

บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
รายงาน และ งบการเงินระหว่างกาล
31 มีนาคม 2555

รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท ทูนครนชาติ จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวมสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมแบบย่อของบริษัท ทูนครนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และได้สอบทานข้อมูลทางการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ทูนครนชาติ จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ขอบเขตการสอบทาน

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานการสอบทาน รหัส 2410 เรื่อง การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วยการใช้วิธีการสอบถามบุคลากร ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชี และการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้ข้าพเจ้าไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้นข้าพเจ้าจึงไม่ได้แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

ข้อสรุป

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของข้าพเจ้า

งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ที่แสดงเปรียบเทียบ

ข้าพเจ้าได้เคยตรวจสอบงบการเงินรวมของบริษัท ทูนครนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ทูนครนชาติ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ตามมาตรฐานการสอบบัญชีและแสดงความเห็นไว้อย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 20 กุมภาพันธ์ ๒๕๕๕ งบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ที่แสดงเปรียบเทียบเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินดังกล่าว ข้าพเจ้าไม่ได้ใช้วิธีการตรวจสอบอื่นใดภายหลังจากวันที่ในรายงานนั้น

ภูริพรรณ เจริญสุข

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4950

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ: 10 พฤษภาคม 2555

บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม 2555 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2554 (ตรวจสอบแล้ว)	31 มีนาคม 2555 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2554 (ตรวจสอบแล้ว)
สินทรัพย์				
เงินสด	10,518,453	16,005,678	10	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	57,551,794	63,232,094	51,963	75,753
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	4 1,443,638	1,536,490	-	-
เงินลงทุนสุทธิ	5 158,665,816	152,511,228	5,831,981	5,657,335
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	6 1,616,824	1,672,981	31,598,119	31,598,119
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	7			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	690,365,821	676,790,337	1,240,241	1,344,436
ดอกเบี้ยค้างรับ	1,038,643	979,725	9,256	9,245
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	691,404,464	677,770,062	1,249,497	1,353,681
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(42,704,411)	(39,686,523)	(7,709)	(7,847)
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	8 (24,828,876)	(26,900,029)	(252,714)	(258,777)
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับ โครงสร้างหนี้	9 (353,857)	(385,980)	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	623,517,320	610,797,530	989,074	1,087,057
ภาระของลูกค้าจากการรับรอง	59,967	90,531	-	-
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	11 11,104,014	11,560,136	1,934,705	2,006,953
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	8,756,276	8,814,746	55,463	55,150
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	4,600,536	4,709,482	384	400
ค่าความนิยม	12 14,050,751	13,981,349	-	-
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์	2,059,970	858,326	-	664
ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับ	1,382,290	1,050,831	267,917	78,922
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	2,060,566	2,573,393	-	-
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	13 6,258,443	5,761,842	78,903	82,595
รวมสินทรัพย์	903,646,658	895,156,637	40,808,519	40,642,948

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทูมธนาชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ตรวจสอบแล้ว)	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ตรวจสอบแล้ว)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
เงินรับฝาก	485,042,243	435,864,954	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	69,340,471	60,151,091	125	246
หนี้สินจำนองเมื่อทางถาวร	3,010,328	2,130,716	-	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	4	1,066,920	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	14	207,834,586	12,000,000	12,000,000
ภาระของธนาคารจากการรับรอง		59,967	-	-
ประมาณการหนี้สิน	15	3,258,873	210,993	210,118
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		3,186,535	78,477	79,960
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์		4,492,625	-	-
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย/ประกันชีวิต	16	35,860,510	-	-
หนี้สินอื่น	17	12,994,278	174,572	147,750
รวมหนี้สิน		826,147,336	12,464,167	12,438,074

