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม				
จากการเพิ่มทุนของบริษัทย่อย	-	17,542,017	-	-
เงินสดจ่ายคืนส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม				
จากการลดทุนของบริษัทย่อย	(41)	-	-	-
เงินปันผลจ่าย	(894,300)	(735,830)	(894,300)	(735,830)
เงินปันผลจ่ายส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(1,164,437)	(603,001)	-	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) ในกิจกรรมจัดหาเงิน	48,668,094	68,970,126	(1,338,364)	(4,789,011)
เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(103,160)	7,719,091	10	-
เงินสด ณ วันต้นงวด	15,298,105	3,720,273	-	40
เงินสด ณ วันปลายงวด	15,194,945	11,439,364	10	40

ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสด

รับ โอนทรัพย์สินรอกการขายจากลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ

ลูกหนี้อื่น และเงินลงทุนในลูกหนี้ที่ซื้อมา

2,599,786 3,093,292 1,852 8,339

ทรัพย์สินรอกการขายจากการรับคืนทุนในบริษัทย่อย

- - 30,970 -

เจ้าหน้าที่จากการซื้อทรัพย์สินถาวร

208,659 46,050 308 59

หนี้สูญตัดบัญชี

920,689 663,263 1,930 2,509

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

		งบการเงินเฉพาะกิจการ							
				องค์ประกอบอื่นของ					
				ส่วนของผู้ถือหุ้น		กำไรสะสม			
				ส่วนเกินทุน		กำไรสะสม			
				จากการ		จัดสรรแล้ว			
				เปลี่ยนแปลง					
ทุนที่ออกและชำระแล้ว		ส่วนเกิน		มูลค่าหุ้นสามัญ		สำรอง		รวม	
หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	มูลค่าหุ้นสามัญ	มูลค่าเงินลงทุนสุทธิ	ตามกฎหมาย	หุ้นทุนซื้อคืน	ยังไม่ได้จัดสรร	หุ้นทุนซื้อคืน		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2553	159	13,331,381	2,065,645	2,120,819	979,539	387,501	10,024,808	(387,501)	28,522,351
จ่ายเงินปันผล (หมายเหตุ 17)	-	-	-	-	-	-	(1,405,613)	-	(1,405,613)
โอนกลับเงินปันผลที่จัดสรรให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่มีสิทธิรับเงินปันผล	-	-	-	-	-	-	88	-	88
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	-	(1,877,461)	-	-	2,780,480	-	903,019
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2553	159	13,331,381	2,065,645	243,358	979,539	387,501	11,399,763	(387,501)	28,019,845
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	159	13,331,381	2,065,645	289,997	1,120,420	387,501	11,296,844	(387,501)	28,104,446
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับ									
ผลประโยชน์ของพนักงาน (หมายเหตุ 2.4)	-	-	-	-	-	-	(13,141)	-	(13,141)
จ่ายเงินปันผล (หมายเหตุ 17)	-	-	-	-	-	-	(1,533,396)	-	(1,533,396)
โอนกลับเงินปันผลที่จัดสรรให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่มีสิทธิรับเงินปันผล	-	-	-	-	-	-	182	-	182
การแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ (หมายเหตุ 17)	(26)	26	-	-	-	-	-	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	-	(13,076)	-	-	1,627,552	-	1,614,476
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2554	133	13,331,407	2,065,645	276,921	1,120,420	387,501	11,378,041	(387,501)	28,172,567

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทุนชนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 ข้อมูลของบริษัทฯและบริษัทย่อย

บริษัท ทุนชนชาติ จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) เป็นบริษัทมหาชนจำกัด ซึ่งจัดตั้งและประกอบกิจการในประเทศไทย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการลงทุน (Holding Company) โดยเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินชนชาติ ที่อยู่ตามที่ตั้งทะเบียนของบริษัทฯตั้งอยู่เลขที่ 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 10 - 11 และ 15 - 20 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ

บริษัทย่อยทั้งหมดจัดตั้งเป็นบริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายไทยและประกอบกิจการในประเทศไทย โดยดำเนินธุรกิจหลักทางด้านธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจบริหารสินเชื่อด้อยคุณภาพ ธุรกิจให้เช่าสินทรัพย์แบบลีสซิ่งและเช่าซื้อ ธุรกิจประกันวินาศภัย ธุรกิจประกันชีวิต การจัดการกองทุนและอื่น ๆ

1.2 โครงการธนาคารชนชาติ จำกัด (มหาชน) เข้าซื้อหุ้นสามัญของธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) เพื่อรับโอนกิจการทั้งหมดของธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) มายังธนาคารชนชาติ จำกัด (มหาชน)

1.2.1 การซื้อหุ้นสามัญของธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) จากกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

เมื่อวันที่ 11 มีนาคม 2553 ธนาคารชนชาติ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารชนชาติ”) ได้ลงนามในสัญญาซื้อขายหุ้นสามัญของธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารนครหลวงไทย”) กับกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (“กองทุนฟื้นฟูฯ”) จำนวน 1,005,330,950 หุ้น หรือคิดเป็นจำนวนร้อยละ 47.58 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้วทั้งหมดในราคาหุ้นละ 32.50 บาท หรือคิดเป็นมูลค่ารวมประมาณ 32,673 ล้านบาท และได้มีการจ่ายชำระราคากันในวันที่ 9 เมษายน 2553 และเมื่อรวมกับส่วนที่บริษัทฯถืออยู่เดิมจำนวน 104,964,000 หุ้น ทำให้บริษัทฯและธนาคารชนชาติมีสัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารนครหลวงไทย รวมเป็นร้อยละ 52.55 ซึ่งการดำเนินการซื้อหุ้นสามัญดังกล่าวของธนาคารชนชาติ ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2553 ของบริษัทฯและของธนาคารชนชาติ และจากธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ซึ่งธปท. ได้อนุมัติให้ธนาคารชนชาติถือหุ้นในธนาคารนครหลวงไทยตามเงื่อนไขที่กำหนดบางประการ เช่น ให้ธนาคารนครหลวงไทยดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ต่อไปได้แต่ต้องคืนใบอนุญาตประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์ของธนาคารนครหลวงไทยภายในวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และมีข้อกำหนดในเรื่องของการคำนวณเงินกองทุน การนับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน การถือหรือการมีไว้ซึ่งหุ้นของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เป็นต้น

ตามสัญญาซื้อขายหุ้นระหว่างธนาคารชนชาติในฐานะ “ผู้ซื้อ” และกองทุนฟื้นฟูในฐานะ “ผู้ขาย” ลงวันที่ 11 มีนาคม 2553 ได้กำหนดภาระผูกพันของผู้ขายที่มีต่อผู้ซื้อว่าบรรดาภาระหน้าที่ การค้ำประกัน ความรับผิดชอบ หรือการรับผิดชอบใช้ของผู้ขายที่มีต่อธนาคารนครหลวงไทย ภายใต้ความตกลง สัญญา หรือเอกสารใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการรวมกิจการระหว่างธนาคารนครหลวงไทยกับธนาคารศรีนคร จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารศรีนคร”) (“ภาระหน้าที่ของผู้ขาย”) ซึ่งรวมทั้งเงินในบัญชีเงินฝากที่เปิดบัญชีไว้และมีอยู่เกี่ยวกับธนาคารนครหลวงไทย เพื่อชดเชยความสูญเสียและ/หรือค่าเสียหายใด ๆ ที่ธนาคารนครหลวงไทย ได้รับจากหรือเกิดขึ้นโดยธนาคารนครหลวงไทย ซึ่งเกิดจากหรือเกี่ยวข้องกับการรวมกิจการระหว่างธนาคารนครหลวงไทยกับธนาคารศรีนครจะยังคงมีผลใช้บังคับอยู่ต่อไปหลังจากการซื้อขายหุ้น สิทธิและหน้าที่ของธนาคารนครหลวงไทยที่เกี่ยวข้องกับภาระหน้าที่ของผู้ขายรวมทั้งเงินในบัญชีเงินฝากที่เปิดบัญชีไว้และมีอยู่เกี่ยวกับธนาคารนครหลวงไทยจะโอนและ/หรือเข้าสวมสิทธิโดยธนาคารชนชาติ โดยจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่การรวมกิจการระหว่างธนาคารนครหลวงไทยกับธนาคารชนชาติเสร็จสมบูรณ์ นอกจากนี้ ในกรณีที่มีการชำระบัญชีของผู้ขาย ภาระหน้าที่ของผู้ขายจะถูกโอนและ/หรือสวมสิทธิโดยหน่วยงานของรัฐแห่งอื่นต่อไป

1.2.2 การเสนอซื้อหุ้นสามัญของธนาคารนครหลวงไทยเพิ่มเติมในปี 2553

ในเดือนมิถุนายน 2553 ธนาคารชนชาติ ได้ทำคำเสนอซื้อหุ้นสามัญของธนาคารนครหลวงไทยจากผู้ถือหุ้นรายย่อยเพิ่มเติมในราคาเดียวกับที่ธนาคารชนชาติประมูลซื้อจากกองทุนฟื้นฟู โดยมีผู้เสนอขายหุ้นสามัญรวมทั้งสิ้น 1,091,439,949 หุ้น คิดเป็นจำนวนเงิน 35,472 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 51.66 ของหุ้นที่ออกจำหน่ายและชำระแล้วทั้งหมดของธนาคารนครหลวงไทย และเมื่อรวมกับส่วนที่ธนาคารชนชาติถืออยู่เดิม ทำให้ธนาคารชนชาติเป็นผู้ถือหุ้นในอัตราร้อยละ 99.24 ซึ่งในการซื้อหุ้นเพิ่มเติมนี้ได้รับส่วนที่รับซื้อจากบริษัทจำนวน 104,964,000 หุ้น ทำให้บริษัทมีกำไรจากการขายจำนวน 2,136 ล้านบาท และภาษีที่เกี่ยวข้องจากการขายจำนวน 629 ล้านบาท ซึ่งได้รับรู้ในงบการเงินเฉพาะกิจการในปี 2553 และในส่วนของงบการเงินรวม กำไรจากการขายสุทธิบนงบการเงินรวมจำนวน 2,113 ล้านบาท ได้นำไปตั้งพักและแสดงหักจากรายการค่าความนิยมจากการรวมธุรกิจ และภาษีที่เกี่ยวข้องได้แสดงเป็นสินทรัพย์ภายใต้รายการบัญชีพัก - ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากการรวมธุรกิจ

และในเดือนพฤศจิกายน 2553 ธนาคารชนชาติได้ซื้อหุ้นสามัญของธนาคารนครหลวงไทยเพิ่มเติมอีกจำนวน 14,907,658 หุ้น คิดเป็นจำนวนเงิน 484 ล้านบาท จนทำให้ธนาคารชนชาติถือหุ้นในธนาคารนครหลวงไทย รวมเป็นร้อยละ 99.95 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด นอกจากนี้ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้ประกาศให้หลักทรัพย์ของธนาคารนครหลวงไทยออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน โดยสมัครใจตั้งแต่วันที่ 13 ธันวาคม 2553 เป็นต้นไป

1.2.3 การปันส่วนต้นทุนการรวมธุรกิจ

จากการที่ธนาคารชนชาติเข้าถือหุ้นในธนาคารนครหลวงไทยในอัตราร้อยละ 47.58 ในเดือนเมษายน 2553 และเมื่อรวมส่วนที่บริษัทถืออยู่ก่อนอีกร้อยละ 4.97 รวมเป็นการถือหุ้นในธนาคารนครหลวงไทยในอัตราร้อยละ 52.55 และในวันเดียวกันได้ส่งผู้บริหารของธนาคารชนชาติร่วมเป็นกรรมการในธนาคารนครหลวงไทยในจำนวนที่สามารถควบคุมคะแนนเสียงในการลงมติได้จากอำนาจควบคุม โดยผ่านการถือหุ้นและการบริหารงานจึงถือว่าธนาคารนครหลวงไทยเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ และธนาคารชนชาติตั้งแต่นั้นเป็นต้นมา และจากการซื้อหุ้นสามัญเพิ่มจนเป็นร้อยละ 99.24 ในเดือนมิถุนายน 2553 และเป็นร้อยละ 99.95 ในเดือนพฤศจิกายน 2553 ทำให้บริษัทฯ และธนาคารชนชาติมีต้นทุนเงินลงทุนรวมทั้งสิ้นจำนวน 68,801 ล้านบาท ในงบการเงินรวม (รวมค่าใช้จ่ายในการรวมธุรกิจสุทธิหลังหักรายการระหว่างกัน) ซึ่งในวันที่ 9 เมษายน 2553 ฝ่ายบริหารของธนาคารชนชาติได้มีการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินแต่ละรายการในเบื้องต้นเพื่อการบันทึกบัญชีการปันส่วนต้นทุนการรวมธุรกิจ และรับรู้ผลต่างของต้นทุนการรวมธุรกิจกับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ หนี้สิน และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นที่ระบุได้และสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนตามสัดส่วนการถือหุ้นเป็นส่วนของค่าความนิยมจากการรวมธุรกิจในงบการเงินรวม

อย่างไรก็ตาม หลังจากการเข้าซื้อ ฝ่ายบริหารของธนาคารชนชาติได้มีการประเมินมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินแต่ละรายการใหม่เนื่องจากมีข้อมูลและรายละเอียดเพิ่มเติม ทั้งนี้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้อง ซึ่งอนุญาตให้มีการวัดมูลค่าใหม่ได้ภายในระยะเวลาไม่เกินกว่าหนึ่งปี นับจากวันซื้อ โดยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินแต่ละรายการหลังวัดมูลค่าใหม่มีรายละเอียดดังนี้

1. สินทรัพย์และหนี้สินในบัญชีของธนาคารนครหลวงไทย ธนาคารชนชาติได้มีการประเมินมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สิน และพบว่า ณ วันที่จ่ายซื้อเงินลงทุน มูลค่ายุติธรรม (Fair Value) ของสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารนครหลวงไทย คิดเป็นมูลค่ารวมจำนวน 48,635 ล้านบาท ซึ่งสูงกว่ามูลค่าสุทธิตามบัญชีจำนวน 4,264 ล้านบาท
2. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน (Intangible Assets) หมายถึง สินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดประโยชน์ในเชิงเศรษฐกิจในอนาคต ธนาคารชนชาติได้ประเมินมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนของธนาคารนครหลวงไทยคิดเป็นมูลค่ารวม 4,100 ล้านบาท โดยเป็นส่วนของ (ก) Core Deposit Intangible การประเมินมูลค่าจากกระแสเงินสดส่วนเพิ่มที่ได้จากเงินฝากที่มีต้นทุนต่ำ โดยพิจารณาจากการประหยัดจากต้นทุน (Cost Saving) ที่ได้จากเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ และ (ข) Customer Relationships การประเมินมูลค่าจากกระแสเงินสดของรายได้ที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากลูกค้าของธนาคารนครหลวงไทย
3. หนี้สินที่ระบุได้หรือหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ธนาคารชนชาติได้มีการประเมินและพบว่าไม่มีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นที่ควรรับรู้เพิ่มเติม

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ผลต่างของต้นทุนการรวมธุรกิจกับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ หนี้สินและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นที่ระบุได้และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนข้างต้นตามสัดส่วนการถือหุ้นจำนวน 15,740 ล้านบาท จึงได้รับรู้เป็นส่วน
ของค่าความนิยมจากการรวมธุรกิจในงบการเงินรวม และได้ปรับปรุงข้อมูลเปรียบเทียบที่นำเสนอใน
งบการเงินงวดก่อนเสมือนว่ามีการบันทึกบัญชีสำหรับการรวมธุรกิจอย่างสมบูรณ์ตั้งแต่วันซื้อ

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารนครหลวงไทยและบริษัทย่อย และมูลค่าตาม
บัญชีของแต่ละรายการที่สำคัญ ณ วันที่บริษัทฯและธนาคารชนชาติมีอำนาจควบคุม มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	
		ก่อนปรับปรุง	หลังวัดมูลค่าใหม่
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	293	4,393	4,393
สินทรัพย์อื่น	435,702	437,016	439,966
รวมหนี้สิน	391,495	391,495	391,495
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	129	129	129
สินทรัพย์สุทธิ	44,371	49,785	52,735
ต้นทุนการรวมธุรกิจ		68,801	68,801
ค่าความนิยมจากการรวมธุรกิจ		18,688	15,740

การปันส่วนต้นทุนการรวมธุรกิจนี้ บริษัทฯและธนาคารชนชาติไม่ได้รวมการบันทึกรายการหนี้สิน
ภาษีเงินได้รอดักบัญชีจำนวนประมาณ 2,466 ล้านบาท ที่เกี่ยวข้องจากการปรับมูลค่าตามบัญชีของ
สินทรัพย์ให้เป็นมูลค่ายุติธรรม และไม่ได้รวมหนี้สินผลประโยชน์พนักงานจากเงินชดเชยตามกฎหมาย
แรงงานเนื่องจากการเกษียณอายุของพนักงานของธนาคารนครหลวงไทยและบริษัทย่อยจำนวน
ประมาณ 1,804 ล้านบาท เนื่องจากมาตรฐานการบัญชีทั้ง 2 ฉบับดังกล่าวยังไม่มียกบังคับใช้ในวันที่มี
การรวมธุรกิจ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

การปรับปรุงมูลค่าสิทธิธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวข้างต้น และรวมถึงการที่บริษัทฯ ได้มีการคำนวณค่าความนิยมใหม่ บริษัทฯ ได้ปรับปรุงข้อมูลเปรียบเทียบที่นำเสนอในงบการเงินงวดก่อนเสมือนว่า ได้มีการบันทึกบัญชีสำหรับการรวมธุรกิจอย่างสมบูรณ์ตั้งแต่วันที่ซื้อ ซึ่งมีผลทำให้งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบเป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2553	
	ก่อนปรับปรุง	หลังปรับปรุง
เงินลงทุนสุทธิ	142,929	144,993
ทรัพย์สินรอการขาย	11,970	12,856
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	4,805	4,805
ค่าความนิยม	16,620	13,671
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	35,626	35,627

1.2.4 แผนการดำเนินการสำคัญภายหลังการเสนอซื้อหุ้นสามัญทั้งหมดของธนาคารนครหลวงไทยในปี 2554

เมื่อวันที่ 10 มีนาคม 2554 ธปท. ได้ให้ความเห็นชอบการดำเนินการตามโครงการโอนและรับโอนกิจการทั้งหมดของธนาคารนครหลวงไทยให้แก่ธนาคารชนชาติตามที่ได้นำเสนอ โดยมีเงื่อนไขสำคัญคือธนาคารนครหลวงไทยต้องดำเนินการโอนกิจการและคืนใบอนุญาตประกอบการธนาคารพาณิชย์ และใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเป็นธนาคารรับอนุญาตให้แก่กระทรวงการคลังภายในวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และชำระบัญชีให้เสร็จสิ้นโดยเร็ว และให้ถือว่าภาวะผูกพันระหว่างธนาคารชนชาติกับกองทุนฟื้นฟูฯ ให้เป็นไปตามสัญญา Share Purchase Agreement ลงวันที่ 11 มีนาคม 2553

ต่อมาเมื่อวันที่ 7 เมษายน 2554 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2554 ของธนาคารนครหลวงไทย และของธนาคารชนชาติ ได้มีมติให้ดำเนินการโอนและรับโอนกิจการตามโครงการโอนและรับโอนกิจการทั้งหมดของธนาคารนครหลวงไทยให้แก่ธนาคารชนชาติ ตามที่ ธปท. ให้ความเห็นชอบ โดยให้คณะกรรมการธนาคารนครหลวงไทยและคณะกรรมการธนาคารชนชาติเป็นผู้ดำเนินการและมีอำนาจในการพิจารณาอนุมัติการดำเนินการที่เกี่ยวข้องทั้งหมด และเมื่อวันที่ 30 มิถุนายน 2554 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารชนชาติมีมติอนุมัติให้ดำเนินการโอนกิจการทั้งหมดของธนาคารนครหลวงไทยมายังธนาคารชนชาติในวันที่ 1 ตุลาคม 2554 (วันโอนกิจการ)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