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม 2555 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2554 (ตรวจสอบแล้ว)	31 มีนาคม 2555 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2554 (ตรวจสอบแล้ว)
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น	18			
ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระแล้ว				
หุ้นบุริมสิทธิ 13,336 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	133	133	133	133
หุ้นสามัญ 1,333,140,667 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	13,331,407	13,331,407	13,331,407	13,331,407
	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
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	19	1,422,508	287,892	300,712
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	20	1,202,176	1,202,176	1,202,176
- สำรองหุ้นทุนซื้อคืน		387,501	387,501	387,501
ยังไม่ได้จัดสรร		21,289,399	20,096,019	11,457,099
หัก: หุ้นทุนซื้อคืน - หุ้นสามัญ	18	(387,501)	(387,501)	(387,501)
รวมส่วนของบริษัทใหญ่		39,311,268	38,258,661	28,344,352
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		38,188,054	37,422,478	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		77,499,322	75,681,139	28,204,874
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		903,646,658	895,156,637	40,642,948
		-	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กรรมการ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2555	2554	2555	2554	
กำไรหรือขาดทุน :					
รายได้ดอกเบี้ย	21	11,836,781	10,168,104	102,385	92,693
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	22	(6,230,274)	(3,894,307)	(135,544)	(153,435)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		5,606,507	6,273,797	(33,159)	(60,742)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		1,057,892	1,027,756	1,167	3,706
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(91,593)	(142,683)	(47)	(157)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	23	966,299	885,073	1,120	3,549
กำไรสุทธิจากรูขุมทรัพย์เพื่อค่า และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ (ขาดทุน)	24	(90,120)	240,175	(90)	133
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	25	228,213	35,234	3,598	9,479
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	6.2	37,991	92,727	-	-
รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิต		3,087,773	2,900,126	-	-
รายได้เงินปันผล		129,111	255,553	189,751	168,539
ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์/สัญญาซื้อขายล่วงหน้า		294,433	294,827	-	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		578,713	383,455	58,574	73,840
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		10,838,920	11,360,967	219,794	194,798
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย/ประกันชีวิต		(1,791,782)	(2,273,591)	-	-
รายได้จากการดำเนินงานสุทธิ		9,047,138	9,087,376	219,794	194,798
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		2,899,721	2,719,060	26,713	24,960
ค่าตอบแทนกรรมการ		6,759	10,666	2,335	2,385
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		744,562	897,112	19,276	19,997
ค่าภาษีอากร		232,828	207,057	448	1,163
ค่าใช้จ่ายอื่น		1,924,441	1,227,522	25,120	27,075
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		5,808,311	5,061,417	73,892	75,580
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า (โอนกลับหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และ ขาดทุนจากการด้อยค่า)	26	415,379	720,504	(6,396)	(9,623)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		2,823,448	3,305,455	152,298	128,841
ภาษีเงินได้	27	(712,037)	(1,070,539)	-	-
กำไรสำหรับงวด		2,111,411	2,234,916	152,298	128,841

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น :				
28				
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(280,430)	(170,813)	(12,820)	13,335
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	8,501	9,121	-	-
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ขาดทุน)	(271,929)	(161,692)	(12,820)	13,335
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	1,839,482	2,073,224	139,478	142,176
การแบ่งปันกำไร				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	1,193,380	1,144,268	152,298	128,841
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	918,031	1,090,648	-	-
	2,111,411	2,234,916	152,298	128,841
การแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	1,052,607	1,079,638	139,478	142,176
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	786,875	993,586	-	-
	1,839,482	2,073,224	139,478	142,176
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ				
29				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน				
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทฯ (บาทต่อหุ้น)	0.93	0.90	0.12	0.10
กำไรต่อหุ้นปรับลด				
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทฯ (บาทต่อหุ้น)	0.93	0.90	0.12	0.10
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้				

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	2,823,448	3,305,455	152,298	128,841
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้				
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(37,991)	(92,727)	-	-
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	409,991	433,287	11,244	13,407
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการซื้อขาย (โอนกลับ)	415,379	720,504	(6,396)	(9,623)
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	173,791	2,007,253	875	912
ค่าเพื่อการซื้อขายของทรัพย์สินรอการขายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(49,425)	(26,051)	32,293	979
ค่าเพื่อการซื้อขายอุปกรณ์/สินทรัพย์อื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	3,901	29,077	218	(439)
ค่าเพื่อการซื้อขาย/ปรับมูลค่าเงินลงทุนเพิ่มขึ้น (ลดลง)	264,011	(88,068)	91	(172)
ตัดจำหน่ายกำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย				
- รอดตัดบัญชี	-	(966)	-	-
ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนและอนุพันธ์				
ทางการเงินที่ยังไม่เกิดขึ้น	49,752	113,365	-	-
เงินสำรองการประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้/ เงินสำรองประกันชีวิตเพิ่มขึ้น	3,370,364	681,459	-	-
กำไรจากการตีโอนทรัพย์สินชำระหนี้	(2,184)	(2,829)	-	-
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายอุปกรณ์	(7,952)	3,359	(550)	(4,305)
ตัดจำหน่ายส่วนลดจ่ายเงินกู้ยืมระยะยาว	7,626	-	-	-
รายได้ค้างรับอื่นลดลง (เพิ่มขึ้น)	541,398	38,730	539	(8,358)
	7,962,109	7,121,848	190,612	121,242
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(5,606,507)	(6,273,797)	33,159	60,742
รายได้เงินปันผล	(129,111)	(255,553)	(189,751)	(168,539)
เงินสดรับดอกเบี้ยจากการดำเนินงาน	10,861,600	9,221,318	19,395	18,670
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยจากการดำเนินงาน	(3,806,749)	(2,945,474)	(39)	-
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(242,646)	(89,597)	(2,569)	(1,972)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน				
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	9,038,696	6,778,745	50,807	30,143

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ทูมธนาชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)				
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,590,581	20,223,954	24,008	(6,045)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	(1,646,651)	(2,335,921)	7,199	10,285
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	759,323	1,622,221	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(14,212,065)	(7,115,896)	104,077	73,066
ทรัพย์สินรอการขาย	1,427,304	1,027,329	40,280	33,512
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์	(1,201,644)	(2,889,224)	664	-
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	512,826	251,794	-	-
สินทรัพย์อื่น	(1,360,266)	297,413	(5,375)	(6,141)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	49,177,289	(50,991,901)	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,133,008	(2,199,355)	(121)	(12)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	879,611	(53,430)	-	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	(1,540,482)	(283,313)	-	-
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์	3,641,901	(98,253)	-	(603,600)
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย/ประกันชีวิต	(293,550)	343,630	-	-
หนี้สินอื่น	(3,048,458)	(1,221,767)	26,951	5,821
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	56,857,423	(36,643,974)	248,490	(462,971)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ลดลง (เพิ่มขึ้น)	(5,732,648)	3,147,312	(192,729)	499,986
เงินสดรับดอกเบี้ย	1,011,376	1,493,412	-	487
เงินสดรับเงินปันผล	56,161	210,828	83,523	95,455
เงินสดจ่ายซื้อที่ดิน และอุปกรณ์/สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(262,294)	(120,284)	(3,336)	(1,325)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์/สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	9,204	8,237	550	4,856
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(4,918,201)	4,739,505	(111,992)	599,459

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ทูนครนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	303,297,854	268,162,403	-	-
เงินสดจ่ายคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(358,123,914)	(238,622,713)	-	-
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(2,583,753)	(1,480,908)	(136,488)	(136,488)
เงินปันผลจ่ายส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(16,634)	(51,471)	-	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(57,426,447)	28,007,311	(136,488)	(136,488)
เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(5,487,225)	(3,897,158)	10	-
เงินสด ณ วันต้นงวด	16,005,678	15,298,105	-	-
เงินสด ณ วันปลายงวด	10,518,453	11,400,947	10	-
	-	-	-	-

ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสด

รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ

ลูกหนี้อื่น และเงินลงทุนในลูกหนี้ที่ซื้อมา

หนี้สูญตัดบัญชี

919,574	746,565	325	679
101,748	295,657	135	1,250

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม												
	ส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่												
	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น						กำไรสะสม						ส่วนได้เสีย ที่ไม่มีอำนาจ
	หุ้นที่ออกและชำระแล้ว		ส่วนเกิน	ส่วนของผู้ถือหุ้น	ส่วนเกิน	ส่วนแบ่งกำไร	กำไรสะสม			ส่วนได้เสีย			
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	มูลค่าหุ้นสามัญ	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้นของ บริษัทย่อย	ส่วนของผู้ถือหุ้น ที่ต่ำกว่ามูลค่า สินทรัพย์สุทธิ ของบริษัทย่อย	ส่วนเกิน จากการ เปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุนสุทธิ	ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น ในบริษัทร่วม	ทุนสำรอง ตามกฎหมาย	สำรอง หุ้นทุนซื้อคืน	ยังไม่ได้จัดสรร	หุ้นทุนซื้อคืน	ส่วนได้เสีย ที่ไม่มีอำนาจ	
												รวม	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	159	13,331,381	2,065,645	775,814	226,460	713,487	(19,271)	1,120,420	387,501	16,707,622	(387,501)	34,508,121	69,429,838
- ตามที่รายงานไว้เดิม													
ปรับปรุงการบันทึบบัญชีรวมธุรกิจ (หมายเหตุ 1.2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,581	1,581
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2554 - หลังปรับปรุง	159	13,331,381	2,065,645	775,814	226,460	713,487	(19,271)	1,120,420	387,501	16,707,622	(387,501)	34,509,702	69,431,419
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อยลดลง	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(51,471)	(51,471)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด (ขาดทุน)	-	-	-	-	-	(71,547)	6,917	-	-	1,144,268	-	993,586	2,073,224
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554	159	13,331,381	2,065,645	775,814	226,460	641,940	(12,354)	1,120,420	387,501	17,851,890	(387,501)	35,451,817	71,453,172
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	133	13,331,407	2,065,645	775,814	226,460	579,661	(18,654)	1,202,176	387,501	20,096,019	(387,501)	37,422,478	75,681,139
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อยลดลง	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(21,299)	(21,299)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด (ขาดทุน)	-	-	-	-	-	(147,206)	6,433	-	-	1,193,380	-	786,875	1,839,482
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555	133	13,331,407	2,065,645	775,814	226,460	432,455	(12,221)	1,202,176	387,501	21,289,399	(387,501)	38,188,054	77,499,322

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท)