เมื่อวันที่ 30 กันยายน 2554 ธนาคารชนชาติได้เข้าทำสัญญารับโอนกิจการทั้งหมดของธนาคารนครหลวงไทย โดยให้มีผลสมบูรณ์ตามกฎหมายในวันที่ 1 ตุลาคม 2554 โดยจะเป็นการโอนสินทรัพย์ หนี้สิน และรวมถึงภาระผูกพันทั้งหมดของธนาคารนครหลวงไทย ที่มีอยู่ ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2554 และ/หรือหนี้สินที่อาจมีขึ้นในอนาคตมายังธนาคารชนชาติ โดยธนาคารชนชาติและธนาคารนครหลวงไทย ตกลงว่าราคารับโอนกิจการทั้งหมดสุทธิจำนวน 50,134 ล้านบาท โดยราคารับโอนกิจการดังกล่าวนี้ กำหนดขึ้นตามแนวทางพิจารณาการกำหนดราคาในการโอนและรับโอนสินทรัพย์ทางการเงินระหว่าง บริษัทในกลุ่มชนชาติ ซึ่งที่ปรึกษาทางการเงินอิสระได้เสนอความเห็นว่าเป็นราคายุติธรรม ซึ่งมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินที่รับโอนที่มีสาระสำคัญ สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	67,649
เงินลงทุนสุทธิ	47,852
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	236,689
ทรัพย์สินรอการขาย	3,303
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	7,830
สินทรัพย์อื่น	17,754
เงินรับฝาก	255,968
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	58,366
หนี้สินอื่น	16,609
ราคารับโอนสุทธิ	<u>50,134</u>

ซึ่งในการรับโอนกิจการ ธนาคารชนชาติหรือธนาคารนครหลวงไทย มีสิทธิแจ้งขอปรับปรุงราคารับโอนกิจการได้โดยต้องแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรให้คู่สัญญารับทราบภายในวันที่ 30 ตุลาคม 2554 และต้องดำเนินการให้แล้วเสร็จภายในวันที่ 25 พฤศจิกายน 2554 รวมถึงการชำระราคาระหว่างกันเว้นแต่จะได้มีการตกลงเป็นหนังสือให้มีการขยายระยะเวลาดังกล่าวออกไป ทั้งนี้ ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่ระบุในสัญญาโอนกิจการทั้งหมด

และตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2554 เป็นต้นไป ธนาคารนครหลวงไทยจะหยุดประกอบธุรกิจทั้งหมด และ จะทำการจดทะเบียนเลิกกิจการและคืนใบอนุญาตประกอบธุรกิจภายในสิ้นปี 2554

1.2.5 การโอนธุรกิจของบริษัทย่อยในกลุ่ม

บริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทย จำกัด

เมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2553 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารธนชาตและธนาคารนครหลวงไทยได้มีมติอนุมัติแผนการควบรวมธุรกิจระหว่างบริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) (“บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต”) และบริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทย จำกัด (“บริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทย”) (ซึ่งเป็นบริษัทย่อยในกลุ่ม) โดยการโอนสินทรัพย์บางส่วนของบริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทย มายังบริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต ในราคาไม่ต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ โดยอ้างอิงจากมูลค่าตามบัญชีที่ปรับปรุงล่าสุดก่อนวันที่จะทำรายการ และในเดือนพฤศจิกายน 2553 ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทยได้มีมติอนุมัติการโอนสินทรัพย์ดังกล่าว โดยเมื่อวันที่ 30 ธันวาคม 2553 บริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทยได้ทำสัญญาโอนขายสินทรัพย์ โดยสัญญาโอนขายสินทรัพย์ที่เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และภาระผูกพันตามสัญญาที่เกี่ยวกับธุรกิจพาณิชย์กึ่งคิดเป็นจำนวนรวม 11 ล้านบาทให้มีผลเป็นการโอนในวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ในขณะที่สัญญาสิทธิเรียกร้องตามสัญญาแต่งตั้งตัวแทนและ/หรือนายหน้าในการซื้อขายหลักทรัพย์ ซึ่งรวมถึงลูกหนี้และเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ คิดเป็นจำนวนรวมสุทธิ 206 ล้านบาท และเงินที่ลูกค้างวางไว้เพื่อเป็นหลักประกันการชำระหนี้จำนวนประมาณ 216 ล้านบาท ให้มีผลเป็นการโอนในวันที่ 1 มกราคม 2554 และรวมถึงรับโอนพนักงานบางส่วนจากบริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทย ด้วยในวันเดียวกัน

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 บริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทย ได้หยุดดำเนินกิจการชั่วคราว และเมื่อวันที่ 27 เมษายน 2554 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทย ได้มีมติอนุมัติลดทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้วจาก 2,000 ล้านบาท เป็น 900 ล้านบาท ซึ่งได้ดำเนินการจดทะเบียนลดทุนชำระแล้วเมื่อวันที่ 7 มิถุนายน 2554

ในเดือนสิงหาคม 2554 ธนาคารนครหลวงไทย ได้จำหน่ายเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทย ออกไปในราคา 168 ล้านบาท โดยมีกำไรจากการจำหน่ายจำนวน 40 ล้านบาท รับรู้ในงบการเงินรวมของบริษัทฯ ซึ่งการจำหน่ายเงินลงทุนนี้เป็นไปตามมติของที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารนครหลวงไทยเมื่อวันที่ 23 มิถุนายน 2554

บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนนครหลวงไทย จำกัด

เมื่อวันที่ 27 มกราคม 2554 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารนครหลวงไทยได้อนุมัติการเสนอซื้อและ/หรือขายหุ้นบริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนนครหลวงไทย จำกัด ให้แก่กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นเดิม โดยในเดือนพฤษภาคม 2554 ได้ดำเนินการขายหุ้นที่ถืออยู่ทั้งหมดให้กับผู้ซื้อในราคา 198 ล้านบาท โดยมีกำไรจากการจำหน่ายจำนวน 26 ล้านบาท ในงบการเงินรวม

ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)

ในระหว่างไตรมาสที่สองของปี 2554 ธนาคารนครหลวงไทยและบริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด (บริษัทที่จัดตั้งขึ้นใหม่เพื่อรับโอนสินทรัพย์ค้ำประกันคุณภาพจากธนาคารนครหลวงไทย) ได้ลงนามในสัญญาโอนสิทธิเรียกร้องในหนี้เงินกู้และทรัพย์สินรอการขาย และได้ดำเนินการโอนสินทรัพย์ระหว่างกันในไตรมาสที่ 2 และ 3 ดังนี้

	มูลค่ายุติธรรม (ล้านบาท)
- สินทรัพย์ค้ำประกันคุณภาพ	9,062
- ทรัพย์สินรอการขาย	3,083

การโอนสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวทั้งหมดถือเป็นการขายขาดในงบการเงินของผู้โอนและผู้รับโอน เนื่องจากผู้โอนได้สละการควบคุมในสินทรัพย์ที่ได้โอนไปแล้ว โดยมูลค่าของสินทรัพย์ที่โอนและผู้รับโอนได้คำนวณตามแนวทางพิจารณาการกำหนดราคาในการโอนและผู้รับโอนสินทรัพย์ทางการเงินระหว่างบริษัทในกลุ่มธนาคาร ซึ่งที่ปรึกษาทางการเงินได้เสนอความเห็นว่าเป็นราคายุติธรรม ผลตอบแทนจากการโอนตามมูลค่าดังกล่าวจะถือเป็นมูลค่ายุติธรรมที่ใช้ในการรับรู้ราคาขายและมูลค่าของสินทรัพย์ที่โอนและผู้รับโอน ซึ่งสรุปได้ดังนี้

- ในกรณีของลูกหนี้ค้ำประกันคุณภาพ มูลค่ายุติธรรมอ้างอิงจากยอดหนี้คงค้างตามบัญชีสุทธิจากสำรองเพื่อหนี้สงสัยจะสูญตามบัญชี
- ทรัพย์สินรอการขาย มูลค่ายุติธรรมอ้างอิงจากราคาประเมินที่ประเมินโดยผู้ประเมินอิสระตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด หลังหักประมาณการส่วนลดซึ่งอ้างอิงจากประสบการณ์การขายในอดีต

ภายใต้สัญญาการโอนขาย ผู้รับโอนสามารถใช้สิทธิเรียกร้องค่าเสียหายหากไม่เป็นไปตามเงื่อนไขที่ระบุในสัญญาได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด อย่างไรก็ตาม กำไร(ขาดทุน)จากการโอนขายทั้งจำนวนและยอดคงค้างระหว่างกันได้ตัดออกในการจัดทำงบการเงินรวมเนื่องจากการโอนขายกันในช่วงกลุ่ม

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

2.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล โดยบริษัทฯ เลื่อนนำเสนองบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดเช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี ซึ่งเป็นไปตามรูปแบบงบการเงินที่กำหนดโดย ธปท. เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553 ดังนั้น บริษัทฯ จึงได้มีการจัดประเภทรายการใหม่สำหรับงบการเงินที่นำมาแสดงเปรียบเทียบ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมจากงบการเงินประจำปีที่น่าเสนอครั้งล่าสุด ดังนั้น งบการเงินระหว่างกาลจึงเน้นการให้ข้อมูลเกี่ยวกับกิจกรรม เหตุการณ์และสถานการณ์ใหม่ ๆ เพื่อไม่ให้ข้อมูลที่นำเสนอซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่ได้รายงานไปแล้ว ผู้ใช้งบการเงินควรใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้ควบคู่ไปกับงบการเงินประจำปีล่าสุด

งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยนี้

2.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวมระหว่างกาล

ก) งบการเงินรวมระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นโดยใช้หลักเกณฑ์เดียวกับงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 โดยไม่มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างการถือหุ้นโดยตรงในระหว่างงวด อย่างไรก็ตาม ได้มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างการถือหุ้นโดยอ้อมผ่านบริษัทย่อย ดังนี้

- เดือนมีนาคม 2554 ธนาคารชนชาติได้ลงทุนเพิ่มในบริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด ที่จัดตั้งใหม่ โดยถือหุ้นในอัตราร้อยละ 100
- เดือนพฤษภาคม 2554 ธนาคารนครหลวงไทยได้จำหน่ายเงินลงทุนในหุ้นสามัญทั้งหมดของบริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนนครหลวงไทย จำกัด
- เดือนสิงหาคม 2554 ธนาคารนครหลวงไทยได้จำหน่ายเงินลงทุนในหุ้นสามัญทั้งหมดของบริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทย จำกัด

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ดังนั้น งบการเงินรวมระหว่างกาลจึงได้รวมงบการเงินของบริษัทฯและบริษัทย่อยดังต่อไปนี้

	อัตราร้อยละของ		อัตราร้อยละของ	
	การถือหุ้นโดยบริษัทฯ		การถือหุ้นโดยบริษัทย่อย	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2554	2553	2554	2553
บริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้นโดยตรง				
ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	50.96	50.96	-	-
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	100.00	100.00	-	-
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	83.44	83.44	-	-
กองทุนรวมธนชาติพร็อพเพอร์ตี้ฟันด์ 6	99.80	99.80	0.06	0.06
บริษัท ธีรวานิช จำกัด	99.90	99.90	-	-
บริษัท ธนชาติเอสพีวี 01 จำกัด	100.00	100.00	-	-
บริษัทย่อยที่ถือหุ้นโดยอ้อม				
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	-	-	100.00	100.00
บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด	-	-	100.00	100.00
บริษัท ธนชาติประกันชีวิต จำกัด	-	-	100.00	100.00
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาติ จำกัด	-	-	75.00	75.00
บริษัท ธนชาติ โบรกเกอร์ จำกัด	-	-	100.00	100.00
บริษัท ธนชาติกรุ๊ป ลีสซิ่ง จำกัด	-	-	100.00	100.00
บริษัท ธนชาติแมนเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	-	-	100.00	100.00
บริษัท ธนชาติกฎหมายและประเมินราคา จำกัด	-	-	100.00	100.00
บริษัท เนชั่นแนล ลีสซิ่ง จำกัด	-	-	100.00	100.00
บริษัท ธนชาติ เทรนนิง แอนด์ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	-	-	100.00	100.00
ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)	-	-	99.95	99.95
บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด	-	-	100.00	-
บริษัท สคิบ เซอร์วิส จำกัด	-	-	100.00	100.00
บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด	-	-	100.00	100.00
บริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทย จำกัด	-	-	-	99.79
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนนครหลวงไทย จำกัด	-	-	-	60.00

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

- ข) มูลค่าสินทรัพย์รวมและรายได้จากการดำเนินงานสุทธิรวมของบริษัทย่อยที่มีสาระสำคัญซึ่งรวมอยู่ในงบการเงินรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 และสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 หลังหักรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญมีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สินทรัพย์รวม		รายได้จากการดำเนินงานสุทธิรวมสำหรับงวดสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	
	2554	2553	2554	2553
ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	455,445	406,574	12,625	12,585
ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)	351,890	406,974	8,645	6,653
บริษัท ธนชาติประกันชีวิต จำกัด	20,311	19,753	1,524	1,096
บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด	11,825	-	127	-
บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด	10,994	11,008	(47)	363
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	4,900	3,953	1,094	975
บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด	4,368	4,689	1,457	1,138

- ค) งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 ได้รวมผลการดำเนินงานของบริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนนครหลวงไทย จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์นครหลวงไทย จำกัด ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 จนถึงวันที่สิ้นสุดการควบคุมบริษัทย่อยนั้นเท่านั้น
- ง) งบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 มิได้รวมฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท สินชญาทอง จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่ถือหุ้นโดยอ้อมผ่านธนาคารนครหลวงไทย ในอัตราร้อยละ 70 เนื่องจากบริษัทย่อยดังกล่าวเลิกกิจการและอยู่ระหว่างชำระบัญชี และธนาคารนครหลวงไทยได้ตั้งสำรองเพื่อการด้อยค่าเต็มจำนวนแล้ว และในระหว่างไตรมาส 3 ของปี 2554 ธนาคารนครหลวงไทยได้จำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทดังกล่าวแล้วทั้งจำนวน
- จ) งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553 รวมผลการดำเนินงานของธนาคารนครหลวงไทยและบริษัทย่อยที่ถือหุ้นโดยธนาคารนครหลวงไทยตั้งแต่วันที่ 9 เมษายน 2553 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2553 เนื่องจากบริษัทฯและธนาคารธนชาติได้เข้าซื้อหุ้นสามัญของธนาคารนครหลวงไทย และเริ่มมีอำนาจควบคุมในเดือนเมษายน 2553
- ฉ) งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553 ได้รวมผลการดำเนินงานของบริษัท ที ลิสซิ่ง จำกัด ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2553 จนถึงวันที่จำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าวออกไป

2.3 บริษัทฯ ได้จัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการเพื่อประโยชน์ต่อสาธารณะ โดยแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อย และบริษัทร่วมตามวิธีราคาทุน

2.4 การปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีใหม่ในระหว่างงวด

ในระหว่างงวดปัจจุบัน บริษัทฯและบริษัทย่อยได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและมาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีดังนี้

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2552)	การนำเสนองบการเงิน
ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2552)	สินค้าคงเหลือ
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2552)	งบกระแสเงินสด
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2552)	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี และ ข้อผิดพลาด
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2552)	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2552)	สัญญาก่อสร้าง
ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2552)	ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2552)	สัญญาเช่า
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2552)	รายได้
ฉบับที่ 19	ผลประโยชน์ของพนักงาน
ฉบับที่ 23 (ปรับปรุง 2552)	ต้นทุนการกู้ยืม
ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2552)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
ฉบับที่ 26	การบัญชีและการรายงาน โครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน
ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2552)	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2552)	เงินลงทุนในบริษัทร่วม
ฉบับที่ 29	การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง
ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2552)	ส่วนได้เสียในการร่วมค้า
ฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2552)	กำไรต่อหุ้น
ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2552)	งบการเงินระหว่างกาล
ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2552)	การด้อยค่าของสินทรัพย์
ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2552)	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น
ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2552)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
ฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2552)	อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- ฉบับที่ 2 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
- ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2552) การรวมธุรกิจ
- ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2552) สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก
- ฉบับที่ 6 การสำรวจและประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- ฉบับที่ 15 สัญญาการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์

การตีความมาตรฐานการบัญชี

- ฉบับที่ 31 รายได้ - รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการ โฆษณา

มาตรฐานการบัญชีข้างต้น ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการสำหรับงวดปัจจุบัน ยกเว้นมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน

มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้กำหนดให้กิจการรับรู้ผลประโยชน์ที่ให้กับพนักงานเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อกิจการได้รับบริการจ้างงานจากพนักงานแล้ว โดยเฉพาะอย่างยิ่งกิจการจะต้องประเมินและบันทึกหนี้สินเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงานเนื่องจากเกษียณอายุ โดยใช้การคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งเดิมบริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้ผลประโยชน์ที่ให้กับพนักงานดังกล่าวเมื่อเกิดรายการ

บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้เปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวในงวดปัจจุบันและรับรู้หนี้สินในช่วงที่เปลี่ยนแปลงโดยบันทึกปรับกับกำไรสะสม ณ วันต้นงวดของงวดปัจจุบัน การเปลี่ยนแปลงนี้ทำให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีกำไรสะสมยกมา ณ วันต้นงวด (1 มกราคม 2554) ลดลงเป็นจำนวน 1,170 ล้านบาท ในงบการเงินรวม และ 13 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะกิจการ ซึ่งผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวแสดงไว้ในหัวข้อ “ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงาน” ในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นแล้ว

นอกจากนี้ การเปลี่ยนแปลงนี้ทำให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีกำไร (หลังหักส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม) สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 ลดลงเป็นจำนวน 150 ล้านบาท กำไรต่อหุ้นลดลง 0.12 บาทต่อหุ้น (งบการเงินเฉพาะกิจการ: กำไรลดลงเป็นจำนวน 4 ล้านบาท กำไรต่อหุ้นลดลง 0.003 บาทต่อหุ้น)

2.5 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ยกเว้นการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี เรื่องผลประโยชน์ของพนักงาน เนื่องจากการนำมาตรฐานการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติ

ผลประโยชน์พนักงาน

ผลประโยชน์หลังจากออกจากงานของพนักงาน (โครงการสมทบเงิน)

บริษัทฯ บริษัทย่อยและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทฯและบริษัทย่อยจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของบริษัทฯและบริษัทย่อย เงินที่บริษัทฯและบริษัทย่อยจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่เกิดรายการ

ผลประโยชน์หลังจากออกจากงานของพนักงาน (โครงการผลประโยชน์)

บริษัทฯและบริษัทย่อยมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งบริษัทฯและบริษัทย่อยถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังจากออกจากงานสำหรับพนักงาน

บริษัทฯและบริษัทย่อยคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังจากออกจากงานของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งหลักการประมาณการดังกล่าวต้องใช้ข้อสมมติที่หลากหลาย รวมถึงข้อสมมติเกี่ยวกับอัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน อัตราการมรณะและอัตราเงินเฟ้อ

ในการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน เป็นครั้งแรก บริษัทฯและบริษัทย่อยเลือกรับรู้หนี้สินในช่วงการเปลี่ยนแปลงที่มากกว่าหนี้สินที่รับรู้ ณ วันเดียวกันตามนโยบายการบัญชีเดิม โดยบันทึกปรับกับกำไรสะสม ณ วันต้นงวดของงวดปัจจุบัน

3. มาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ออกในระหว่างงวดแต่ยังไม่มีผลบังคับใช้

ในระหว่างงวดปัจจุบัน สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกมาตรฐานการบัญชีใหม่ตามที่ระบุข้างล่างนี้ มาตรฐานการบัญชีดังกล่าวมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556

การตีความมาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 10 ความช่วยเหลือจากรัฐบาล - กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน

ฉบับที่ 21 ภาษีเงินได้ - การได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ที่ไม่ได้คิดค่าเสื่อมราคาใหม่ที่ตีราคาใหม่

ฉบับที่ 25 ภาษีเงินได้ - การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยได้ประเมินแล้วเห็นว่าการตีความมาตรฐานการบัญชีข้างต้นไม่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯและบริษัทย่อย

4. สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์

4.1 ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวม					
	30 กันยายน 2554			31 ธันวาคม 2553		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา ⁽¹⁾	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา ⁽¹⁾	
อัตราแลกเปลี่ยน	851	861	96,010	509	296	53,139
อัตราดอกเบี้ย	75	69	6,062	72	66	5,657
อัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย	244	403	2,406	959	235	8,533
อื่น ๆ	-	-	327	-	-	-
รวม	1,170	1,333	104,805	1,540	597	67,329

(1) เปิดเผยเฉพาะกรณีที่บริษัทย่อยมีภาระต้องจ่ายชำระ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์เพื่อค้าแบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 เป็นดังนี้

คู่สัญญา	งบการเงินรวม	
	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553
	ร้อยละ	ร้อยละ
สถาบันการเงิน	86.52	73.91
บุคคลภายนอก	13.48	26.09
รวม	100.00	100.00

4.2 ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง (บัญชีเพื่อการธนาคาร)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทย่อยมีภาระผูกพันตามสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงินที่มีได้มีไว้เพื่อค้า ซึ่งวัดมูลค่าด้วยวิธีคงค้าง โดยผลกำไร (ขาดทุน) จากอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นงวด และดอกเบี้ยค้างรับ (ค้างจ่าย) ตามสัญญาจะบันทึกเป็นลูกหนี้และเจ้าหนี้ตามสัญญาในส่วนของสินทรัพย์/หนี้สินอื่น

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวม	
	จำนวนเงินตามสัญญา ⁽¹⁾	
	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553
อัตราแลกเปลี่ยน	23,562	3,488
อัตราดอกเบี้ย	3,462	13,682
อัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย	15,540	21,529

(1) เปิดเผยเฉพาะกรณีที่บริษัทย่อยมีภาระต้องจ่ายชำระ

5. เงินลงทุน

5.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	30 กันยายน 2554		31 ธันวาคม 2553		30 กันยายน 2554		31 ธันวาคม 2553	
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อค้า								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,827	2,829	324	325	-	-	-	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	520	520	31	31	155	153	10	10
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	623	631	3,015	3,023	-	-	-	-
ตราสารทุนในความต้องการของ ตลาดในประเทศ	78	81	78	87	-	-	-	-
	4,048	4,061	3,448	3,466	155	153	10	10
บวก (หัก): ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	13		18		(2)		-	
	4,061		3,466		153		10	
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	33,238	32,940	52,685	52,604	99	99	-	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	16,496	16,449	9,853	10,017	-	-	-	-
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	25,098	25,001	12,704	12,920	-	-	-	-
ตราสารทุนในความต้องการของ ตลาดในประเทศ	8,525	9,118	8,068	9,137	256	533	317	607
	83,357	83,508	83,310	84,678	355	632	317	607
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	155		1,372		277		290	
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(4)		(4)		-		-	
	83,508		84,678		632		607	
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	47,779	47,603	39,102	39,446	2,722	2,541	2,271	2,089
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	7,469	7,543	5,884	6,080	3,636	3,636	3,646	3,646
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	1,467	1,465	5,704	5,719	-	-	-	-
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน	1,694	1,381	1,802	1,447	959	849	1,002	861
	58,409	57,992	52,492	52,692	7,317	7,026	6,919	6,596
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(696)		(738)		(292)		(324)	
	57,713		51,754		7,025		6,595	

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	30 กันยายน 2554		31 ธันวาคม 2553		30 กันยายน 2554		31 ธันวาคม 2553	
	ราคาทุน/ มูลค่า ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ มูลค่า ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ มูลค่า ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ มูลค่า ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม
เงินลงทุนทั่วไป								
หน่วยลงทุนในกองทุนรวม								
อสังหาริมทรัพย์	517		845		-		-	
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความ								
ต้องการของตลาดในประเทศ	4,174		4,247		208		209	
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความ								
ต้องการของตลาดต่างประเทศ	84		84		-		-	
	<u>4,775</u>		<u>5,176</u>		<u>208</u>		<u>209</u>	
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	(121)		(81)		(77)		(77)	
	<u>4,654</u>		<u>5,095</u>		<u>131</u>		<u>132</u>	
รวมเงินลงทุน - สุทธิ	<u>149,936</u>		<u>144,993</u>		<u>7,941</u>		<u>7,344</u>	

5.2 ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 ส่วนเกินทุนและส่วนต่ำกว่าทุนของเงินลงทุนคงเหลือในส่วนของเจ้าของในงบการเงินรวมจำนวนประมาณ 15 ล้านบาท และ 82 ล้านบาท ตามลำดับ เกิดจากการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุนในตราสารหนี้ (31 ธันวาคม 2553: คงเหลือส่วนเกินทุน 18 ล้านบาทและส่วนต่ำกว่าทุน 125 ล้านบาท ในงบการเงินรวม)

5.3 ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดรวมเงินลงทุนในตั๋วสัญญาใช้เงินประเภทเปลี่ยนมือไม่ได้ที่ออกโดยบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) ซึ่งได้รับจากการโอนขายลูกหนี้ด้อยคุณภาพให้แก่ บสท. จำนวน 537 ล้านบาท ตั๋วสัญญาใช้เงินดังกล่าวจะครบกำหนดในเดือนตุลาคม 2554 ถึงเดือนกันยายน 2555 (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 240 ล้านบาท จะครบกำหนดในเดือนตุลาคม 2554) (31 ธันวาคม 2553: ตั๋วสัญญาใช้เงินจากการโอนขายลูกหนี้ 715 ล้านบาท ในงบการเงินรวม และ 320 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะกิจการ) อย่างไรก็ตาม ยอดราคาโอนที่ได้รับชำระเป็นตั๋วสัญญาใช้เงินแล้วยังสามารถเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้อีกภายหลังจาก บสท. ได้สอบทานราคาหรือได้มีการประเมินหลักประกันหรือปรับปรุงราคา

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 บริษัทฯ และบริษัทย่อยยังไม่สามารถประมาณส่วนแบ่งผลขาดทุนที่แน่นอนได้ เนื่องจาก บสท. ได้เลิกกิจการและปัจจุบันอยู่ระหว่างการชำระบัญชี อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้มีการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพแล้วจำนวนรวม 383 ล้านบาท โดยแสดงเป็นสำรองเพื่อการด้อยค่าในตั๋วสัญญาใช้เงินในส่วนของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดตามการจัดประเภทของตั๋วสัญญาใช้เงิน (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 183 ล้านบาท) (31 ธันวาคม 2553: 383 ล้านบาท ในงบการเงินรวมและ 183 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะกิจการ)

นอกจากนี้ บริษัทฯและบริษัทย่อยยังคงมีความรับผิดชอบร่วมกับ บสท. ในส่วนแบ่งผลกำไรหรือขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 32.2

5.4 ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทฯมีเงินลงทุนในหุ้นกู้ด้อยสิทธิของธนาคารชนชาติที่มีลักษณะคล้ายหุ้นที่ไม่สะสมดอกเบี้ยจ่าย และไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร (Hybrid Tier I) จำนวน 3,636 ล้านบาท ซึ่งหุ้นกุดังกล่าวไม่มีประกันและไม่สามารถแปลงสภาพได้ โดยจะครบกำหนดไถ่ถอนเมื่อธนาคารชนชาติเลิกกิจการหรือเมื่อเข้าเงื่อนไขตามที่ได้ระบุไว้ และมีอัตราดอกเบี้ยเท่ากับดอกเบี้ยสูงสุดของเงินฝากประจำ 6 เดือนของธนาคารชนชาติบวกด้วยร้อยละ 6 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก ๆ 6 เดือน

5.5 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่บริษัทฯและบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 20 ขึ้นไป

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทย่อยมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่บริษัทย่อยถือหน่วยลงทุนตั้งแต่ร้อยละ 20 ขึ้นไปของจำนวนหน่วยที่ออกจำหน่ายแล้วแต่ไม่ถือเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม เนื่องจากบริษัทย่อยไม่มีอำนาจควบคุมหรืออิทธิพลในการกำหนดนโยบายการเงินและการดำเนินงานของกองทุนรวมดังกล่าว ซึ่งอยู่ภายใต้การจัดการที่เป็นอิสระของผู้จัดการกองทุนรวมตามรายละเอียดของโครงการจัดการกองทุนรวม และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ดังนั้นบริษัทย่อยจึงบันทึกเงินลงทุนในกองทุนรวมดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายระยะยาวหรือเงินลงทุนทั่วไปขึ้นอยู่กับวัตถุประสงค์ของการลงทุน ดังนี้

ชื่อหลักทรัพย์	งบการเงินรวม			
	30 กันยายน 2554		31 ธันวาคม 2553	
	มูลค่าสุทธิ ตามบัญชี	สัดส่วน เงินลงทุน	มูลค่าสุทธิ ตามบัญชี	สัดส่วน เงินลงทุน
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
กองทุนรวมธุรกิจไทย 3	192	60.00	355	60.00
กองทุนรวมบิสสิเนสสตรีแตรทิจิกฟันด์	278	67.33	278	67.33
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ทรัพย์ทวี	46	56.00	76	56.00
กองทุนเปิดชนชาติตราสารหนี้ระยะยาว	59	27.79	60	27.79
กองทุนเปิดชนชาติตราสารหนี้ต่างประเทศ 51	50	22.63	50	22.63

5.6 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนเป็นลูกหนี้ที่ประมวลซื้อจากสถาบันการเงินในประเทศ ซึ่งยอดคงเหลือจากการรับโอนสิทธิลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน	1,694	1,802	959	1,002
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(313)	(355)	(110)	(141)
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนสุทธิ	1,381	1,447	849	861

	30 กันยายน 2554				31 ธันวาคม 2553			
	จำนวนราย	ยอดหนี้		อัตราผล (Yield) ร้อยละ	จำนวนราย	ยอดหนี้		อัตราผล (Yield) ร้อยละ
		คงค้างตามสัญญาเดิม	ราคาทุนที่รับโอน			คงค้างตามสัญญาเดิม	ราคาทุนที่รับโอน	
		ล้านบาท	ล้านบาท			ล้านบาท	ล้านบาท	
งบการเงินรวม								
ยอดรวมเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนสะสม	2,938	33,611	7,845	1.75 - 18.97	2,938	33,611	7,845	1.75 - 18.97
ยอดคงเหลือเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน ณ วันสิ้นสุดงวด	1,005	12,567	1,694		1,396	12,876	1,802	
งบการเงินเฉพาะกิจการ								
ยอดรวมเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนสะสม	691	8,190	1,937	11.94 - 18.97	691	8,190	1,937	11.94 - 18.97
ยอดคงเหลือเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน ณ วันสิ้นสุดงวด	311	6,052	959		343	6,221	1,002	

ในระหว่างงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนในรูปแบบต่าง ๆ โดยมีรายละเอียดดังนี้

รูปแบบการปรับโครงสร้าง	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554			สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553		
	จำนวนรายลูกหนี้	ยอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้	ยอดคงเหลือตามบัญชีหลังการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนรายลูกหนี้	ยอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้	ยอดคงเหลือตามบัญชีหลังการปรับโครงสร้างหนี้
		ล้านบาท	ล้านบาท		ล้านบาท	ล้านบาท
งบการเงินรวม						
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขชำระหนี้	6	35	35	10	50	50
รวม	6	35	35	10	50	50
งบการเงินเฉพาะกิจการ						
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขชำระหนี้	1	2	2	2	31	31
รวม	1	2	2	2	31	31

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ลูกหนี้ของบริษัทฯและบริษัทย่อยที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวดมีระยะเวลาของสัญญา โดยนับจากอายุหนี้คงเหลือ ณ วันสิ้นงวด ได้ดังนี้

ระยะเวลา	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ยอดคงเหลือตาม		ยอดคงเหลือตาม	
	จำนวนราย ลูกหนี้	บัญชีหลังการปรับ โครงสร้างหนี้	จำนวนราย ลูกหนี้	บัญชีหลังการปรับ โครงสร้างหนี้
		ล้านบาท		ล้านบาท
มีกำหนดชำระในปี 2554	6	35	1	2
รวม	6	35	1	2

ระยะเวลา	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ยอดคงเหลือตาม		ยอดคงเหลือตาม	
	จำนวนราย ลูกหนี้	บัญชีหลังการปรับ โครงสร้างหนี้	จำนวนราย ลูกหนี้	บัญชีหลังการปรับ โครงสร้างหนี้
		ล้านบาท		ล้านบาท
มีกำหนดชำระในปี 2553	10	50	2	31
รวม	10	50	2	31

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้วได้โอนไปเป็นเงินให้สินเชื่อตามประกาศของ ธปท. ในราคาตามบัญชี ซึ่งถือเป็นมูลค่ายุติธรรม ณ วันโอน ดังนั้น ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 จึงไม่มียอดคงค้างของหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้แล้วในบัญชีเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน

5.7 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทฯและบริษัทย่อย ได้รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

		งบการเงินรวม							
		จำนวนราย				มูลค่ายุติธรรม/ หลักประกัน		ค่าเผื่อขาดทุน/ ค่าเผื่อค้ำค่า ที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
		30	31	30	31	30	31	30	31
		กันยายน	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม
		2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553
				ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน									
1. สถาบันการเงินที่ถูกสั่งปิดกิจการ		7	7	-	-	-	-	-	-
2. บริษัทอื่นที่มีใบบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แต่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน เช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่าย ถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์		1	1	3	3	-	-	3	3
3. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือ ผิดนัดชำระหนี้		246	251	1,241	1,279	1,830	1,828	229	251

		งบการเงินเฉพาะกิจการ							
		จำนวนราย				มูลค่ายุติธรรม/ หลักประกัน		ค่าเผื่อขาดทุน/ ค่าเผื่อค้ำค่า ที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
		30	31	30	31	30	31	30	31
		กันยายน	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม
		2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553
				ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน									
1. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือ ผิดนัดชำระหนี้		105	109	735	752	1,134	1,105	74	85

6. เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

6.1 งบการเงินเฉพาะกิจการ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะกิจการซึ่งบันทึกโดยวิธีราคาทุนประกอบด้วยเงินลงทุนในหุ้นสามัญในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
		ทุนชำระแล้ว		สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)		มูลค่าเงินลงทุน ตามวิธีราคาทุน		เงินปันผล	
		กันยายน	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่	
		2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553
บริษัทย่อย									
ธนาคารชนชาติ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์	55,137	55,137	50.96	50.96	29,056	29,056	1,124	552
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	บริหารสินทรัพย์ค้ำประกันคุณภาพ	1,000	1,000	100.00	100.00	1,000	1,000	-	-
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	บริหารสินทรัพย์ค้ำประกันคุณภาพ	572	572	83.44	83.44	469	469	262	157
กองทุนรวมชนชาติพร็อพเพอร์ตี้ฟันด์ 6	ลงทุนในสิทธิเรียกร้อง ในหนี้หรือสินทรัพย์ ค้ำประกันคุณภาพ	395	420	99.80	99.80	395	420	20	145
บริษัท ภิรวานิช จำกัด	อยู่ระหว่างชำระบัญชี	6	6	99.90	99.90	34	34	-	-
บริษัท ธนชาติเอสพีวี 01 จำกัด	ยังไม่เริ่มดำเนิน กิจการค้า	2	2	100.00	100.00	2	2	-	-
บริษัทร่วม									
บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)	ให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ โรงแรมและบริการ	1,886	1,886	10.00	10.00	658	658	94	90
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม						31,614	31,639	1,500	944
หัก: ค่าเผื่อการค้ำประกัน						(16)	(16)		
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม - สุทธิ						31,598	31,623		

ในระหว่างงวด 2554 กองทุนรวมชนชาติพร็อพเพอร์ตี้ฟันด์ 6 ได้ลดจำนวนหน่วยลงทุนโดยขายคืนให้แก่บริษัทฯ จำนวน 25 ล้านบาท ตามมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน ณ วันประกาศขายคืนหน่วยลงทุน โดยบริษัทฯ มิกำไรจากการรับคืนทุนจำนวน 6 ล้านบาท ในงบกำไรขาดทุนเฉพาะกิจการและได้ตัดออกในการจัดทำงบการเงินรวมแล้ว

6.2 งบการเงินรวม

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 เงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวม ซึ่งบันทึกบัญชีตามวิธีส่วนได้เสีย ประกอบด้วยเงินลงทุนในหุ้นสามัญในบริษัทต่างๆ ที่ประกอบกิจการในประเทศไทย ดังนี้

ชื่อบริษัท	ทุนชำระแล้ว		สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)		มูลค่าเงินลงทุน				เงินปันผลรับ		ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน)	
					วิธีราคาทุน		วิธีส่วนได้เสีย		สำหรับงวด		สำหรับงวด	
									สำหรับงวด		สำหรับงวด	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	สิ้นสุดวันที่	สิ้นสุดวันที่	สิ้นสุดวันที่	สิ้นสุดวันที่
	2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553
บมจ. เอ็ม บี เค	1,886	1,886	19.90	19.90	948	948	1,600	1,591	188	178	181	292
บจ. สยามซัมซุงประกันชีวิต	500	500	25.00	25.00	104	104	47	82	-	-	(32)	(10)
บจ. สยามชีวิตประกันภัย	-	40	-	45.50	-	92	-	109	10	-	(8)	6
บมจ. ราชธานีลิฟต์ซิ่ง	905	823	48.35	48.35	403	403	536	457	12	-	91	30
รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วม					1,455	1,547	2,183	2,239	210	178	232	318

บริษัทฯ และบริษัทย่อยบันทึกเงินลงทุนในบริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) เป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วม เนื่องจากบริษัทฯ และบริษัทย่อยมีอิทธิพลต่อบริษัทดังกล่าวอย่างเป็นทางการ

เมื่อวันที่ 27 กรกฎาคม 2554 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารนครหลวงไทยได้อนุมัติขายเงินลงทุนในบริษัท สยามชีวิตประกันภัย จำกัด ที่ถืออยู่ทั้งหมดให้แก่บุคคลอื่น โดยธนาคารนครหลวงไทยได้ดำเนินการขายหุ้นที่ถืออยู่ทั้งหมดให้กับผู้ซื้อแล้วเมื่อวันที่ 19 สิงหาคม 2554 ในราคา 114 ล้านบาท โดยกำไรจากการขายจำนวน 22 ล้านบาท รับรู้ในงบการเงินรวมของบริษัทฯ

6.3 ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของบริษัทร่วม

ก) ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของบริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 30 กันยายน 2553 และสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553 เป็นดังนี้