		งบการเงินเฉพาะกิจการ									
				องค์ประกอบอื่นของ ส่วนของผู้ถือหุ้น		กำไรสะสม					
		ส่วนเกินทุน		จากการ		จัดสรรแล้ว					
ทุนที่ออกและชำระแล้ว		ส่วนเกิน		เปลี่ยนแปลง		สำรอง		ยังไม่ได้จัดสรร			
หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	มูลค่าหุ้นสามัญ	มูลค่าเงินลงทุนสุทธิ	ตามกฎหมาย	หุ้นทุนซื้อคืน	ยังไม่ได้จัดสรร	หุ้นทุนซื้อคืน	รวม			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	159	13,331,381	2,065,645	289,997	1,120,420	387,501	11,283,703	(387,501)	28,091,305		
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	-	13,335	-	-	128,841	-	142,176		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554	159	13,331,381	2,065,645	303,332	1,120,420	387,501	11,412,544	(387,501)	28,233,481		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	133	13,331,407	2,065,645	300,712	1,202,176	387,501	11,304,801	(387,501)	28,204,874		
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด (ขาดทุน)	-	-	-	(12,820)	-	-	152,298	-	139,478		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555	133	13,331,407	2,065,645	287,892	1,202,176	387,501	11,457,099	(387,501)	28,344,352		

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 ข้อมูลของบริษัทฯและบริษัทย่อย

บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) จัดตั้งขึ้นเป็นบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายไทย และประกอบกิจการในประเทศไทย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการลงทุน (Holding Company) โดยเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคาร ที่อยู่ตามที่ตั้งทะเบียนของบริษัทฯตั้งอยู่เลขที่ 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 10 - 11 และ 15 - 20 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ

บริษัทย่อยทั้งหมดจัดตั้งเป็นบริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายไทยและประกอบกิจการในประเทศไทย โดยดำเนินธุรกิจหลักทางด้านธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ค้ำประกันคุณภาพ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจให้เช่าสินทรัพย์แบบลีสซิ่งและเช่าซื้อ ธุรกิจประกันวินาศภัย ธุรกิจประกันชีวิต การจัดการกองทุน และอื่น ๆ

1.2 การรับโอนกิจการทั้งหมดของธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) (Entire Business Transfer)

ในเดือนเมษายน 2553 ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารธนาชาติ”) ได้เข้าถือหุ้นในธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารนครหลวงไทย”) และได้ส่งผู้บริหารของธนาคารธนาชาติเข้าร่วมเป็นกรรมการในธนาคารนครหลวงไทย และถือว่าธนาคารนครหลวงไทยเป็นบริษัทย่อยของธนาคารธนาชาติ ซึ่งในการซื้อหุ้นสามัญดังกล่าวธนาคารธนาชาติได้มีการปันส่วนต้นทุนการรวมธุรกิจ ณ วันที่มีอำนาจควบคุม และในเดือนเมษายน 2554 ธนาคารธนาชาติได้มีการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารนครหลวงไทยใหม่ซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง โดยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินที่ประมาณใหม่มีมูลค่าเปลี่ยนแปลงจากเดิม ณ วันประเมินเบื้องต้น ดังนั้น บริษัทฯจึงได้ปรับย้อนหลังงบการเงินงวดก่อนเสมือนว่ามีกรบันทึกบัญชีสำหรับการรวมธุรกิจอย่างสมบูรณ์ตั้งแต่วันซื้อ

เมื่อวันที่ 30 กันยายน 2554 ธนาคารนครหลวงไทยได้เข้าทำสัญญารับโอนกิจการทั้งหมด (Entire Business Transfer) ของธนาคารนครหลวงไทย โดยให้มีผลสมบูรณ์ตามกฎหมายในวันที่ 1 ตุลาคม 2554 โดยเป็นการโอนสินทรัพย์ หนี้สินและรวมถึงภาระผูกพันทั้งหมดของธนาคารนครหลวงไทย ที่มีอยู่ ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2554 และ/หรือหนี้สินที่อาจมีขึ้นในอนาคตมายังธนาคารนครหลวงไทย โดยมีราคารับโอนกิจการทั้งหมดสุทธิจำนวน 50,134 ล้านบาท (สินทรัพย์รวมจำนวน 381,077 ล้านบาท และหนี้สินรวมจำนวน 330,943 ล้านบาท) โดยราคารับโอนกิจการดังกล่าวนี้กำหนดขึ้นตามแนวทางพิจารณาการกำหนดราคาในการโอนและรับโอนสินทรัพย์ทางการเงินระหว่างบริษัทในกลุ่มธนาคาร ซึ่งที่ปรึกษาทางการเงินอิสระได้เสนอความเห็นว่าเป็นราคายุติธรรม

ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2554 ธนาคารนครหลวงไทยได้หยุดดำเนินธุรกิจทั้งหมด และได้คืนใบอนุญาตให้ประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์และใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเป็นธนาคารรับอนุญาตแก่กระทรวงการคลัง และจดทะเบียนเปลี่ยนชื่อบริษัทเป็น “บริษัท สคิบ จำกัด (มหาชน)” เมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2554 และดำเนินการจดทะเบียนเลิกกิจการเมื่อวันที่ 9 ธันวาคม 2554

และเมื่อวันที่ 2 มีนาคม 2555 บริษัท สคิบ จำกัด (มหาชน) ได้จ่ายคืนหุ้นให้แก่ผู้ถือหุ้น ในอัตราหุ้นละ 14.50 บาท รวมเป็นเงินที่จ่ายคืนแก่ผู้ถือหุ้นทั้งสิ้น 30,636 ล้านบาท