ทุนเรียกชำระ ณ		สินทรัพย์รวม ณ		หนี้สินรวม ณ		รายได้รวมสำหรับ		กำไรสุทธิ	
						งวดเก้าเดือน		สำหรับงวด	
						สิ้นสุดวันที่		เก้าเดือนสิ้นสุด	
30 มิถุนายน	30 กันยายน	30 มิถุนายน	30 กันยายน	30 มิถุนายน	30 กันยายน	30 มิถุนายน	30 มิถุนายน	วันที่ 30 มิถุนายน	วันที่ 30 มิถุนายน
2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553
1,886	1,886	28,344	28,752	14,885	14,006	6,527	6,743	1,073	2,263

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ส่วนแบ่งผลกำไรจากเงินลงทุนในบริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) คำนวณจากงบการเงินสำหรับงวดบัญชีที่แตกต่างจากของบริษัทฯ เนื่องจากข้อจำกัดของข้อมูล โดยใช้ข้อมูลงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 30 กันยายน 2553 และงบกำไรขาดทุนสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553 ซึ่งจัดทำโดยฝ่ายบริหารของบริษัทฯ โดยอ้างอิงจากงบการเงินของบริษัทฯ ที่สอบทานโดยผู้สอบบัญชี และปรับปรุงด้วยผลกระทบจากนโยบายการบัญชีที่ต่างกัน เนื่องจากฝ่ายบริหารของบริษัทฯ เห็นว่าผลกำไรสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 ไม่แตกต่างอย่างเป็นสาระสำคัญจากผลกำไรสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554

- ข) ข้อมูลทางการเงิน โดยสรุปของบริษัท สยามซัมซุงประกันชีวิต จำกัด บริษัท สยามชีวิตประกันภัย จำกัด และบริษัท ราชธานีลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 และสำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 เป็นดังนี้

ชื่อบริษัท	ทุนเรียกชำระ		สินทรัพย์รวม		หนี้สินรวม		รายได้รวม		กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	
	30	31	30	31	30	31	สำหรับงวด	สำหรับงวด	สำหรับงวด	สำหรับงวด
	กันยายน	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	สิ้นสุดวันที่	สิ้นสุดวันที่	สิ้นสุดวันที่	สิ้นสุดวันที่
	2554	2553	2554	2553	2554	2553	30 กันยายน	30 กันยายน	2554	2553
บจ. สยามซัมซุงประกันชีวิต (ประกอบธุรกิจประกันชีวิต)	500	500	2,016	2,073	1,848	1,766	885	620	(130)	(41)
บจ. สยามชีวิตประกันภัย (ประกอบธุรกิจประกันภัย)	-	40	-	932	-	689	414	539	(17)	14
บมจ. ราชธานีลิซซิ่ง (ประกอบธุรกิจให้เช่ารถยนต์แบบเช่าซื้อและลิซซิ่ง)	905	823	11,810	9,549	10,367	8,270	816	451	188	63

เงินลงทุนในบริษัทรวมทั้ง 3 แห่งข้างต้นเป็นการลงทุนผ่านธนาคารนครหลวงไทย ดังนั้น รายได้กำไร(ขาดทุน)สุทธิสำหรับงวดและส่วนแบ่งกำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนจึงคำนวณจากงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ธนาคารชนชาติได้เข้าถือหุ้นในธนาคารนครหลวงไทยที่จัดทำโดยฝ่ายบริหารของบริษัทฯ และคิดตามส่วนได้เสียที่บริษัทฯ มีอยู่หรือจนถึงวันที่ธนาคารนครหลวงไทยขายหุ้นดังกล่าวออกไป

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

6.4 ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในบริษัทร่วม ซึ่งเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553
บมจ. เอ็ม บี เค	3,416	3,791	1,716	1,904
บมจ. ราชธานีลิสซิ่ง	547	616	-	-

7. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

7.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553
<u>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้</u>				
เงินเบิกเกินบัญชี	23,208	24,562	-	-
เงินให้กู้ยืม	280,643	277,614	201	205
ตัวเงินรับ	58,363	62,156	1,008	1,008
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	308,075	272,196	190	345
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	1,960	2,366	-	-
อื่น ๆ	225	429	-	-
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(36,968)	(32,360)	(9)	(13)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	635,506	606,963	1,390	1,545
จากรายได้รอตัดบัญชี				
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	919	956	9	9
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก	636,425	607,919	1,399	1,554
รายได้รอตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ				
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				
- เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	(27,118)	(25,450)	(310)	(365)
- เงินสำรองส่วนเกิน	(208)	(707)	-	(140)
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับ				
โครงสร้างหนี้	(389)	(464)	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย				
ค้างรับสุทธิ	608,710	581,298	1,089	1,049
<u>ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์</u>				
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	2,097	1,341	-	-
ลูกหนี้อื่น	308	1,342	-	-
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	2,405	2,683	-	-
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(306)	(1,338)	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์สุทธิ	2,099	1,345	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย				
ค้างรับสุทธิ	610,809	582,643	1,089	1,049

7.2 สินเชื่อต่อคุณภาพ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน (ธนาคาร บริษัทบริหารสินทรัพย์ และบริษัทหลักทรัพย์) มีเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพตามเกณฑ์ของ ธปท. และ กคต. (หมายถึง เงินให้สินเชื่อที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญ และสูญ) ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2554	2553	2554	2553
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)				
บริษัทฯ	381	436	381	436
ธุรกิจธนาคาร	18,275	35,520	-	-
ธุรกิจบริหารสินทรัพย์	23,311	2,164	-	-
ธุรกิจหลักทรัพย์	307	1,339	-	-

เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพดังกล่าวข้างต้นมิได้นับรวมถึงเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้ว และเข้าเงื่อนไขการจัดชั้นเป็นลูกหนี้ชั้นปกติหรือกล่าวถึงเป็นพิเศษ

นอกจากนี้ บริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน (ธนาคารและบริษัทหลักทรัพย์) มีเงินให้สินเชื่อที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ดังกล่าวข้างต้น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2554	2553	2554	2553
บริษัทฯ	279	330	279	330
ธุรกิจธนาคาร	24,634	44,046	-	-
ธุรกิจหลักทรัพย์	307	1,339	-	-

บริษัทฯจะรับรู้รายได้จากลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่โอนมาจากเงินลงทุนในลูกหนี้ตามเกณฑ์เงินสด และบริษัทย่อยที่เป็นบริษัทบริหารสินทรัพย์จะรับรู้รายได้จากเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์เงินสดเช่นเดียวกัน

7.3 การปรับโครงสร้างหนี้

ในระหว่างงวดสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้ โดยมีรายละเอียดดังนี้

รูปแบบการปรับโครงสร้าง	งบการเงินรวม				มูลค่าของสินทรัพย์ที่จะรับโอนตามสัญญาตามสัญญา ล้านบาท
	จำนวนรายลูกหนี้	ยอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾	ยอดคงเหลือตามบัญชีหลังการปรับโครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾	ชนิดของสินทรัพย์ที่จะรับโอนตามสัญญา	
		ล้านบาท	ล้านบาท		
2554					
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	3,370	3,345	3,345		
การโอนสินทรัพย์ และ/หรือหุ้นทุน และ/หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	11	983	983	ที่ดินเปล่าและหุ้นสามัญ	425
รวม	<u>3,381</u>	<u>4,328</u>	<u>4,328</u>		
2553					
การโอนสินทรัพย์	1	6	6	ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	6
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	3,374	3,901	3,835		
การโอนสินทรัพย์ และ/หรือหุ้นทุน และ/หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	4	56	42	ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	53
รวม	<u>3,379</u>	<u>3,963</u>	<u>3,883</u>		

(1) แสดงด้วยยอดคงเหลือตามบัญชี (เงินต้นบวกดอกเบี้ยค้างรับ)

รูปแบบการปรับโครงสร้าง	งบการเงินเฉพาะกิจการ				มูลค่าของสินทรัพย์ที่จะรับโอนตามสัญญา ล้านบาท
	จำนวนรายลูกหนี้	ยอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾	ยอดคงเหลือตามบัญชีหลังการปรับโครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾	ชนิดของสินทรัพย์ที่จะรับโอนตามสัญญา	
		ล้านบาท	ล้านบาท		
2554					
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	31	5	5		
รวม	<u>31</u>	<u>5</u>	<u>5</u>		
2553					
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	22	4	4		
รวม	<u>22</u>	<u>4</u>	<u>4</u>		

(1) แสดงด้วยยอดคงเหลือตามบัญชี (เงินต้นบวกดอกเบี้ยค้างรับ)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ซึ่งลูกหนี้ของบริษัทฯและบริษัทย่อยที่มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวดมีระยะเวลาการชำระหนี้ตามสัญญาโดยนับจากอายุหนี้คงเหลือ ณ วันสิ้นงวดได้ดังนี้

ระยะเวลา	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน			
	2554		2553	
	จำนวนรายลูกหนี้	ยอดคงเหลือตามบัญชีหลังการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนรายลูกหนี้	ยอดคงเหลือตามบัญชีหลังการปรับโครงสร้างหนี้
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	
ผิคนัดชำระแล้วภายหลังทำสัญญา	759	483	903	364
มีกำหนดชำระในระหว่างปี	575	139	492	380
น้อยกว่า 5 ปี	1,225	1,274	886	1,274
5 - 10 ปี	753	2,221	964	1,303
10 - 15 ปี	22	126	64	395
มากกว่า 15 ปี	47	85	70	167
รวม	3,381	4,328	3,379	3,883

ระยะเวลา	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน			
	2554		2553	
	จำนวนรายลูกหนี้	ยอดคงเหลือตามบัญชีหลังการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนรายลูกหนี้	ยอดคงเหลือตามบัญชีหลังการปรับโครงสร้างหนี้
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	
ผิคนัดชำระแล้วภายหลังทำสัญญา	1	-	2	-
มีกำหนดชำระในระหว่างปี	26	2	17	-
น้อยกว่า 5 ปี	4	3	2	-
5 - 10 ปี	-	-	1	4
รวม	31	5	22	4

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ข้อมูลสำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้มีดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
ดอกเบี้ยที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	1,198	920	2	3
กำไรจากการรับชำระหนี้/ขายหนี้	30	65	4	28
กำไรจากการตีโอนสินทรัพย์ชำระหนี้	6	2	-	-
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	43	150	-	-
เงินสดที่รับชำระจากลูกหนี้	4,153	2,719	10	64
ทรัพย์สินที่รับโอนจากลูกหนี้	290	223	-	-

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อคงเหลือ (เงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับ) ที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้วทั้งสิ้น (รวมรายการที่โอนมาจากบัญชีเงินลงทุนในลูกหนี้) ดังนี้

	ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้							
	จำนวนรายของลูกหนี้ทั้งหมด		จำนวนราย				จำนวนหนี้คงค้างสุทธิจากหลักประกัน	
	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553
	พันราย	พันราย			ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
บริษัท ทุนชนชาติ จำกัด (มหาชน)	3.9	7.6	60	57	122	122	26	26
ธนาคารชนชาติ จำกัด (มหาชน)	1,075.8	944.3	13,977	13,944	5,428	5,324	2,630	2,414
ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)	346.2	358.7	4,251	6,247	9,923	22,871	1,938	9,560
บริษัทหลักทรัพย์ ชนชาติ จำกัด (มหาชน)	0.4	0.4	3	3	35	35	35	35
บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด	2.6	-	1,649	-	12,683	-	7,861	-
บริษัทย่อยอื่น	6.0	6.1	258	283	1,410	1,404	482	424

7.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน (ธนาคารและบริษัทบริหารสินทรัพย์) มีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จัดชั้น และเงินสำรองที่เกี่ยวข้องตามเกณฑ์ในประกาศของ ธปท. ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม ⁽¹⁾							
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ		ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ⁽²⁾		อัตราที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	
	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553	(ร้อยละ)	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553	
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	563,787	531,383	215,274	189,336	1	3,198	2,179	
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	29,383	36,603	11,688	16,955	2	629	2,249	
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	8,020	6,919	4,061	2,978	100	4,606	3,071	
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	11,984	13,072	7,822	8,206	100	7,822	8,283	
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	22,081	18,253	10,601	9,371	100	10,666	9,455	
รวม	635,255	606,230	249,446	226,846		26,921	25,237	
เงินสำรองส่วนเกินเผื่อนี้ที่อาจเรียกเก็บ ไม่ได้						208	707	
รวม						27,129	25,944	

(1) เฉพาะบริษัทฯและบริษัทย่อยที่อยู่ภายใต้การควบคุมของ ธปท. และหลังหักรายการระหว่างกัน

(2) ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษ หมายถึง ยอดเงินต้นคงค้างสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหักประกัน และสำหรับลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ หมายถึง เงินต้นคงค้างสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับหลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันแล้วแต่กรณี

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ		ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾		อัตราที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	
	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553	(ร้อยละ)	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553	
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	1,005	1,097	1,000	1,091	1	10	10	
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	4	12	-	8	2	-	-	
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	1	-	1	100	-	1	
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	1	13	-	4	100	-	4	
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	389	431	300	350	100	300	350	
รวม	1,399	1,554	1,300	1,454		310	365	
เงินสำรองส่วนเกินเผื่อนี้ที่อาจเรียกเก็บ ไม่ได้						-	140	
รวม						310	505	

(1) ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษ หมายถึง ยอดเงินต้นคงค้างสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหักประกัน และสำหรับลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ หมายถึง เงินต้นคงค้างสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับหลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันแล้วแต่กรณี

7.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีปัญหา

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ส่วนหนึ่งของเงินให้สินเชื่อของบริษัทฯและบริษัทย่อยในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการได้รวมลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานดังนี้

	งบการเงินรวม							
	จำนวนราย		มูลหนี้		หลักประกัน		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
	30	31	30	31	30	31	30	31
	กันยายน	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม
	2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553
			ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
1. สถาบันการเงินที่ถูกสั่งปิดกิจการ	4	4	-	-	-	-	-	-
2. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	9	8	976	456	66	113	909	359
3. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียนแต่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	11	11	738	750	459	753	275	275
4. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	1,366	1,344	26,237	31,853	13,087	14,343	14,198	14,298

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	จำนวนราย		มูลหนี้		หลักประกัน		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
	30	31	30	31	30	31	30	31
	กันยายน	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม
	2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553
			ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
1. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	84	109	108	113	107	107	34	39

7.6 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์จัดชั้นตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์จำแนกลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ ตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) เรื่อง การจัดทำบัญชีเกี่ยวกับลูกหนี้ด้วยคุณภาพของบริษัทหลักทรัพย์ ซึ่งสามารถสรุปลูกหนี้จัดชั้นได้ดังนี้

	ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ		ค่าเผื่อนี้สงสัย จะสูญที่ค้างไว้		มูลค่าสุทธิหลังหัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	
	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553
	มูลค่าจัดชั้นปกติ	2,098	1,344	-	-	2,098
มูลค่าจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	3	4	2	3	1	1
มูลค่าจัดชั้นสงสัย	304	1,335	304	1,335	-	-
รวม	2,405	2,683	306	1,338	2,099	1,345

บริษัทย่อยได้พิจารณาตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับมูลค่าจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานเกินกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำตามที่ ก.ล.ต. กำหนดโดยพิจารณาจากความไม่แน่นอนของมูลค่าหลักประกันและความเสี่ยงในการรับชำระหนี้จากลูกหนี้จัดชั้นดังกล่าว

7.7 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/สัญญาเช่าการเงินของบริษัทย่อยแยกตามอายุคงค้าง

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ยอดลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินของบริษัทย่อย 2 แห่ง ซึ่งดำเนินธุรกิจเช่าซื้อและให้เช่าตามสัญญาเช่าระยะยาว แยกตามอายุลูกหนี้ที่ค้างชำระ โดยนับจากวันที่ที่ครบกำหนดชำระตามสัญญา (หลังหักรายการระหว่างกัน) ได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553
ไม่ค้างชำระหรือเกินกำหนดชำระน้อยกว่า 90 วัน	999	1,568
เกินกำหนดชำระ 91 - 365 วัน	31	40
มากกว่า 1 ปี	34	48
ลูกหนี้ระหว่างการดำเนินคดี	120	107
รวม	1,184	1,763
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ค้างไว้ตามบัญชี	196	212

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

7.8 ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทฯมีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด (บริษัทย่อย) ในรูปตั๋วสัญญาใช้เงินจำนวน 1,000 ล้านบาท โดยมีกำหนดชำระคืนเมื่อทางถามและคิดดอกเบี้ยในอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้าชั้นดี (MLR) ของธนาคารแห่งชาติ

8. ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม								
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554								
	บริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน								
	(ธนาคารและบริษัทบริหารสินทรัพย์)								
	กล่าวถึง	ต่ำกว่า		สงสัย	สำรอง		บริษัท	งบการเงิน	
ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	ทั่วไป	รวม	ย่อยอื่น	รวม	
ยอดต้นงวด	2,179	2,249	3,071	8,283	9,455	707	25,944	1,551	27,495
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของ บริษัทย่อยที่จำหน่ายใน ระหว่างงวด	-	-	-	-	-	-	-	(1,022)	(1,022)
จำนวนที่ตั้งเพิ่ม (ลด) ในระหว่างงวด	1,019	(1,620)	1,535	(261)	1,671	(499)	1,845	(19)	1,826
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	253	81	-	334	8	342
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	(453)	(453)	-	(906)	(15)	(921)
โอนกลับจากการโอนขายหนี้	-	-	-	-	(88)	-	(88)	-	(88)
ยอดปลายงวด	3,198	629	4,606	7,822	10,666	208	27,129	503	27,632

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม								
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553								
	บริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน								
	(ธนาคารและบริษัทบริหารสินทรัพย์)								
	กล่าวถึง	ต่ำกว่า		สงสัย	สำรอง		บริษัท	งบการเงิน	
ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	ทั่วไป	รวม	ย่อยอื่น	รวม	
ยอดต้นปี	909	190	1,237	1,345	5,709	387	9,777	659	10,436
ยอดยกมาของบริษัทย่อยที่ซื้อมา ในระหว่างปี	971	2,854	1,346	4,745	6,244	-	16,160	1,074	17,234
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของ บริษัทย่อยที่จำหน่าย ในระหว่างปี	-	-	-	-	-	-	-	(64)	(64)
จำนวนที่ตั้งเพิ่ม (ลด) ในระหว่างปี	299	(795)	488	2,437	(1,034)	320	1,715	(28)	1,687
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	222	77	-	299	16	315
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	(466)	(600)	-	(1,066)	(106)	(1,172)
โอนกลับจากการโอนขายหนี้	-	-	-	-	(941)	-	(941)	-	(941)
ยอดปลายปี	2,179	2,249	3,071	8,283	9,455	707	25,944	1,551	27,495

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญเสีย	ทั่วไป	รวม
ยอดต้นงวด	10	-	1	4	350	140	505
จำนวนที่ลดลงในระหว่างงวด	-	-	(1)	(4)	(16)	(140)	(161)
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	-	4	-	4
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(2)	-	(2)
โอนกลับจากการโอนขายหนี้	-	-	-	-	(36)	-	(36)
ยอดปลายงวด	10	-	-	-	300	-	310

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญเสีย	ทั่วไป	รวม
ยอดต้นปี	29	2	17	22	378	140	588
จำนวนที่ลดลงในระหว่างปี	(19)	(2)	(16)	(18)	(43)	-	(98)
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	-	21	-	21
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(6)	-	(6)
ยอดปลายปี	10	-	1	4	350	140	505

9. ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่
	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553
ยอดต้นงวด	464	98	-	-
ยอดยกมาของบริษัทย่อยที่ซื้อเข้ามาในระหว่างงวด	-	472	-	-
จำนวนที่ลดลงในระหว่างงวด	(32)	(40)	-	-
จำนวนที่ตัดจำหน่ายในระหว่างงวด	(43)	(39)	-	-
โอนกลับจากการลดหนี้ให้ลูกหนี้	-	(27)	-	-
ยอดปลายงวด	389	464	-	-

10. คุณภาพสินทรัพย์

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 คุณภาพของสินทรัพย์ของบริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงินจัดประเภทตามประกาศของ ธปท. เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม											
	เงินให้สินเชื่อ		รายการระหว่าง				ทรัพย์สิน					
	แก่ลูกหนี้		ธนาคารและตลาดเงิน		เงินลงทุน		รอการขาย		สินทรัพย์อื่น		รวม	
	และดอกเบี้ยค้างรับ		ธนาคารและตลาดเงิน		เงินลงทุน		รอการขาย		สินทรัพย์อื่น		รวม	
30	31	30	31	30	31	30	31	30	31	30	31	
กันยายน	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	
2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553	
จัดชั้นปกติ	563,787	531,383	18,011	51,797	-	-	-	-	143	193	581,941	583,373
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	29,383	36,603	-	-	-	-	-	-	80	86	29,463	36,689
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	8,020	6,919	-	-	-	-	-	-	4	8	8,024	6,927
จัดชั้นสงสัย	11,984	13,072	-	-	-	-	-	-	5	14	11,989	13,086
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	22,081	18,253	-	-	811	724	909	824	340	608	24,141	20,409
รวม	635,255	606,230	18,011	51,797	811	724	909	824	572	909	655,558	660,484

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ											
	เงินให้สินเชื่อ		รายการระหว่าง				ทรัพย์สิน					
	แก่ลูกหนี้		ธนาคารและตลาดเงิน		เงินลงทุน		รอการขาย		สินทรัพย์อื่น		รวม	
	และดอกเบี้ยค้างรับ		ธนาคารและตลาดเงิน		เงินลงทุน		รอการขาย		สินทรัพย์อื่น		รวม	
30	31	30	31	30	31	30	31	30	31	30	31	
กันยายน	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	
2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553	
จัดชั้นปกติ	1,005	1,097	-	20	-	-	-	-	-	-	1,005	1,117
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	4	12	-	-	-	-	-	-	2	3	6	15
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
จัดชั้นสงสัย	1	13	-	-	-	-	-	-	-	-	1	13
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	389	431	-	-	394	417	437	484	83	83	1,303	1,415
รวม	1,399	1,554	-	20	394	417	437	484	85	86	2,315	2,561

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

11. ทรัพย์สินรอการขาย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553
ราคาทุน	12,594	13,681	2,429	2,540
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(909)	(825)	(437)	(484)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	11,685	12,856	1,992	2,056

12. ค่าความนิยม

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ค่าความนิยมที่แสดงอยู่ในงบการเงินรวมเป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553
ค่าความนิยม ณ วันต้นงวด	15,784	44
ค่าความนิยมที่เพิ่มขึ้นในระหว่างงวด	-	15,740
รวม	15,784	15,784
กำไรจากการขายเงินลงทุนรอดตัดบัญชี	(1,862)	(2,113)
ค่าความนิยม ณ วันสิ้นสุดงวด	13,922	13,671

13. สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553
สินทรัพย์อนุพันธ์เพื่อการธนาคาร	687	1,577	-	-
ลูกหนี้อื่น	1,214	1,095	101	100
ลูกหนี้สำนักงานหักบัญชี	83	391	-	-
ภาษีเงินได้คืนติดบุคคลจ่ายล่วงหน้า	916	7	8	-
ภาษีมูลค่าเพิ่มรอขอคืน	465	676	-	-
บัญชีพักภาษีเงินได้รอดตัดบัญชีจากการรวมธุรกิจ	555	629	-	-
รายได้ค่าเบี่ยงประกันภัยค้ำรับ	369	444	-	-
เงินปันผลค้างรับ	128	-	61	-
เงินมัดจำ	269	311	4	4
บัญชีพักรายการสำนักงานใหญ่และสาขา	35	326	-	-
อื่น ๆ	1,576	1,300	41	23
รวม	6,297	6,756	215	127
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(403)	(673)	(83)	(84)
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	5,894	6,083	132	43

14. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ยอดคงเหลือของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมในประเทศทั้งจำนวนเป็นเงินบาทมีดังนี้

ประเภทของการกู้ยืม	อัตราดอกเบี้ยต่อปี (ณ วันที่ 30 กันยายน 2554)	ปีที่ ครบกำหนด	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
			30	31	30	31
			กันยายน 2554	ธันวาคม 2553	กันยายน 2554	ธันวาคม 2553
ตั๋วแลกเงิน	ร้อยละ 1.00 - 4.60	ปี 2554 - 2556	196,025	139,523	-	-
ตั๋วแลกเงิน	ร้อยละ 0.00 - 3.25	เมื่อทวงถาม	238	11	-	-
หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะ คล้ายหุ้นเพื่อนับเป็น เงินกองทุนชั้นที่ 1 (ก)	ร้อยละ 8.00	เล็กกิจการ	3,494	3,494	-	-
หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะ คล้ายหุ้นเพื่อนับเป็น เงินกองทุนชั้นที่ 2 (ข)	ร้อยละ 5.25	ปี 2562 และ 2567	5,000	5,000	-	-
หุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อนับเป็น เงินกองทุนชั้นที่ 2 (ค - ฉ)	ร้อยละ 5.00 - 5.25 และ 6.00	ปี 2558 - 2563	12,845	23,000	-	-
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ (ฉ)	ร้อยละ 5.50	ปี 2562	10,000	-	-	-
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและ ไม่มีประกัน (ช)	ร้อยละ 5.25	ปี 2554	1,455	1,455	1,500	1,500
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและ ไม่มีประกัน (ซ - ฉ)	ร้อยละ 3.35 และ 4.90	ปี 2556 - 2557	11,994	12,000	12,000	12,000
เงินกู้ยืมจากกรมพัฒนา พลังงานทดแทนและ อนุรักษ์พลังงาน	ร้อยละ 0.00 - 0.50	ปี 2555 - 2564	191	234	-	-
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม			241,242	184,717	13,500	13,500

- (ก) เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2553 ธนาคารชนชาติออกจำหน่ายหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุน ชนิดระบุชื่อที่ไม่สะสมดอกเบี้ยจ่าย และไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร (Hybrid Tier 1) แบบเฉพาะเจาะจงจำนวน 7,130,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท โดยเสนอขายให้แก่บริษัทฯ และ BNS เท่านั้น หุ้นกู้ดังกล่าวจะครบกำหนดไถ่ถอนเมื่อธนาคารชนชาติเลิกกิจการ หุ้นกู้ดังกล่าวไม่มีประกันและไม่สามารถแปลงสภาพได้ และมีอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยสูงสุดของเงินฝากประจำ 6 เดือนบวกด้วยร้อยละ 6.00 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก ๆ 6 เดือน โดยธนาคารชนชาติสามารถไถ่ถอนหุ้นกู้ดังกล่าวก่อนครบกำหนดได้ที่ราคาตามมูลค่าถ้าเข้าเงื่อนไขตามที่ระบุไว้ ซึ่งบริษัทฯ ได้ลงทุนในหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวเป็นจำนวน 3,636 ล้านบาท
- (ข) เมื่อวันที่ 24 กรกฎาคม 2552 ธนาคารชนชาติออกจำหน่ายหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนที่สะสมดอกเบี้ยจ่าย ชนิดระบุชื่อ ไม่มีประกัน ไม่แปลงสภาพ และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ จำนวน 5,000,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท โดยหุ้นกู้จำนวน 3.5 ล้านหน่วย จะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2562 และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 1 ถึงปีที่ 5 ร้อยละ 5.25 ต่อปี และอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 6 ถึงปีที่ 10 ร้อยละ 5.50 ต่อปี และหุ้นกู้ที่เหลือจำนวน 1.5 ล้านหน่วย จะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2567 และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 1 ถึงปีที่ 5 ร้อยละ 5.25 ต่อปี อัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 6 ถึงปีที่ 10 ร้อยละ 6.00 ต่อปี และอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 11 ถึงปีที่ 15 ร้อยละ 6.50 ต่อปี โดยกำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส โดยธนาคารชนชาติสามารถไถ่ถอนหุ้นกู้ดังกล่าวก่อนครบกำหนดได้ที่ราคาตามมูลค่า และสามารถเลื่อนกำหนดเวลาชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยได้ถ้าเข้าเงื่อนไขตามที่ระบุไว้
- (ค) เมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2551 ธนาคารชนชาติออกจำหน่ายหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ชนิดระบุชื่อ ไม่มีประกัน ไม่แปลงสภาพ และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้จำนวน 5,000,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท โดยหุ้นกู้ดังกล่าวจะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2558 และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 1 ถึงปีที่ 3 ร้อยละ 5.10 ต่อปี อัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 4 ถึงปีที่ 7 ร้อยละ 6.00 ต่อปี โดยกำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส
- (ง) เมื่อวันที่ 3 เมษายน 2552 ธนาคารชนชาติออกจำหน่ายหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ชนิดระบุชื่อ ไม่มีประกัน ไม่แปลงสภาพ และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ จำนวน 2,000,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท โดยหุ้นกู้ดังกล่าวจะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2562 และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 1 ถึงปีที่ 3 ร้อยละ 5.25 ต่อปี อัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 4 ถึงปีที่ 7 ร้อยละ 5.75 ต่อปี และอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 8 ถึงปีที่ 10 ร้อยละ 6.50 ต่อปี โดยกำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส โดยธนาคารชนชาติสามารถไถ่ถอนหุ้นกู้ดังกล่าวก่อนครบกำหนดได้ที่ราคาตามมูลค่าถ้าเข้าเงื่อนไขตามที่ระบุไว้

- (จ) เมื่อวันที่ 2 เมษายน 2553 ธนาคารธนชาตออกจำหน่ายหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ชนิดระบุชื่อ ไม่มีประกัน ไม่แปลงสภาพ และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ จำนวน 6,000,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท โดยหุ้นดังกล่าวจะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2563 และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 1 ถึงปีที่ 5 ร้อยละ 5.00 ต่อปี และอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 6 ถึงปีที่ 10 ร้อยละ 5.50 ต่อปี โดยกำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส โดยธนาคารธนชาตสามารถไถ่ถอนหุ้นกู้ดังกล่าวก่อนครบกำหนดได้ที่ราคาตามมูลค่าถ้าเข้าเงื่อนไขตามที่ระบุไว้
- (ฉ) เมื่อวันที่ 19 มิถุนายน 2552 ธนาคารนครหลวงไทยได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดไม่มีประกัน จำนวน 10,000,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท โดยหุ้นดังกล่าวจะครบกำหนดไถ่ถอนปี 2562 และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ปีที่ 1 ถึงปีที่ 3 ร้อยละ 5.50 ต่อปี อัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 4 ถึงปีที่ 7 ร้อยละ 6.00 ต่อปี และอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 8 ถึงปีที่ 10 ร้อยละ 6.50 ต่อปี โดยกำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส หุ้นดังกล่าวสามารถไถ่ถอนก่อนครบกำหนดได้ที่ราคาตามมูลค่าถ้าเข้าเงื่อนไขตามที่ระบุไว้ อย่างไรก็ตาม เมื่อวันที่ 20 มิถุนายน 2554 ธนาคารนครหลวงไทยได้ขอซื้อคืนหุ้นกู้ดังกล่าวก่อนครบกำหนดทั้งจำนวนในราคาตามมูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นกู้โดยไม่มีผลกำไรขาดทุนจากการซื้อคืนหุ้นดังกล่าว และธนาคารธนชาตได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อทดแทนหุ้นดังกล่าว โดยมีดอกเบี้ย ระยะเวลาและเงื่อนไขต่าง ๆ เหมือนหุ้นกู้ด้อยสิทธิเดิม และ ธปท. ได้อนุญาตในหลักการให้นำหุ้นกู้ด้อยสิทธินี้เป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารธนชาตได้นับจากวันที่ธนาคารธนชาตรวมกิจการกับธนาคารนครหลวงไทยเสร็จสิ้น ทั้งนี้ เป็นไปตามข้อกำหนดของ ธปท. ตามโครงการโอนและรับโอนกิจการทั้งหมดของธนาคารนครหลวงไทย
- (ช) เมื่อวันที่ 18 พฤศจิกายน 2551 บริษัทฯออกจำหน่ายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีประกันจำนวน 1,500,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท จะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2554 และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.25 ต่อปี โดยกำหนดชำระดอกเบี้ยทุก ๆ 6 เดือน
- (ซ) เมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2552 บริษัทฯออกจำหน่ายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีประกันจำนวน 9,000,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท โดยหุ้นดังกล่าวจะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2557 และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.90 ต่อปี โดยกำหนดจ่ายดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส
- (ฌ) เมื่อวันที่ 22 มกราคม 2553 บริษัทฯออกจำหน่ายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีประกันจำนวน 3,000,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท โดยหุ้นดังกล่าวจะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2556 และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.35 ต่อปี โดยครบกำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส

15. ประมาณการหนี้สิน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554					
	ผลประโยชน์ พนักงาน	ภาระผูกพัน ของรายการ นอกงบแสดง ฐานะการเงิน		ผลเสียหาย จาก คดีฟ้องร้อง อื่น ๆ		รวม
		ฐานะการเงิน				
ยอดยกมาต้นงวด	45	285	99	393	822	
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบาย						
บัญชีเกี่ยวกับผลประโยชน์พนักงาน	2,288	-	-	-	2,288	
ลดลงจากการขายบริษัทย่อย	(3)	-	(1)	-	(4)	
เพิ่มขึ้นในระหว่างงวด	613	-	1	76	690	
ลดลงจากรายจ่ายที่เกิดขึ้นจริง	(379)	-	-	(57)	(436)	
โอนกลับประมาณการหนี้สิน	-	(55)	(4)	-	(59)	
ยอดคงเหลือปลายงวด	2,564	230	95	412	3,301	

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554		
	ผลประโยชน์ พนักงาน	ผลเสียหายจาก คดีฟ้องร้อง	รวม
ยอดยกมาต้นงวด	2	9	11
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีเกี่ยวกับ			
ผลประโยชน์พนักงาน	13	-	13
เพิ่มขึ้นในระหว่างงวด	4	-	4
ยอดคงเหลือปลายงวด	19	9	28

ในระหว่างงวด 2554 ธนาคารนครหลวงไทยได้มีมติให้จัดตั้งโครงการปรับโครงสร้างบุคลากร โดยฝ่ายบริหารของธนาคารนครหลวงไทยได้ตั้งประมาณการหนี้สินสำหรับโครงการดังกล่าวไว้จำนวน 477 ล้านบาท และได้มีการจ่ายเงินตามโครงการดังกล่าวแล้วบางส่วน

16. หนี้สินอื่น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2554	2553	2554	2553
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	1,627	2,404	-	1
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	2,528	3,029	27	26
เงินสำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	2,627	1,881	-	-
เงินวางประกันตราสารอนุพันธ์	178	1,762	-	-
ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัย/ ประกันชีวิตค้างจ่าย	1,270	990	-	-
บัญชีพักเงินรับจากลูกหนี้รอดัดบัญชี	525	799	25	24
ประมาณการภาษีเงินได้	489	568	-	-
เจ้าหนี้อื่น	1,028	633	31	57
เบี่ยประกันภัยรับล่วงหน้า	651	445	-	-
หนี้สินอนุพันธ์เพื่อการธนาคาร	1,050	345	-	-
อื่น ๆ	2,881	2,769	59	45
รวม	14,854	15,625	142	153

17. ทุนเรือนหุ้น/หุ้นทุนซื้อคืน/เงินปันผล

ในระหว่างงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 มีผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิที่แจ้งใช้สิทธิในการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญของบริษัทฯ จำนวน 2,520 หุ้น ดังนั้น ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 คงเหลือหุ้นบุริมสิทธิที่ยังไม่ได้แปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญจำนวน 13,336 หุ้น ซึ่งหุ้นบุริมสิทธิ 1 หุ้น สามารถแปลงเป็นหุ้นสามัญได้ 1 หุ้น และสามารถใช้สิทธิได้โดยไม่มีกำหนดและไม่มีเงื่อนไข

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทฯ มีหุ้นทุนซื้อคืนรวม 55,324,300 หุ้น คิดเป็นเงิน 387.5 ล้านบาท (แสดงตามวิธีราคาทุน) และยังไม่ได้มีการจำหน่ายออกไปในระหว่างงวด หุ้นทุนซื้อคืนดังกล่าวมีเงื่อนไขให้ต้องจำหน่ายออกไปภายใน 3 ปีนับจากวันซื้อหุ้นคืนเสร็จสิ้น (ภายในเดือนมิถุนายน 2555)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

นอกจากนี้ ในระหว่างงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 บริษัทฯมีการจ่ายเงินปันผล ดังนี้

เงินปันผล	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่าย		วันที่จ่ายเงินปันผล
		เงินปันผลจ่าย	ต่อหุ้น	
		ล้านบาท	บาท	
เงินปันผลระหว่างกาลประกาศจ่ายจากกำไรสำหรับงวดหกเดือนแรกของปี 2554	ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 26 กันยายน 2554	639	0.50	20 ตุลาคม 2554
เงินปันผลประกาศจ่ายจากกำไรสำหรับงวดหกเดือนหลังของปี 2553	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 8 เมษายน 2554	894	0.70	3 พฤษภาคม 2554
รวมเงินปันผลจ่ายในระหว่างงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554		1,533	1.20	
เงินปันผลระหว่างกาลประกาศจ่ายจากกำไรสำหรับงวดหกเดือนแรกของปี 2553	ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 27 กันยายน 2553	639	0.50	26 ตุลาคม 2553
เงินปันผลประกาศจ่ายจากกำไรสำหรับงวดหกเดือนหลังของปี 2552	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 7 เมษายน 2553	767	0.60	6 พฤษภาคม 2553
รวมเงินปันผลจ่ายในระหว่างงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553		1,406	1.10	

18. องค์กรประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

องค์กรประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553
ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า				
เงินลงทุน				
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
ตราสารหนี้	(6)	139	-	-
ตราสารทุน	494	740	284	290
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	15	18	-	-
รวม	503	897	284	290
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
ตราสารหนี้	(152)	(59)	-	-
ตราสารทุน	(37)	-	(7)	-
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(82)	(125)	-	-
รวม	(271)	(184)	(7)	-
รวมส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	232	713	277	290
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม (ขาดทุน)	(8)	(19)	-	-
รวม	224	694	277	290

19. เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์หลักของบริษัทฯและบริษัทย่อยในการบริหารจัดการทุน คือ การจัดให้มีโครงสร้างทางการเงินที่เหมาะสมและการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้บริษัทฯและบริษัทย่อยยังต้องดำรงเงินกองทุนตามกฎหมาย เงินสดสภาพคล่อง และอื่น ๆ ตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายของแต่ละธุรกิจที่เกี่ยวข้องประกาศกำหนด