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

2.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

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

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมจากงบการเงินประจำปีที่น่าเสนอครั้งล่าสุด ดังนั้น งบการเงินระหว่างกาลจึงเน้นการให้ข้อมูลเกี่ยวกับกิจกรรม เหตุการณ์และสถานการณ์ใหม่ ๆ เพื่อไม่ให้ข้อมูลที่นำเสนอซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่ได้รายงานไปแล้ว ผู้ใช้งบการเงินควรใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้ควบคู่ไปกับงบการเงินประจำปีล่าสุด

งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยนี้

2.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวมระหว่างกาล

- ก) งบการเงินรวมระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นโดยใช้หลักเกณฑ์เดียวกับงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 โดยไม่มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างการถือหุ้นในระหว่างงวด ดังนั้น งบการเงินรวมระหว่างกาลจึงได้รวมงบการเงินของบริษัทฯและบริษัทย่อยดังต่อไปนี้

	อัตราร้อยละของการ ถือหุ้นโดยบริษัทฯ		อัตราร้อยละของการ ถือหุ้นโดยบริษัทย่อย	
	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
<u>บริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้นโดยตรง</u>				
ธนาคารธนชาติ 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	-	-
<u>บริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้นโดยอ้อม</u>				
บริษัท สคิบ จำกัด (มหาชน)	-	-	99.98	99.98
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 ลิสซิ่ง จำกัด	-	-	100.00	100.00
บริษัท ธนชาติแมนเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	-	-	100.00	100.00
บริษัท ธนชาติกฎหมายและประเมินราคา จำกัด	-	-	100.00	100.00
บริษัท ธนชาติ เทรนนิง แอนด์ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	-	-	100.00	100.00
บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด	-	-	100.00	100.00
บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	-	-	65.18	65.18
บริษัท เนชั่นแนล ลิสซิ่ง จำกัด	-	-	100.00	100.00
บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด	-	-	100.00	100.00
บริษัท สคิบ เซอร์วิส จำกัด	-	-	100.00	100.00

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

- ข) มูลค่าสินทรัพย์รวมและรายได้จากการดำเนินงานสุทธิรวมของบริษัทย่อยที่มีสาระสำคัญซึ่งรวมอยู่ในงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 และสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 หลังหักรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญมีดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	สินทรัพย์รวม		รายได้จากการดำเนินงานสุทธิรวมสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	2555	2554
ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	822,878	818,978	6,389	4,260
บริษัท สกิป จำกัด (มหาชน)	-	-	-	3,304
บริษัท ธนชาติประกันชีวิต จำกัด	22,770	20,285	654	427
บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด	11,937	11,195	266	95
บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด	6,867	7,142	544	418
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	4,743	3,873	356	345
บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด	10,743	11,361	119	-
บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	13,304	12,033	296	-
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	4,003	3,915	205	59

- ค) งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 มิได้รวมผลการดำเนินงานของบริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) เนื่องจากธนาคารธนชาติมีส่วนการถือหุ้นเดิมอยู่ที่ร้อยละ 48.35 และได้มีการซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน ทำให้สัดส่วนการถือหุ้นเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 65.18 ของทุนที่ออกและชำระแล้ว และถือเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยตั้งแต่เดือนพฤศจิกายน 2554 ดังนั้น จึงรวมเฉพาะส่วนแบ่งผลกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียจำนวน 36 ล้านบาท
- ง) งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 มิได้รวมผลการดำเนินงานของบริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด เนื่องจากบริษัทดังกล่าวจัดตั้งในเดือนมีนาคม 2554 และยังไม่ได้เริ่มดำเนินกิจการในระหว่างงวดดังกล่าว
- จ) งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 ได้รวมผลการดำเนินงานของบริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนนครหลวงไทย จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทย จำกัด โดยบริษัทย่อยดังกล่าวมีรายได้รวม 20 ล้านบาท และ 3 ล้านบาท และกำไรสุทธิ 0.4 ล้านบาท และ ขาดทุนสุทธิ 22 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งต่อมาได้มีการจำหน่ายเงินลงทุนในหุ้นสามัญของทั้งสองบริษัทออกไปในเดือนพฤษภาคม 2554 และเดือนสิงหาคม 2554 ตามลำดับ

2.3 บริษัทฯ จัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการเพื่อประโยชน์ต่อสาธารณะ ซึ่งแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมตามวิธีราคาทุน

2.4 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้น โดยได้ใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ยกเว้นการเปลี่ยนแปลงประมาณการในการคำนวณค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อส่วนบุคคล

ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อส่วนบุคคล

ปี 2555

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารกันเงินสำรองสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อส่วนบุคคลเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) ตามการจัดกลุ่มลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงลักษณะเดียวกัน โดยพิจารณาจากผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีต ซึ่งคำนวณจากค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (Probability of default) และร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ (Loss given default) นอกจากนี้ บริษัทย่อยได้พิจารณากันสำรองเพิ่มเติมโดยคำนึงถึงผลสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นเพิ่มเติมจากปัจจัยทางเศรษฐกิจที่อาจมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ โดยค่าตัวแปรและข้อสมมติฐานต่าง ๆ ที่ใช้ในการคำนวณนี้ได้มีการสอบทานรายละเอียดและทบทวนความเหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ