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ตามประกาศของ ธปท. เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม กำหนดให้บริษัทฯเปิดเผยข้อมูลเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของบริษัทฯและบริษัทย่อยในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Full Consolidation) อย่างไรก็ตาม ตามที่ธนาคารธนชาตและบริษัทฯได้รับอนุญาตจาก ธปท. ที่ขอผ่อนผันให้ธนาคารธนชาตถือหุ้นในธนาคารนครหลวงไทยเกินอัตราที่กฎหมายกำหนดเพื่อการรับโอนกิจการ ซึ่ง ธปท. ได้ผ่อนผันการคำนวณเงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์และภาระผูกพันตามจดหมายลงวันที่ 1 เมษายน 2553 โดยในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทฯและธนาคารธนชาตไม่ต้องนำเงินลงทุนในธนาคารนครหลวงไทยมาหักออกจากเงินกองทุน แต่ในการคำนวณอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์และภาระผูกพันให้นำสินทรัพย์และภาระผูกพันของธนาคารนครหลวงไทยมารวมคำนวณด้วยจนถึงวันที่ควรวรรณกิจการเสร็จสิ้น ซึ่งบริษัทฯได้เปิดเผยข้อมูลเงินกองทุน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 ไว้ใน website ของบริษัทฯที่ www.thanachart.co.th ในเดือนตุลาคม 2554 แล้ว

20. รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	678	246	-	-
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	19	23	2	1
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,055	1,017	95	72
เงินให้สินเชื่อ	5,555	4,641	20	9
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	4,400	3,791	-	4
รวมรายได้ดอกเบี้ย	11,707	9,718	117	86

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,474	633	1	5
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	72	62	2	1
เงินลงทุนในตราสารหนี้	2,979	2,736	255	262
เงินให้สินเชื่อ	15,525	10,220	56	33
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	12,587	11,409	2	29
รวมรายได้ดอกเบี้ย	32,637	25,060	316	330

21. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
เงินรับฝาก	2,486	1,560	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	403	179	-	-
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	479	528	-	-
ตราสารหนี้ที่ออก				
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	473	450	-	-
- หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	156	163	156	156
- อื่น ๆ	1,574	347	-	-
เงินกู้ยืม	-	1	-	-
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	-	-	1	1
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5,571	3,228	157	157

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
เงินรับฝาก	6,316	4,167	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	812	377	-	-
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	1,483	1,376	-	-
ตราสารหนี้ที่ออก				
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	1,373	1,047	-	-
- หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	462	548	464	545
- อื่น ๆ	3,460	808	-	-
เงินกู้ยืม	1	2	-	-
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	2	7	1	2
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	13,909	8,332	465	547

22. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	85	66	-	-
- ค่าธรรมเนียมรับเกี่ยวกับธุรกิจเช่าซื้อ	224	230	2	8
- บริการบัตรเครดิตเอ็มและบริการอิเล็กทรอนิกส์	195	187	-	-
- อื่น ๆ	478	504	-	-
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	982	987	2	8
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(149)	(150)	-	-
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	833	837	2	8

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	210	151	-	-
- ค่าธรรมเนียมรับเกี่ยวกับธุรกิจเช่าซื้อ	688	682	9	44
- บริการบัตรเครดิตเอ็มและบริการอิเล็กทรอนิกส์	582	395	-	-
- อื่น ๆ	1,499	1,154	1	2
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	2,979	2,382	10	46
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(419)	(381)	(1)	(2)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	2,560	2,001	9	44

23. กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์				
ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	261	59	-	-
ตราสารหนี้	11	5	(2)	1
ตราสารทุน	(2)	143	-	-
อื่น ๆ	(3)	-	-	-
รวม	267	207	(2)	1

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์				
ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	684	226	-	-
ด้านอัตราดอกเบี้ย	1	-	-	-
ตราสารหนี้	42	6	(2)	1
ตราสารทุน	(7)	190	-	-
อื่น ๆ	(3)	3	-	-
รวม	717	425	(2)	1

24. กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

กำไรสุทธิจากเงินลงทุนสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
กำไร (ขาดทุน) จากการขาย				
เงินลงทุนเพื่อขาย	114	108	36	-
เงินลงทุนทั่วไป	3	-	-	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	125	-	-	-
กำไรจากการรับชำระหนี้/ขายหนี้/ดีโอนสินทรัพย์				
ชำระหนี้จากเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน	3	6	1	3
กำไรจากการแปลงสภาพหุ้นกู้แปลงสภาพ	40	-	-	-
ขาดทุนจากการด้อยค่า	-	(67)	-	-
รวม	<u>285</u>	<u>47</u>	<u>37</u>	<u>3</u>

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
กำไร (ขาดทุน) จากการขาย				
เงินลงทุนเพื่อขาย	148	264	37	120
เงินลงทุนทั่วไป	1	-	-	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	338	27	7	2,136
กำไรจากการรับชำระหนี้/ขายหนี้/ดีโอนสินทรัพย์				
ชำระหนี้จากเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน	37	104	20	74
กำไรจากการแปลงสภาพหุ้นกู้แปลงสภาพ	40	-	-	-
โอนกลับสำรองเพื่อการด้อยค่า (ขาดทุนจากการด้อยค่า)	(40)	20	-	-
ขาดทุนจากการปรับราคาขายลูกหนี้เงินให้สินเชื่อแก่ บสท.	(1)	-	-	-
รวม	<u>523</u>	<u>415</u>	<u>64</u>	<u>2,330</u>

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุ 1.2.2 ในเดือนมิถุนายน 2553 บริษัทฯ ได้จำหน่ายเงินลงทุนในหุ้นสามัญของธนาคารนครหลวงไทยจำนวน 104,964,000 หุ้น ให้แก่ธนาคารชนชาติ ทำให้บริษัทฯ มีกำไรจากการขายจำนวน 2,136 ล้านบาท ในงบกำไรขาดทุนเฉพาะกิจการ

25. หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (โอนกลับ)	(8)	81	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (โอนกลับ)	156	197	(7)	(20)
ตัดจำหน่ายค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับ				
โครงสร้างหนี้ในระหว่างงวด (โอนกลับ)	(37)	2	-	-
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	21	81	-	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน (โอนกลับ)	(3)	2	(2)	-
รวม	129	363	(9)	(20)

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (โอนกลับ)	(11)	90	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (โอนกลับ)	1,826	1,046	(161)	(84)
ตัดจำหน่ายค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับ				
โครงสร้างหนี้ในระหว่างงวด (โอนกลับ)	(40)	6	-	-
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ (โอนกลับ)	(33)	123	-	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน (โอนกลับ)	(24)	22	(13)	22
โอนกลับขาดทุนจากการด้อยค่าของตราสารหนี้	-	(173)	-	-
รวม	1,718	1,114	(174)	(62)

26. ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้นิติบุคคลคำนวณขึ้นจากกำไรสุทธิสำหรับงวดคูณด้วยอัตราภาษีถัวเฉลี่ยสำหรับปี ซึ่งคำนวณจากภาษีที่ต้องเสียจากประมาณการกำไรก่อนภาษีเงินได้สำหรับปีหลังจากบวกกลับและหักออกด้วยค่าใช้จ่ายและสำรองต่าง ๆ ที่ไม่อนุญาตให้ถือเป็นค่าใช้จ่ายในการคำนวณภาษี และรายได้ต่าง ๆ ที่ได้รับยกเว้น ไม่ต้องนำมารวมคำนวณเป็นรายได้ในทางภาษี

27. องค์กรประกอบอื่นของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

องค์กรประกอบอื่นของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
กำไร(ขาดทุน)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงระหว่างงวด	(503)	578	(24)	35
หัก: กำไรที่เกิดขึ้นจริงที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุน	(114)	(108)	(36)	-
	(617)	470	(60)	35
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	2	85	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด (ขาดทุน)	(615)	555	(60)	35

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
กำไร(ขาดทุน)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงระหว่างงวด	(811)	1,285	24	283
โอนเปลี่ยนแปลงประเภทเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	(2,040)	-	(2,040)
หัก: กำไรที่เกิดขึ้นจริงที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุน	(148)	(264)	(37)	(120)
	(959)	(1,019)	(13)	(1,877)
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	14	68	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด (ขาดทุน)	(945)	(951)	(13)	(1,877)

28. การกระทบยอดกำไรต่อหุ้นปรับลด

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสำหรับงวดส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกในระหว่างงวด โดยสุทธิจากหุ้นสามัญซื้อคืนที่ถือโดยบริษัทฯ

กำไรต่อหุ้นปรับลดคำนวณโดยการหารกำไรสำหรับงวดส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยผลรวมของจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกอยู่ในระหว่างงวดสุทธิจากหุ้นสามัญซื้อคืนที่ถือโดยบริษัทฯ กับจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่บริษัทฯ อาจต้องออกเพื่อแปลงหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดทั้งสิ้นให้เป็นหุ้นสามัญ โดยสมมติว่าได้มีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ ณ วันต้นงวดหรือ ณ วันออกหุ้นสามัญเทียบเท่า

	งบการเงินรวม					
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน					
	กำไรสุทธิ		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
2554	2553	2554	2553	2554	2553	
	พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	1,337,150	1,537,990	1,277,815	1,277,814	1.05	1.20
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
หุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิแปลงสภาพเป็น หุ้นสามัญ	-	-	15	16		
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ สมมติว่ามีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ	1,337,150	1,537,990	1,277,830	1,277,830	1.05	1.20

	งบการเงินรวม					
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน					
	กำไรสุทธิ		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
2554	2553	2554	2553	2554	2553	
	พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	4,064,240	4,249,902	1,277,814	1,277,814	3.18	3.33
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
หุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิแปลงสภาพเป็น หุ้นสามัญ	-	-	16	16		
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ สมมติว่ามีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ	4,064,240	4,249,902	1,277,830	1,277,830	3.18	3.33

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

งบการเงินเฉพาะกิจการ						
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน						
	กำไรสุทธิ		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	2554	2553	2554	2553	2554	2553
	พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	247,660	106,298	1,277,815	1,277,814	0.19	0.08
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
หุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิแปลงสภาพเป็น หุ้นสามัญ	-	-	15	16		
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ สมมติว่ามีแปลงเป็นหุ้นสามัญ	<u>247,660</u>	<u>106,298</u>	<u>1,277,830</u>	<u>1,277,830</u>	<u>0.19</u>	<u>0.08</u>

งบการเงินเฉพาะกิจการ						
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน						
	กำไรสุทธิ		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	2554	2553	2554	2553	2554	2553
	พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	1,627,552	2,780,480	1,277,814	1,277,814	1.27	2.18
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
หุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิแปลงสภาพเป็น หุ้นสามัญ	-	-	16	16		
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ สมมติว่ามีแปลงเป็นหุ้นสามัญ	<u>1,627,552</u>	<u>2,780,480</u>	<u>1,277,830</u>	<u>1,277,830</u>	<u>1.27</u>	<u>2.18</u>

29. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างงวด บริษัทฯและบริษัทย่อยมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างบริษัทฯและบริษัทเหล่านั้น และเป็นไปตามปกติธุรกิจ ซึ่งรายการที่มีสาระสำคัญสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน				นโยบายกำหนดราคา (สำหรับงวด 2554)
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2554	2553	2554	2553	
บริษัทย่อย					
มูลค่าซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้	-	-	3,750	4,548	ราคาตลาด
มูลค่าขายเงินลงทุนในตราสารหนี้	-	-	49	-	ราคาตลาด
มูลค่าขายสินทรัพย์ดำเนินงาน (2554: กำไร 30 ล้านบาท 2553: กำไร 29 ล้านบาท)	-	-	95	90	ราคาที่ตกลงกันตามสัญญา
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ	-	-	19	9	คิดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่หนึ่งขั้นดี (MLR) ของธนาคารแห่งชาติ
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนใน ตราสารหนี้	-	-	76	68	คิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.90 - 3.00 และ 5.00 - 8.00 ต่อปี
เงินปันผลรับ	-	-	167	59	ตามที่ประกาศจ่าย
รายได้ค่าเช่าและบริการอื่น	-	-	38	46	อัตราที่ตกลงกันตามสัญญา
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	-	-	1	-	คิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.35, 4.90 และ 5.25 ต่อปี
ค่าใช้จ่ายอื่น	-	-	7	12	อัตราที่ตกลงกันตามสัญญา
บริษัทรวม					
มูลค่าขายเงินลงทุนในตราสารหนี้	-	8,515	-	-	
รายได้ดอกเบี้ย	150	65	-	-	คิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.25 - 7.25 ต่อปี
เงินปันผลรับ	-	-	47	48	ตามที่ประกาศจ่าย
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	19	18	-	-	คิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.25 - 3.75 และ 5.25 ต่อปี
เงินปันผลจ่าย	33	16	65	65	ตามที่ประกาศจ่าย
ค่าใช้จ่ายอื่น	15	18	10	8	

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน				นโยบายกำหนดราคา (สำหรับงวด 2554)
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2554	2553	2554	2553	
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน					
มูลค่าซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้	-	1,121	-	-	
มูลค่าขายเงินลงทุนในตราสารหนี้	5	1,261	-	-	ราคาตลาด
มูลค่าซื้อ/ขายสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน	81,284	40,969	-	-	ราคาตลาด
(2554: กำไร 33 ล้านบาท 2553: กำไร 3 ล้านบาท)					
รายได้ดอกเบี้ย	216	48	-	-	คิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.00 - 7.00 และ 7.90 ต่อปี
เงินปันผลรับ	26	38	13	12	ตามที่ประกาศจ่าย
รายได้อื่น	22	6	1	-	
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	116	97	-	2	คิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.20 - 5.50 และ 7.40 - 8.00 ต่อปี
ค่าบริการโครงการจ่าย	16	16	7	8	อัตราที่ตกลงกันตามสัญญาซึ่งคำนวณโดยอ้างอิงจากประมาณการเวลาที่ใช้
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย/ ประกันชีวิต	-	18	-	-	
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย	-	32	-	-	
ค่าใช้จ่ายอื่น	56	50	1	1	

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน				นโยบายกำหนดราคา (สำหรับงวด 2554)
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2554	2553	2554	2553	
บริษัทย่อย					
มูลค่าซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้	-	-	14,495	35,017	ราคาตลาด
ลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทย่อย	-	-	-	18,245	
มูลค่าขายเงินลงทุนในตราสารหนี้	-	-	158	18,334	ราคาตลาด
มูลค่าขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	3,402	
มูลค่าขายสินทรัพย์ดำเนินงาน (2554 : กำไร 34 ล้านบาท 2553: กำไร 29 ล้านบาท)	-	-	100	90	ราคาที่ตกลงกันตามสัญญา
รับคืนทุนจากบริษัทย่อย (2554 : กำไร 6 ล้านบาท)	-	-	31	-	มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ	-	-	53	29	คิดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้หนี้ขั้นดี (MLR) ของธนาคารแห่งชาติ
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินฝากธนาคาร	-	-	1	5	คิดดอกเบี้ยร้อยละ 0.625 - 1.50 ต่อปี
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนใน ตราสารหนี้	-	-	218	188	คิดดอกเบี้ยร้อยละ 2.45 - 3.00 และ 5.00 - 8.00 ต่อปี
เงินปันผลรับ	-	-	1,406	854	ตามที่ประกาศจ่าย
รายได้ค่าเช่าและบริการอื่น	-	-	126	159	อัตราที่ตกลงกันตามสัญญา
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	-	-	3	3	คิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.35, 4.90 และ 5.25 ต่อปี
ค่าใช้จ่ายอื่น	-	-	22	41	
บริษัทร่วม					
มูลค่าซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	161	-	-	
มูลค่าซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้	80	350	-	-	ราคาตลาด
มูลค่าขายเงินลงทุนในตราสารหนี้	324	13,319	-	-	ราคาตลาด
มูลค่าขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย (กำไร 22 ล้านบาท)	-	213	-	-	
รายได้ดอกเบี้ย	319	122	-	-	คิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.75 - 7.25 ต่อปี
เงินปันผลรับ	-	-	94	90	ตามที่ประกาศจ่าย
รายได้อื่น	7	14	-	-	
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	61	51	-	-	คิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.25 - 3.75 และ 5.25 ต่อปี
เงินปันผลจ่าย	52	40	156	143	ตามที่ประกาศจ่าย
ค่าใช้จ่ายอื่น	44	44	24	23	

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน				นโยบายกำหนดราคา (สำหรับงวด 2554)
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2554	2553	2554	2553	
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน					
มูลค่าซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	6,228	-	-	
มูลค่าซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้	903	2,890	-	-	ราคาตลาด
มูลค่าขายเงินลงทุนในตราสารหนี้	450	2,096	-	-	ราคาตลาด
มูลค่าขายที่ดินและสิทธิการเช่า	-	266	-	208	
(2553: กำไร 78 ล้านบาท ในงบการเงินรวม และกำไร 85 ล้านบาทในงบการเงิน เฉพาะกิจการ)					
มูลค่าขายทรัพย์สินรอการขาย	-	373	-	-	
(2553: กำไร 29 ล้านบาท)					
มูลค่าซื้อ/ขายสัญญาอัตรา แลกเปลี่ยน	328,777	135,162	-	-	ราคาตลาด
(2554: กำไร 10 ล้านบาท 2553: กำไร 6 ล้านบาท)					
รายได้ดอกเบี้ย	549	120	-	-	คิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.05 - 7.90 ต่อปี
เงินปันผลรับ	57	66	24	24	ตามที่ประกาศจ่าย
รายได้อื่น	32	47	1	1	
เงินปันผลจ่าย	1,113	558	-	-	ตามที่ประกาศจ่าย
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	327	215	1	6	คิดดอกเบี้ยร้อยละ 0.25 - 5.50, 7.40 และ 8.00 ต่อปี
ค่าบริหารโครงการจ่าย	47	50	20	22	อัตราที่ตกลงกันตามสัญญาซึ่งคำนวณ โดยอ้างอิงจากประมาณการเวลาที่ใช้
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย/ ประกันชีวิต	4	50	-	-	ตามกรมธรรม์
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย	1	109	-	-	อัตราที่ตกลงกันตามสัญญา
ค่าใช้จ่ายอื่น	122	136	3	9	

นอกเหนือจากรายการตามที่กล่าวไว้ข้างต้น ในระหว่างงวดสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 ธนาคารนครหลวงไทย ได้โอนขายลูกหนี้ด้วยคุณภาพจำนวน 9,062 ล้านบาท และทรัพย์สินรอการขายจำนวน 3,083 ล้านบาท ให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยในกลุ่มตามราคาที่ตกลงกัน โดยอ้างอิงราคาของที่ปรึกษาทางการเงินได้เสนอความเห็นว่าเป็นราคายุติธรรม

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ยอดคงค้างของรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญที่เกิดขึ้นในระหว่างงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 สามารถแสดงด้วยยอดถัวเฉลี่ยจากยอดคงค้าง ณ วันสิ้นเดือน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
<u>บริษัทย่อย</u>				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	-	-	170	431
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	-	1,000	1,411
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	-	-	1	1
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	47	107
<u>บริษัทร่วม</u>				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	7,428	5,192	-	-
เงินรับฝาก	342	413	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,251	1,407	-	-
<u>บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</u>				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	1,339	1,773	10	20
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	19,286	9,570	-	-
เงินรับฝาก	1,232	4,783	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	7,591	6,583	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	7,746	3,401	60	150

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ยอดคงค้างของรายการระหว่างกันกับบริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือบริษัทที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม								
	30 กันยายน 2554								
	สินทรัพย์				หนี้สิน				
รายการระหว่าง ธนาคารฯ	เงินลงทุน - ตราสาร หนี้	เงินให้ สินเชื่อแก่ ลูกหนี้และ คอกเบี้ย ค้างรับ	สินทรัพย์ อื่น	เงิน รับฝาก	รายการระหว่าง ธนาคารฯ	ตราสาร หนี้ที่ออก และ เงินกู้ยืม	หนี้สินอื่น	การระ ผูกพัน	
บริษัทร่วม									
บมจ. ราชธานีลีสซิ่ง	-	-	8,151	-	39	-	-	-	-
บมจ. เอ็ม บี เค	-	-	-	104	83	-	2,000	83	-
บจ. สยามซัมซุงประกันชีวิต	-	-	-	-	67	-	-	-	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน									
ธนาคารแห่งโนวาสโกเทีย	145	-	-	7	-	7,798	3,494	202	4,942
บมจ. ซีคอน ดีเวลลอปเม้นท์	-	-	644	1	-	-	-	-	-
บจ. สิ้นแพทย์	-	-	684	-	4	-	-	-	-
บจ. อินโครามเวนเจอร์ส	-	-	-	-	1	-	1,050	2	3,117
บมจ. ไทยฮั่วซังพารา	-	-	2,533	-	196	-	150	1	1
บมจ. ศรีไทยซูเปอร์แวร์	-	-	607	-	5	-	-	-	48
บมจ. บัตรกรุงไทย	-	581	9,040	5	5	-	-	-	-
บจ. น้ำตาลรีไฟน์ซิงมงคล	-	-	2,476	-	57	-	-	-	3
บจ. น้ำตาลวังขนาย	-	-	1,497	-	84	-	-	-	47
อื่น ๆ	320	-	1,162	43	641	49	567	24	270
รวม	465	581	26,794	160	1,182	7,847	7,261	312	8,428

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม									
31 ธันวาคม 2553									
สินทรัพย์					หนี้สิน				
รายการ ระหว่าง ธนาการฯ	เงินลงทุน - ตราสาร หนี้	เงินให้ สินเชื่อแก่ ลูกหนี้และ ดอกเบี้ย ค้างรับ		สินทรัพย์ อื่น	เงิน รับฝาก	รายการ ระหว่าง ธนาการฯ	ตราสาร หนี้ที่ออก และ เงินกู้ยืม		การะ ผูกพัน
							หนี้สินอื่น		
บริษัทร่วม									
บมจ. ราชธานีลีสซิ่ง	-	-	6,503	-	37	-	-	-	-
บมจ. เอ็ม บี เค	-	-	-	11	144	-	1,800	18	30
บจ. สยามซัมซุงประกันชีวิต	-	-	-	-	98	-	-	-	-
บจ. สยามชีวิตประกันภัย	-	-	-	-	98	-	-	-	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน									
ธนาคารแห่งโนวาสโกเชีย	436	-	-	2	-	6,853	3,494	76	1,458
บจ. น้ำตาลรีไฟน์ซิงกกล	-	-	2,840	-	95	-	-	-	3
บมจ. แอควานซ์ อินโฟร เซอร์วิส	-	244	24	6	2,041	-	200	39	19
ธนาคารออมสิน	4,057	-	-	-	-	30	650	225	-
บจ. น้ำตาลวังขนาย	-	-	1,658	-	15	-	-	-	48
บมจ. ซีคอน ดีเวลลอปเม้นท์	-	-	736	1	1	-	-	-	58
บจ. ลินแพทช์	-	-	654	-	9	-	-	-	28
บจ. กรุงเทพ อีบีเจ ลีสซิ่ง	-	-	593	-	-	-	-	-	-
บมจ. ไทยฮั่วซังพารา	-	-	1,777	-	191	-	150	1	6
บมจ. ศรีไทยซูเปอร์แวร์	-	-	446	-	50	-	-	-	6
บมจ. บัตรกรุงไทย	-	964	9,344	6	4	-	-	-	-
อื่น ๆ	341	175	1,277	41	820	37	730	20	221
รวม	4,834	1,383	25,852	67	3,603	6,920	7,024	379	1,877

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	30 กันยายน 2554							
	สินทรัพย์				หนี้สิน			
	รายการระหว่าง ธันวาคมฯ	เงินลงทุน - ตราสารหนี้	เงินให้ สินเชื่อแก่ ลูกหนี้และ ดอกเบี้ย ค้างรับ	สินทรัพย์ อื่น	รายการระหว่าง ธันวาคมฯ	ตราสารหนี้ ที่ออกและ เงินกู้ยืม	หนี้สินอื่น	ภาระ ผูกพัน
บริษัทย่อย								
บมจ. ธนาคารธนชาติ	83	3,791	-	166	1	6	518	-
บจ. เนชั่นเนล ลีซิ่ง	-	-	-	-	-	-	18	-
บบส. เอ็น เอฟ เอส	-	-	1,000	1	-	-	-	-
บจ. ธนชาติประกันชีวิต	-	-	-	-	-	45	1	-
อื่น	-	-	-	4	-	-	5	-
บริษัทร่วม								
บมจ. เอ็ม บี เค	-	-	-	49	-	-	72	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน								
อื่น ๆ	-	-	-	13	-	-	2	-
รวม	83	3,791	1,000	233	1	51	616	-

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	31 ธันวาคม 2553							
	สินทรัพย์				หนี้สิน			
	รายการระหว่าง ธันวาคมฯ	เงินลงทุน - ตราสารหนี้	เงินให้ สินเชื่อและ ดอกเบี้ย ค้างรับ	สินทรัพย์ อื่น	รายการระหว่าง ธันวาคมฯ	เงินกู้ยืม	หนี้สินอื่น	ภาระ ผูกพัน
บริษัทย่อย								
บมจ. ธนาคารธนชาติ	56	3,636	-	72	-	-	622	-
บจ. เนชั่นเนล ลีซิ่ง	-	-	-	-	-	-	22	-
บบส. เอ็น เอฟ เอส	-	-	1,000	-	-	-	-	-
บจ. ธนชาติประกันชีวิต	-	-	-	-	-	45	-	-
อื่น ๆ	1	-	-	4	-	-	5	-
บริษัทร่วม								
บมจ. เอ็ม บี เค	-	-	-	1	-	-	8	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน								
อื่น ๆ	20	-	-	1	-	151	3	-
รวม	77	3,636	1,000	78	-	196	660	-

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญของกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยการมีผู้บริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยเป็นผู้ถือหุ้นและ/หรือเป็นกรรมการร่วมกันรวมจำนวนประมาณ 1,076 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 461 ล้านบาท) (31 ธันวาคม 2553: 1,052 ล้านบาท ในงบการเงินรวมและ 451 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะกิจการ)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีรายการที่เกี่ยวข้องกันกับพนักงานระดับบริหารของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มชนชาติ โดยรวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ซึ่งยอดคงค้าง ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2554	2553	2554	2553
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	46	59	-	-
เงินรับฝาก	503	487	-	-

ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 บริษัทฯ และบริษัทย่อยบันทึกผลประโยชน์ให้แก่ผู้บริหารสำคัญรวมถึงกรรมการของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
	ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	491	339	66
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	43	-	1	-
	534	339	67	58

30. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

30.1 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามประเภทธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

ฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 และผลการดำเนินงานสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 จำแนกตามประเภทธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	30 กันยายน 2554			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
สินทรัพย์รวม	1,024,160	7,195	(143,245)	888,110
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	95,753	60	(35,853)	59,960
เงินลงทุน	146,094	7,059	(3,217)	149,936
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	108,154	-	(105,971)	2,183
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	619,129	-	(8,320)	610,809
เงินรับฝาก	459,238	-	(635)	458,603
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	93,205	6,994	(42,217)	57,982
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	248,839	-	(7,597)	241,242

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2553			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
สินทรัพย์รวม	976,309	10,758	(105,151)	881,916
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	98,374	196	(13,465)	85,105
เงินลงทุน	134,894	10,505	(406)	144,993
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	108,843	-	(106,604)	2,239
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	584,888	-	(2,245)	582,643
เงินรับฝาก	532,973	-	(591)	532,382
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	43,894	10,291	(13,640)	40,545
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	189,615	-	(4,898)	184,717

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม				
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554				
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	12,105	53	(451)	11,707
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(5,953)	(7)	389	(5,571)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	6,152	46	(62)	6,136
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,205	(2)	(371)	832
รายได้จากการรับประกันสุทธิ	118	-	418	536
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	2,320	(6)	(650)	1,664
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	(6,676)	-	746	(5,930)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	(26)	-	(103)	(129)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(229)	-	(598)	(827)
กำไรก่อนส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	2,864	38	(620)	2,282

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม				
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553				
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	9,878	90	(250)	9,718
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(3,330)	(17)	119	(3,228)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	6,548	73	(131)	6,490
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,134	(1)	(296)	837
รายได้จากการรับประกันสุทธิ	421	-	250	671
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	1,879	25	(399)	1,505
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	(5,157)	-	184	(4,973)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	(353)	-	(10)	(363)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(1,289)	-	-	(1,289)
กำไรก่อนส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	3,183	97	(402)	2,878

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	33,547	178	(1,088)	32,637
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(14,754)	(26)	871	(13,909)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	18,793	152	(217)	18,728
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,614	(4)	(1,051)	2,559
รายได้จากการรับประกันสุทธิ	915	-	981	1,896
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	10,554	40	(6,292)	4,302
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	(17,220)	-	1,016	(16,204)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	(1,669)	-	(49)	(1,718)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(1,657)	-	(656)	(2,313)
กำไรก่อนส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	13,330	188	(6,268)	7,250

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	25,517	200	(657)	25,060
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(8,661)	(35)	364	(8,332)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	16,856	165	(293)	16,728
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	2,855	(2)	(852)	2,001
รายได้จากการรับประกันสุทธิ	1,118	-	639	1,757
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	8,557	8	(4,407)	4,158
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	(12,590)	-	587	(12,003)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	(1,112)	-	(2)	(1,114)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(4,271)	-	629	(3,642)
กำไรก่อนส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	11,413	171	(3,699)	7,885

ฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 และผลการดำเนินงานสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 ในงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นธุรกรรมในประเทศเท่านั้น

30.2 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานจำแนกตามประเภทธุรกิจ

ข้อมูลทางการเงินในงบการเงินรวมจำแนกตามส่วนงาน ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 และสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554								
	บริษัทฯ	ธุรกิจ			ธุรกิจ			รายการตัดบัญชี	งบการเงินรวม
		ธนาคาร	บริหารสินทรัพย์	ธุรกิจหลักทรัพย์	ประกันชีวิต	ประกันภัย	ธุรกิจอื่น		
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(40)	5,677	160	47	295	33	26	(62)	6,136
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ									
สุทธิ	2	1,019	1	114	(4)	(1)	72	(371)	832
รายได้จากการรับประกันสุทธิ	-	-	-	-	(209)	327	-	418	536
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	358	1,297	96	392	92	18	61	(650)	1,664
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(81)	(5,798)	(60)	(351)	(118)	(170)	(98)	746	(5,930)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและ									
ขาดทุนจากการซื้อขาย	9	(158)	110	-	-	-	13	(103)	(129)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	-	105	(60)	(61)	(140)	(57)	(16)	(598)	(827)
กำไรก่อนส่วนได้เสีย									
ที่ไม่มีอำนาจควบคุม	248	2,142	247	141	(84)	150	58	(620)	2,282

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553								
	บริษัทฯ	ธุรกิจ			ธุรกิจ			รายการตัดบัญชี	งบการเงินรวม
		ธนาคาร	บริหารสินทรัพย์	ธุรกิจหลักทรัพย์	ประกันชีวิต	ประกันภัย	ธุรกิจอื่น		
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(71)	6,221	147	34	232	14	44	(131)	6,490
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ									
สุทธิ	8	957	2	130	(33)	(1)	70	(296)	837
รายได้จากการรับประกันสุทธิ	-	-	-	-	161	260	-	250	671
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	230	914	17	467	191	20	65	(399)	1,505
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(84)	(4,318)	(29)	(397)	(103)	(122)	(104)	184	(4,973)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและ									
ขาดทุนจากการซื้อขาย	20	(426)	23	-	-	-	30	(10)	(363)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	3	(1,007)	(27)	(64)	(148)	(27)	(19)	-	(1,289)
กำไรก่อนส่วนได้เสีย									
ที่ไม่มีอำนาจควบคุม	106	2,341	133	170	300	144	86	(402)	2,878

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554

	บริษัทฯ	ธุรกิจ		ธุรกิจ		ธุรกิจอื่น	รายการ ตัดบัญชี	งบการเงิน รวม	
		ธุรกิจ ธนาคาร	ธุรกิจ บริหาร สินทรัพย์	ธุรกิจ หลักทรัพย์	ธุรกิจ ประกัน ชีวิต				ธุรกิจ ประกันภัย
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(149)	17,735	235	129	823	82	90	(217)	18,728
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ สุทธิ	9	3,012	5	387	(12)	(4)	213	(1,051)	2,559
รายได้จากการรับประกันสุทธิ	-	-	-	-	40	875	-	981	1,896
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,845	7,028	209	1,113	151	39	209	(6,292)	4,302
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(250)	(14,728)	(120)	(1,041)	(331)	(463)	(287)	1,016	(16,204)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและ ขาดทุนจากการซื้อขาย	174	(2,025)	161	-	-	-	21	(49)	(1,718)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(1)	(798)	(110)	(150)	(341)	(200)	(57)	(656)	(2,313)
กำไรก่อนส่วนได้เสีย ที่ไม่มีอำนาจควบคุม	1,628	10,224	380	438	330	329	189	(6,268)	7,250

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553

	บริษัทฯ	ธุรกิจ		ธุรกิจ		ธุรกิจอื่น	รายการ ตัดบัญชี	งบการเงิน รวม	
		ธุรกิจ ธนาคาร	ธุรกิจ บริหาร สินทรัพย์	ธุรกิจ หลักทรัพย์	ธุรกิจ ประกัน ชีวิต				ธุรกิจ ประกันภัย
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(217)	16,134	150	89	587	44	234	(293)	16,728
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ สุทธิ	44	2,269	3	400	(114)	(3)	254	(852)	2,001
รายได้จากการรับประกันสุทธิ	-	-	-	-	459	659	-	639	1,757
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	3,957	2,838	162	1,092	287	51	178	(4,407)	4,158
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(309)	(10,266)	(82)	(1,017)	(264)	(336)	(316)	587	(12,003)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและ ขาดทุนจากการซื้อขาย	61	(1,429)	233	-	-	-	23	(2)	(1,114)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(756)	(2,716)	(105)	(164)	(292)	(152)	(86)	629	(3,642)
กำไรก่อนส่วนได้เสีย ที่ไม่มีอำนาจควบคุม	2,780	6,830	361	400	663	263	287	(3,699)	7,885

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554

รายการระหว่างธนาคาร	บริษัทฯ	ธุรกิจ		ธุรกิจ		ธุรกิจอื่น	รายการ ตัดบัญชี	งบการเงิน รวม	
		ธนาคาร	บริหาร สินทรัพย์	ธุรกิจ หลักทรัพย์	ประกัน ชีวิต				ประกัน ภัย
และตลาดเงินสุทธิ	97	87,195	253	342	308	218	350	(28,803)	59,960
เงินลงทุนสุทธิ	7,941	107,281	1,580	319	31,318	4,344	370	(3,217)	149,936
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและ บริษัทร่วม	31,598	74,794	-	688	699	313	62	(105,971)	2,183
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,089	605,047	9,679	2,112	86	-	1,116	(8,320)	610,809
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	58	9,406	1	59	160	80	18	(931)	8,851
สินทรัพย์อื่น	2,308	33,203	6,150	1,796	750	1,028	89	11,047	56,371
สินทรัพย์รวม	43,091	916,926	17,663	5,316	33,321	5,983	2,005	(136,195)	888,110

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

รายการระหว่างธนาคาร	บริษัทฯ	ธุรกิจ		ธุรกิจ		ธุรกิจอื่น	รายการ ตัดบัญชี	งบการเงิน รวม	
		ธนาคาร	บริหาร สินทรัพย์	ธุรกิจ หลักทรัพย์	ประกัน ชีวิต				ประกัน ภัย
และตลาดเงินสุทธิ	89	84,277	256	1,684	1,263	296	221	(2,981)	85,105
เงินลงทุนสุทธิ	7,344	103,137	949	767	28,794	3,801	607	(406)	144,993
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและ บริษัทร่วม	31,623	75,272	-	763	776	347	62	(106,604)	2,239
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,049	579,541	1,202	1,345	58	-	1,693	(2,245)	582,643
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	124	8,731	1	79	128	19	29	-	9,111
สินทรัพย์อื่น	2,233	31,498	2,999	2,034	703	668	122	17,568	57,825
สินทรัพย์รวม	42,462	882,456	5,407	6,672	31,722	5,131	2,734	(94,668)	881,916

31. ทรัพย์สินที่มีภาระผูกพัน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีทรัพย์สินที่มีภาระผูกพัน ซึ่งมีมูลค่าสุทธิตามบัญชี ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2554	2553	2554	2553
เงินลงทุนในหลักทรัพย์				
วางประกันกับนายทะเบียน	7,260	6,214	-	-
วางประกันศาล	295	283	-	-
วางประกันสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	-	190	-	-
วางประกันการใช้ไฟฟ้า	13	13	-	-
ทรัพย์สินรอการขาย				
อสังหาริมทรัพย์ส่วนที่ให้สิทธิแก่ลูกหนี้ ในการซื้อคืนหรือซื้อก่อน	914	525	-	-
อสังหาริมทรัพย์ส่วนที่ทำสัญญาจะซื้อ จะขายกับลูกค้าแต่อยู่ระหว่างการผ่อน ชำระหรือการโอนกรรมสิทธิ์	1,429	1,707	79	85
	<u>9,911</u>	<u>8,932</u>	<u>79</u>	<u>85</u>

32. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าและภาระผูกพันที่มีสาระสำคัญ มีดังนี้

32.1 ภาระผูกพัน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553
การรับเอาวัลตัวเงิน	329	654	-	-
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	4,403	422	-	-
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ ครบกำหนด	1,585	571	-	-
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	1,834	2,456	-	-
ภาระผูกพันอื่น ๆ				
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้เบิกใช้	42,522	45,740	-	-
อื่น ๆ	21,284	24,235	1	1
รวม	<u>71,957</u>	<u>74,078</u>	<u>1</u>	<u>1</u>

นอกจากนี้ บริษัทย่อยมีภาระผูกพันตามสัญญาแลกเปลี่ยน สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและสัญญาซื้อขายทองคำล่วงหน้าตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4

32.2 ในปี 2544 ถึง 2546 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้เข้าทำสัญญาขายเงินให้สินเชื่อให้แก่บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.) จำนวน 3,409 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 584 ล้านบาท) บริษัทฯและบริษัทย่อยมีภาระที่จะต้องร่วมรับรู้ส่วนแบ่งผลกำไรหรือขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของ บสท. ณ สิ้นปีที่ห้าและสิ้นปีที่สิบนับแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2544 โดยในกรณีที่มีผลขาดทุน ผลขาดทุนส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน บริษัทฯและบริษัทย่อยจะเป็นผู้รับผิดชอบ ผลขาดทุนส่วนที่สองจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน บสท. และบริษัทฯและบริษัทย่อยจะร่วมกันรับผิดชอบคนละครึ่ง ผลขาดทุนส่วนที่เหลือ บสท. จะรับไปทั้งหมด โดยผลกำไรหรือขาดทุนจะคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์ที่เรียกเก็บได้สะสม ณ วันที่คำนวณหักด้วยต้นทุนในการรับ โอนและค่าใช้จ่ายทั้งปวงในการดำเนินงานของ บสท. รวมทั้งดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ที่ออกเพื่อซื้อลูกหนี้ ซึ่งบริษัทฯและบริษัทย่อยยังไม่สามารถประมาณส่วนแบ่งผลกำไรหรือขาดทุนที่แน่นอนได้ อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้ประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพไว้แล้วเป็นจำนวนรวมประมาณ 383 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 183 ล้านบาท) โดยได้รับรู้และแสดงไว้เป็นส่วนหนึ่งของค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในตราสารหนี้-ตั๋วสัญญาใช้เงิน (31 ธันวาคม 2553: จำนวนเงิน 383 ล้านบาท และ 183 ล้านบาท ตามลำดับ)