ปี 2554

บริษัทย่อยกันสำรองสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อส่วนบุคคลที่จัดชั้นปกติ (รวมลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้) และจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และ 2 ตามลำดับของยอดหนี้เงินต้นคงค้างหลังหักหลักประกัน และสำหรับลูกหนี้คือคุณภาพ บริษัทย่อยกันเงินสำรองในอัตราร้อยละ 100 ของยอดหนี้คงค้าง

ทั้งนี้ การกันสำรองดังกล่าวข้างต้นเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

3. มาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ออกในระหว่างงวดแต่ยังไม่มีผลบังคับใช้

ในระหว่างงวด สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 8 เรื่อง ส่วนงานดำเนินงาน ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ อยู่ระหว่างประเมินผลกระทบของมาตรฐานการรายงานทางการเงินข้างต้นต่องบการเงินเมื่อนำมาถือปฏิบัติ

4. ตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 จำนวนเงินตามสัญญา มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ เพื่อค้า และการปรับบัญชีตามเกณฑ์คงค้างของตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง (บัญชีเพื่อการธนาคาร) แบ่งตามประเภทความเสี่ยง ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวม					
	31 มีนาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
	มูลค่ายุติธรรม/ การปรับบัญชีตามเกณฑ์คงค้าง		จำนวน เงินตาม สัญญา*	มูลค่ายุติธรรม/ การปรับบัญชีตามเกณฑ์คงค้าง		จำนวน เงินตาม สัญญา*
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน						
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	328	313	63,394	858	820	63,491
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการธนาคาร	-	419	35,271	-	1,706	31,788
อัตราดอกเบี้ย						
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	224	217	34,474	64	60	5,957
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการธนาคาร	-	-	16,904	-	-	3,967
อัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย						
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	31	13	2,182	29	9	2,212
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการธนาคาร	861	105	12,393	585	291	15,445
อื่นๆ						
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	-	-	778	-	-	641
รวม	1,444	1,067	165,396	1,536	2,886	123,501

* เปิดเผยเฉพาะกรณีที่มีบริษัทช่วยมีภาระต้องจ่ายชำระ

ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง (บัญชีเพื่อการธนาคาร) เป็นภาระผูกพันตามสัญญาล่วงหน้าที่มีได้มีไว้เพื่อค้า ซึ่งวัดมูลค่าด้วยวิธีคงค้าง โดยผลกำไร(ขาดทุน)จากอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นงวด แสดงเป็นสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์ สำหรับดอกเบี้ยค้างรับ (ค้างจ่าย) ตามสัญญาจะบันทึกเป็นลูกหนี้และเจ้าหนี้ตามสัญญาในส่วนของสินทรัพย์อื่น/หนี้สินอื่น

5. เงินลงทุน

5.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 มีนาคม 2555		31 ธันวาคม 2554		31 มีนาคม 2555		31 ธันวาคม 2554	
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า/ มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า/ มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า/ มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า/ มูลค่า ยุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อค้า								
หลักทรัพย์รัฐบาลและ								
รัฐวิสาหกิจ	11,904	11,692	10,883	10,855	-	-	-	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	6,203	6,101	4,771	4,758	-	-	7	7
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	625	631	642	637	-	-	-	-
ตราสารทุนในความต้องการของ								
ตลาดในประเทศ	31	32	38	45	-	-	-	-
	18,763	18,456	16,334	16,295	-	-	7	7
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(307)		(39)		-		-	
สุทธิ	18,456		16,295		-		7	
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและ								
รัฐวิสาหกิจ	42,085	42,049	40,977	41,103	100	100	100	100
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	24,790	24,656	18,409	18,553	547	542	20	20
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	22,285	22,413	25,515	25,425	-	-	-	-
ตราสารทุนในความต้องการของ								
ตลาดในประเทศ	8,755	9,481	7,752	8,553	256	549	264	565
	97,915	98,599	92,653	93,634	903	1,191	384	685
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	688		985		288		301	
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(4)		(4)		-		-	
สุทธิ	98,599		93,634		1,191		685	
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและ								
รัฐวิสาหกิจ	27,671	27,853	28,575	29,434	100	100	419	419
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	6,642	6,280	6,592	7,189	3,636	3,625	3,636	3,625
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	1,467	1,465	1,500	1,488	-	-	-	-
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน								
	1,613	1,328	1,658	1,352	924	819	929	824
	37,393	36,926	38,325	39,463	4,660	4,544	4,984	4,868
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(285)		(306)		(105)		(105)	
สุทธิ	37,108		38,019		4,555		4,879	