32.3 บริษัทฯและบริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้มีการทำสัญญาขายสินเชื่อ/โอนสิทธิเรียกร้องสินเชื่อที่อยู่อาศัยกับบรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยและมีภาระที่จะต้องจ่ายค่าชดเชยความเสียหายที่เกิดขึ้นจากจำนวนสินเชื่ออันเกิดจากการไม่ได้รับชำระหนี้ในจำนวนเงินสูงสุดไม่เกินร้อยละ 20 ของมูลค่าสินเชื่อที่ขาย ซึ่ง ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 ภาระสูงสุดไม่เกิน 5 ล้านบาทในงบการเงินรวม และ 2 ล้านบาทในงบการเงินเฉพาะกิจการ

32.4 ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีภาระที่ต้องจ่ายค่าบริการที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินรอกการขาย ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและค่าบริการอื่น ๆ พร้อมทั้งค่าเช่าและค่าบริการอาคารสำนักงานตามสัญญาเช่าและบริการระยะยาวดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ปี	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	กิจการอื่น		กิจการอื่น	บริษัทย่อย
2554	772		9	2
2555	1,567		5	5
2556 เป็นต้นไป	5,176		2	13

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีภาระที่ต้องจ่ายค่าบริการงานธุรการต่าง ๆ ให้กับบริษัทย่อยอีกแห่งหนึ่งตามอัตราต้นทุนที่เกิดขึ้นจริงบวกส่วนเพิ่มตามระยะเวลาที่กำหนดไว้ในสัญญา

32.5 ภาระผูกพันของธนาคารนครหลวงไทยจากการรับโอนกิจการของธนาคารศรีนคร จำกัด (มหาชน) และการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพให้กับบริษัทบริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด

จากการที่ธนาคารนครหลวงไทยได้ทำสัญญาโอนกิจการกับธนาคารศรีนคร จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารศรีนคร”) ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2545 เป็นต้นไป และจากการที่ธนาคารนครหลวงไทยได้มีการโอนสินทรัพย์ของธนาคารนครหลวงไทยเองโดยตรงและของธนาคารศรีนครให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์เพชรบุรี จำกัด และได้มีการโอนต่อให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด (“บพส. สุขุมวิท”) ทำให้ ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 ธนาคารนครหลวงไทยมีภาระคงค้างดังต่อไปนี้

ก) ส่วนต่างจากการโอนสินทรัพย์ให้บพส. สุขุมวิท จำนวนเงิน 93 ล้านบาท ซึ่งคงเหลือเป็นลูกหนี้รอเรียกเก็บโดยแสดงเป็นรายการ “ส่วนต่างจากการโอนสินทรัพย์ให้ บพส. สุขุมวิท” ในงบแสดงฐานะการเงิน รายการคงค้างดังกล่าวส่วนใหญ่เกิดจากการ โอนสิทธิไล่เบี่ยสินเชื่อค้ำประกัน ซึ่งมีประเด็นที่ต้องหาข้อยุติในเรื่องการพิสูจน์สิทธิเรียกร้องหรือคุณสมบัติของสินทรัพย์ว่าเป็นไปตามเงื่อนไขของสัญญาโอนสินทรัพย์หรือไม่ ซึ่ง บพส. สุขุมวิท ยังไม่ตกลงรับโอนและปัจจุบันอยู่ระหว่างการตรวจสอบและ/หรือเจรจาระหว่างธนาคารนครหลวงไทย บพส. สุขุมวิท และกองทุนฟื้นฟูฯ เพื่อหาข้อยุติต่อไป

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 ส่วนต่างจากการโอนดังกล่าวประกอบด้วย (i) รายการของธนาคารนครหลวงไทยโดยตรงจำนวน 10 ล้านบาท ซึ่งธนาคารนครหลวงไทยได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนแล้ว และ (ii) รายการที่เกี่ยวข้องกับกิจการธนาคารศรีนครเดิมจำนวน 83 ล้านบาท ซึ่งธนาคารนครหลวงไทยเชื่อว่าหากมีความเสียหายและเรียกเก็บจาก บพส. สุขุมวิท ไม่ได้ กองทุนฟื้นฟูฯ จะรับพิจารณาชดเชยความเสียหายทั้งจำนวน ซึ่งฝ่ายบริหารของธนาคารนครหลวงไทยเชื่อมั่นว่าจะไม่เกิดผลเสียหายที่เป็นสาระสำคัญในอนาคต เนื่องจากการ โอนสินทรัพย์ดังกล่าวสอดคล้องกับหลักการของสัญญาระหว่างธนาคารนครหลวงไทย ธนาคารศรีนคร และบพส. สุขุมวิท และข้อตกลงที่ให้ไว้โดยกองทุนฟื้นฟูฯ

ข) รายการโอนสินทรัพย์บางรายการ (ทั้งในส่วนของธนาคารนครหลวงไทยและของธนาคารศรีนครเดิม) ที่ บพส. สุขุมวิทอยู่ระหว่างการตรวจสอบเพื่อพิจารณาโอนกลับหรือขอปรับปรุงราคาและขอรับชำระเงินคืนจากธนาคารนครหลวงไทยพร้อมดอกเบี้ย ซึ่งส่วนใหญ่มีประเด็นที่ต้องหาข้อยุติในเรื่องการพิสูจน์สิทธิเรียกร้อง

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 รายการที่บปส. สุขุมวิท อยู่ระหว่างการตรวจสอบมีจำนวนประมาณ 370 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วย (i) ส่วนของธนาคารนครหลวงไทยโดยตรงจำนวน 28 ล้านบาท ซึ่งธนาคารนครหลวงไทยได้ตั้งสำรองเพื่อความเสียหายไว้ภายใต้หัวข้อ “ประมาณการหนี้สิน” ในงบแสดงฐานะการเงินเต็มจำนวนแล้ว และ (ii) รายการที่เกี่ยวกับธนาคารศรีนครเดิมจำนวน 342 ล้านบาท ซึ่งฝ่ายบริหารของธนาคารนครหลวงไทยเชื่อว่าจะได้รับชดเชยจากกองทุนฟื้นฟูฯ และรายการปรับปรุง (ถ้ามี) จะอยู่ภายใต้วงเงินซึ่งกองทุนฟื้นฟูฯ ได้ตั้งวงเงินชดเชยความเสียหายส่วนนี้ไว้ประมาณ 258 ล้านบาท นอกจากนี้ บปส. สุขุมวิท อยู่ระหว่างเจรจาให้ธนาคารนครหลวงไทยชำระดอกเบี้ยจากการโอนกลับหรือขอปรับปรุงราคาสินทรัพย์ ซึ่งฝ่ายบริหารของธนาคารนครหลวงไทยยังไม่สามารถสรุปผลกระทบของดอกเบี้ยที่จะจ่ายคืนบปส. สุขุมวิท ได้ แต่เชื่อมั่นว่าจะไม่เกิดผลเสียหายที่เป็นสาระสำคัญขึ้นในอนาคต

ค) คดีความฟ้องร้องที่เกี่ยวข้องเนื่องมาถึงธนาคารนครหลวงไทยจากการรับโอนกิจการธนาคารศรีนครจำนวนประมาณ 11,280 ล้านบาท ตามที่ได้เปิดเผยเป็นส่วนหนึ่งของหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นในภายหน้าในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 33

ง) ภาระตามหนังสือค้ำประกันที่ยังคงค้าง

กองทุนฟื้นฟูฯ ได้นำเงินเท่ากับวงเงินชดเชยความเสียหายฝากไว้กับธนาคารนครหลวงไทยในบัญชีเงินฝากในนามกองทุนฟื้นฟูฯ เพื่อเป็นแหล่งเงินที่จะชดเชยความเสียหายตามข้อตกลงการชดเชยความเสียหายที่เกิดขึ้นจากการรับโอนกิจการธนาคารศรีนคร หากมีความเสียหายจริงตามเงื่อนไขที่ตกลงสำหรับประเด็นค้ำตามทีกล่าวในข้อ ก) ข) ค) และ ง) ข้างต้น ซึ่ง ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 ธนาคารนครหลวงไทยมีบัญชีเงินฝากในนามกองทุนฟื้นฟูฯ เพื่อเป็นแหล่งเงินที่จะชดเชยความเสียหายจำนวนเงินคงเหลือประมาณ 791 ล้านบาท นอกจากนี้ ได้มีบันทึกตกลงเงื่อนไขการชดเชยความเสียหายเพิ่มเติม หากธนาคารนครหลวงไทยมีความเสียหายจากคดีฟ้องร้องตามทีกล่าวใน ค) อีก 2 คดี ซึ่งมีทุนทรัพย์จำนวน 9,965 ล้านบาท

อย่างไรก็ดี ธนาคารนครหลวงไทยและบปส. สุขุมวิท ได้ร่วมประชุมหารือและหาข้อยุติร่วมกันในหลักการสำหรับประเด็นค้ำดังกล่าวข้างต้น ทั้งนี้ ด้วยข้อยุติในหลักการดังกล่าว ธนาคารนครหลวงไทยจึงคาดว่าจะไม่มีผลเสียหายที่มีจำนวนที่มีสาระสำคัญที่อาจเกิดขึ้นนอกเหนือไปจากที่ได้มีการกันสำรองไว้ในบัญชีแล้ว

อย่างไรก็ตาม จากการที่ธนาคารธนาคารชาติได้เข้าซื้อเงินลงทุนในหุ้นสามัญของธนาคารนครหลวงไทยจากกองทุนฟื้นฟูฯ ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นดังกล่าวของกองทุนฟื้นฟูฯ ที่มีต่อธนาคารนครหลวงไทยถือว่าจะยังคงมีอยู่ต่อเนื่องต่อไปหลังจากการซื้อเงินลงทุนดังกล่าว และจะถูกโอนและ/หรือเข้าสวามิภักดิ์โดยธนาคารธนาคารชาติ โดยมีผล ณ วันที่การรวมกิจการระหว่างธนาคารธนาคารชาติและธนาคารนครหลวงไทยเสร็จสมบูรณ์ ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ และธนาคารธนาคารชาติจึงถือว่าจะไม่ได้รับความเสียหายจากกรณีดังกล่าว

32.6 ภาระผูกพันจากการขายหุ้นสามัญของบริษัทหลักทรัพย์นครหลวงไทย

จากการที่ธนาคารนครหลวงไทยขายหุ้นสามัญของบริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทย ออกไปในเดือนสิงหาคม 2554 ธนาคารนครหลวงไทยมีภาระผูกพันที่ต่อชดใช้ค่าเสียหายจากคดีที่ยังคงค้างอยู่และรวมถึงคดีฟ้องร้องที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตจากการที่บริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทย ติดตามทวงถามหนี้หรือฟ้องร้องลูกหนี้อันเนื่องมาจากมูลหนี้ที่เกิดก่อนวันขายเงินลงทุนดังกล่าวออกไป ทั้งนี้ ธนาคารนครหลวงไทย จะรับผิดชอบชดใช้ค่าชดใช้จ่ายก็ต่อเมื่อผู้ซื้อหรือบริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทย ได้มีหนังสือแจ้งเหตุแห่งการชดใช้พร้อมทั้งหลักฐานมายังธนาคารนครหลวงไทย ภายใน 3 ปี นับแต่วันโอนหุ้นที่เสนอขาย

33. คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 24,618 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 624 ล้านบาท) ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด อย่างไรก็ตาม บริษัทฯและบริษัทย่อยได้พิจารณาตั้งสำรองหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นไว้แล้วบางส่วน และส่วนที่เหลือฝ่ายบริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกเป็นหนี้สิน ณ ปัจจุบัน

หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายข้างต้นส่วนหนึ่งจำนวน 23,378 ล้านบาท เป็นคดีที่ธนาคารนครหลวงไทยถูกบุคคลภายนอกฟ้องเป็นจำเลยหรือเป็นจำเลยร่วมกับบุคคลอื่นทั้งคดีของธนาคารนครหลวงไทยโดยตรง หรือคดีที่ผูกพันจากการรับโอนกิจการจากธนาคารศรีนครเดิม โดยแบ่งเป็น (i) ส่วนของธนาคารนครหลวงไทยจำนวน 12,098 ล้านบาท (ส่วนหนึ่งของคดีดังกล่าวเป็นคดีละเมิดรายหนึ่งทุนทรัพย์ 8,594 ล้านบาท แต่มูลค่าความเสียหายเพียง 202 ล้านบาท ปัจจุบัน ศาลชั้นต้นได้พิพากษายกฟ้องแล้ว คดีอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา ดังนั้น คงเหลือเป็นคดีที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจธนาคารนครหลวงไทยโดยตรงหลังหักคดีละเมิดดังกล่าวเพียง 3,504 ล้านบาท) และ (ii) ส่วนที่เหลือจำนวน 11,280 ล้านบาท เป็นคดีที่เกี่ยวข้องพัวพันมาถึงธนาคารนครหลวงไทยจากการรับโอนกิจการธนาคารศรีนคร ซึ่งธนาคารนครหลวงไทยมีสิทธิได้รับชดเชยความเสียหายตามที่เกิดขึ้นจริงหากเป็นไปได้ตามเงื่อนไขที่ตกลงกับกองทุนฟื้นฟูฯ (ส่วนหนึ่งของคดีดังกล่าวเป็นคดีที่มีทุนทรัพย์จำนวนประมาณ 9,586 ล้านบาท เป็นคดีของลูกหนี้ที่ธนาคารศรีนครได้ออกลูกหนี้รายดังกล่าวไปให้ บบส. สุขุมวิทแล้วตั้งแต่ก่อนโอนกิจการให้ธนาคารนครหลวงไทย ธนาคารนครหลวงไทยจึงเห็นว่าเป็นการฟ้องผิดตัวและไม่ใช้ความรับผิดชอบของธนาคารนครหลวงไทย ดังนั้น ธนาคารนครหลวงไทยจึงเชื่อว่าจะไม่ต้องมีความรับผิดชอบต่อใด ๆ กับคดีลูกหนี้รายดังกล่าว) ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 ธนาคารนครหลวงไทยได้ตั้งสำรองหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นในส่วนของรายการคดีตาม (i) ข้างต้น ตามส่วนที่ธนาคารนครหลวงไทยต้องรับผิดชอบและมีคำพิพากษาของศาลชั้นต้นแล้วจำนวน 64 ล้านบาท ส่วนที่เหลือธนาคารนครหลวงไทยไม่คาดว่าจะมีผลเสียหายที่เป็นสาระสำคัญในอนาคต

นอกจากนี้ มีกรณีที่ธนาคารนครหลวงไทยถูกเรียกให้ใช้เงินจากการที่มีผู้กระทำความผิดในการปลอมและใช้เอกสารปลอมในนามธนาคารนครหลวงไทย โดยธนาคารนครหลวงไทยมีการดำเนินการแจ้งความร้องทุกข์เพื่อดำเนินคดีกับผู้กระทำความผิดในการปลอมและใช้เอกสารปลอมในนามธนาคารนครหลวงไทย และเห็นว่าธนาคารนครหลวงไทยจะไม่เกิดภาระหนี้สินใด ๆ จากรายการปลอมดังกล่าว

34. หนังสือค้ำประกันธนาคาร

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีหนังสือค้ำประกันที่ออกโดยธนาคารในนามบริษัทฯและบริษัทย่อยจำนวนเงินประมาณ 3 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 1 ล้านบาท) เพื่อค้ำประกันการใช้ไฟฟ้าและการเช่าที่ดิน

35. การจัดประเภทรายการในงบการเงิน

บริษัทฯและบริษัทย่อยได้มีการจัดประเภทรายการบัญชีบางรายการในงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553 ใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีในงวดปัจจุบัน ซึ่งเป็นไปตามประกาศ ธปท. ที่ออกใหม่ โดยไม่มีผลกระทบต่อกำไรสุทธิหรือส่วนของผู้ถือหุ้น ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ตามที่จัดประเภทใหม่	ตามที่เคยรายงานไว้	ตามที่จัดประเภทใหม่	ตามที่เคยรายงานไว้
31 ธันวาคม 2553				
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	1,540	-	-	-
เงินลงทุนสุทธิ	144,993	142,929	7,344	7,344
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	12,856	11,970	2,056	2,056
ค่าความนิยม	13,671	16,620	-	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	391	-	-
สินทรัพย์อนุพันธ์ทางการเงิน	-	3,117	-	-
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	6,083	4,115	43	43
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	597	-	-	-
ประมาณการหนี้สิน	822	781	11	11
หนี้สินอนุพันธ์ทางการเงิน	-	941	-	-
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	98	-	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	3,070	-	26
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	-	2,404	-	1
เงินสำรองประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	-	1,881	-	-
เงินปันผลค้างจ่าย	32	-	-	-
หนี้สินอื่น	15,626	7,901	153	126

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ตามที่จัดประเภทใหม่	ตามที่เคยรายงานไว้	ตามที่จัดประเภทใหม่	ตามที่เคยรายงานไว้
<u>สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553</u>				
รายได้ดอกเบี้ย	9,718	-	86	-
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	-	9,983	-	204
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3,228	2,700	157	157
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	987	1,039	8	8
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	150	60	-	-
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตรา				
ต่างประเทศ	207	-	1	-
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	47	193	3	4
ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	417	-	-
กำไรจากการปริวรรตและสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	-	86	-	-
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขายและทรัพย์สินอื่น	57	62	29	29
รายได้เงินปันผล	331	-	118	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	794	360	79	79
เงินนำส่งเข้าสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	-	528	-	-
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	885	963	22	22
ค่าใช้จ่ายอื่น	1,429	1,441	34	35
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการค้ำค่า (โอนกลับ)	363	-	(20)	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	-	280	-	(21)
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	82	-	-

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ตามที่จัดประเภทใหม่	ตามที่เคยรายงานไว้	ตามที่จัดประเภทใหม่	ตามที่เคยรายงานไว้
<u>สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553</u>				
รายได้ดอกเบี้ย	25,060	-	330	-
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	-	25,380	-	1,306
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	8,332	6,949	547	545
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	2,382	2,497	46	46
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	381	202	1	1
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตรา				
ต่างประเทศ	425	-	1	-
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	415	762	2,330	2,310
ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	947	-	-
กำไรจากการปริวรรตและสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	-	243	-	-
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขายและทรัพย์สินอื่น	462	474	326	326
รายได้เงินปันผล	472	-	976	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	2,066	1,131	324	324
เงินนำส่งเข้าสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	-	1,376	-	-
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	2,191	2,367	84	85
ค่าใช้จ่ายอื่น	3,291	3,302	126	128
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการซื้อขายค่า (โอนกลับ)	1,114	-	(62)	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	-	1,142	-	(84)
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	123	-	-

36. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

ในเดือนตุลาคม 2554 ได้เกิดอุทกภัยขึ้นในประเทศไทยเป็นวงกว้างซึ่งยังคงมีความไม่แน่นอนว่าเหตุการณ์จะกลับคืนสู่สภาวะปกติเมื่อใด เหตุการณ์ดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อแผนการดำเนินธุรกิจ ผลประกอบการและฐานะการเงินซึ่งรวมถึงมูลค่าของสินทรัพย์ของผู้ประกอบการในประเทศไทยเป็นจำนวนมาก และอาจส่งผลกระทบต่อลูกหนี้จำนวนหนึ่งของบริษัทฯและบริษัทย่อย นอกจากนี้ บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจประกันภัยอาจได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์ดังกล่าวด้วยเช่นกัน ปัจจุบัน บริษัทฯและบริษัทย่อยอยู่ระหว่างพิจารณาและประเมินผลกระทบจากเหตุการณ์ดังกล่าว

37. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการบริษัทฯเมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2554