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 มีนาคม 2555		31 ธันวาคม 2554		31 มีนาคม 2555		31 ธันวาคม 2554	
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม
เงินลงทุนทั่วไป								
หน่วยลงทุนในกองทุนรวม								
อสังหาริมทรัพย์	600		671		-		-	
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความ								
ต้องการของตลาดในประเทศ	3,935		3,926		163		163	
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความ								
ต้องการของตลาดต่างประเทศ	84		84		-		-	
	<u>4,619</u>		<u>4,681</u>		<u>163</u>		<u>163</u>	
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	<u>(116)</u>		<u>(118)</u>		<u>(77)</u>		<u>(77)</u>	
สุทธิ	<u>4,503</u>		<u>4,563</u>		<u>86</u>		<u>86</u>	
รวมเงินลงทุน - สุทธิ	<u><u>158,666</u></u>		<u><u>152,511</u></u>		<u><u>5,832</u></u>		<u><u>5,657</u></u>	

5.2 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 ส่วนเกินทุนและส่วนต่ำกว่าทุนของเงินลงทุนคงเหลือในส่วนของเจ้าของในงบการเงินรวม จำนวนประมาณ 14 ล้านบาทและ 61 ล้านบาท ตามลำดับ เกิดจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนในตราสารหนี้ (31 ธันวาคม 2554: คงเหลือส่วนเกินทุน 15 ล้านบาท และส่วนต่ำกว่าทุน 71 ล้านบาท ในงบการเงินรวม)

5.3 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทฯมีเงินลงทุนในหุ้นกู้ด้อยสิทธิของธนาคารชนชาติที่มีลักษณะคล้ายหุ้นที่ไม่สะสมดอกเบี้ยจ่าย และไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร (Hybrid Tier I) จำนวน 3,636 ล้านบาท ซึ่งหุ้นกุดังกล่าวไม่มีประกันและไม่สามารถแปลงสภาพได้ โดยจะครบกำหนดไถ่ถอนเมื่อธนาคารชนชาติเลิกกิจการหรือเมื่อเข้าเงื่อนไขตามที่ได้ระบุไว้ และมีอัตราดอกเบี้ยเท่ากับดอกเบี้ยสูงสุดของเงินฝากประจำ 6 เดือนของธนาคารชนชาติบวกด้วยร้อยละ 6 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก ๆ 6 เดือน

5.4 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 20 ขึ้นไป

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทย่อยมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่บริษัทย่อยถือหน่วยลงทุนตั้งแต่ร้อยละ 20 ขึ้นไปของจำนวนหน่วยที่ออกจำหน่ายแล้วแต่ไม่ถือเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม เนื่องจากบริษัทย่อยไม่มีอำนาจควบคุมหรืออิทธิพลในการกำหนดนโยบายการเงินและการดำเนินงานของกองทุนรวมดังกล่าว ซึ่งอยู่ภายใต้การจัดการที่เป็นอิสระของผู้จัดการกองทุนรวมตามรายละเอียดของโครงการจัดการกองทุนรวม และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ดังนั้นบริษัทย่อยจึงบันทึกเงินลงทุนในกองทุนรวมดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายหรือเงินลงทุนทั่วไปขึ้นอยู่กับวัตถุประสงค์ของการลงทุน ดังนี้

ชื่อหลักทรัพย์	งบการเงินรวม			
	31 มีนาคม 2555		31 ธันวาคม 2554	
	มูลค่าสุทธิ ตามบัญชี	สัดส่วน เงินลงทุน	มูลค่าสุทธิ ตามบัญชี	สัดส่วน เงินลงทุน
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
กองทุนรวมธุรกิจไทย 3	95	60.00	144	60.00
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ทรัพย์ทวี	26	56.00	36	56.00
กองทุนรวมบิสิตินสสแตรทิจิกฟันด์	278	67.33	278	67.33
กองทุนเปิดชนชาติตราสารหนี้ระยะยาว	59	27.79	62	27.79
กองทุนเปิดชนชาติตราสารหนี้ต่างประเทศ 51	50	22.63	50	22.63
กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ตราสารหนี้ต่างประเทศ 1Y22	804	23.53	-	-

5.5 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนเป็นลูกหนี้ที่ประมูลซื้อจากสถาบันการเงินในประเทศ ซึ่งยอดคงเหลือจากการรับโอนสิทธิลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	2555	2554	2555	2554
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน	1,613	1,658	924	929
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(285)	(306)	(105)	(105)
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน - สุทธิ	1,328	1,352	819	824

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

	31 มีนาคม 2555				31 ธันวาคม 2554			
	ยอดหนี้คง		อัตรา		ยอดหนี้คง		อัตรา	
	จำนวน	ค้างตาม	ราคาทุน	ผลตอบแทน	จำนวน	ค้างตาม	ราคาทุน	ผลตอบแทน
	ราย	สัญญาเดิม	ที่รับโอน	(Yield)	จำนวนราย	สัญญาเดิม	ที่รับโอน	(Yield)
	ล้านบาท	ล้านบาท	ร้อยละ		ล้านบาท	ล้านบาท	ร้อยละ	
งบการเงินรวม								
ยอดรวมเงินลงทุนในลูกหนี้								
ที่รับโอนสะสม	2,938	33,611	7,845	1.75 - 18.97	2,938	33,611	7,845	1.75 - 18.97
ยอดคงเหลือเงินลงทุนในลูกหนี้								
ที่รับโอน ณ วันสิ้นงวด	853	11,351	1,613		911	11,806	1,658	
งบการเงินเฉพาะกิจการ								
ยอดรวมเงินลงทุนในลูกหนี้								
ที่รับโอนสะสม	691	8,190	1,937	11.94 - 18.97	691	8,190	1,937	11.94 - 18.97
ยอดคงเหลือเงินลงทุนในลูกหนี้								
ที่รับโอน ณ วันสิ้นงวด	263	5,546	924		263	5,546	929	

ในระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน

5.6 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทฯและบริษัทย่อย ได้รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ออกโดยบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม							
	จำนวนราย		ราคาทุน		มูลค่ายุติธรรม/ หลักประกัน		ค่าเพื่อขาดทุน/ ค่าเพื่อด้อยค่า ที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
	31	31	31	31	31	31	31	31
	มีนาคม	ธันวาคม	มีนาคม	ธันวาคม	มีนาคม	ธันวาคม	มีนาคม	ธันวาคม
2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554	
		ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน								
1. สถาบันการเงินที่ถูกสั่งปิดกิจการ	7	7	-	-	-	-	-	-
2. บริษัทอื่นที่มีใบบริษัทจดทะเบียน ในตลาดหลักทรัพย์แต่มีผลการ ดำเนินงานและฐานะการเงิน เช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้า ข่ายถูกเพิกถอนของตลาด หลักทรัพย์	1	1	3	3	-	-	3	3
3. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้ หรือผิดนัดชำระหนี้	211	215	1,187	1,218	1,779	1,780	205	225

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

จำนวนราย		ราคาทุน		มูลค่ายุติธรรม/ หลักประกัน		ค่าเผื่อขาดทุน/ ค่าเผื่อค้ำ ที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
		ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน

1. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้ หรือผิดนัดชำระหนี้	86	86	714	714	1,081	1,085	71	71
--	----	----	-----	-----	-------	-------	----	----

6. เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

6.1 งบการเงินเฉพาะกิจการ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะกิจการซึ่งบันทึกโดยวิธีราคาทุนประกอบด้วยเงินลงทุนในหุ้นสามัญในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ทุนชำระแล้ว		สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)		มูลค่าเงินลงทุน ตามวิธีราคาทุน		เงินปันผลรับ สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่	
		31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
บริษัทย่อย									
ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์	55,137	55,137	50.96	50.96	29,056	29,056	-	-
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	บริหารสินทรัพย์ค้ำ คุณภาพ	1,000	1,000	100.00	100.00	1,000	1,000	-	-
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	บริหารสินทรัพย์ค้ำ คุณภาพ	572	572	83.44	83.44	469	469	84	95
กองทุนรวมธนชาติพร็อพ เพอร์ตี้ฟันด์ 6	ลงทุนในสิทธิ เรียกร้องในหนี้ หรือสินทรัพย์ค้ำ คุณภาพ	395	395	99.80	99.80	395	395	42	20
บริษัท ธีรวานิช จำกัด	อยู่ระหว่างชำระบัญชี	6	6	99.90	99.90	34	34	-	-
บริษัท ธนชาตเอสพีวี 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	47	47
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อย และบริษัทร่วม						31,614	31,614	173	162
หัก: ค่าเผื่อการค้ำค้ำ						(16)	(16)		
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและ บริษัทร่วมสุทธิ						31,598	31,598		

6.2 งบการเงินรวม

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 เงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวมซึ่งบันทึกตามวิธี
ส่วนได้เสียประกอบด้วยเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทต่าง ๆ ที่ประกอบกิจการในประเทศไทย ดังนี้

ชื่อบริษัท	ทุนชำระแล้ว		สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)		มูลค่าเงินลงทุน				เงินปันผลรับ		ส่วนแบ่งผลกำไร	
					วิธีราคาทุน		วิธีส่วนได้เสีย		สำหรับงวด		(ขาดทุน) สำหรับ	
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	สามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	สามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	งวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	งวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม
บมจ. เอ็ม บี เค (ประกอบธุรกิจให้เช่า อสังหาริมทรัพย์ โรงแรม และบริการ)	1,886	1,886	19.90	19.90	948	948	1,617	1,639	94	94	63	71
บจ. สยามซัมซุงประกันชีวิต (ประกอบธุรกิจประกันชีวิต)	-	500	-	25.00	-	104	-	34	-	-	(25)	(12)
บจ. สยามซีดีประกันภัย (ประกอบธุรกิจประกันภัย)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)
บมจ. ราชธานีลิซซิ่ง (ประกอบธุรกิจให้เช่า รถยนต์แบบเช่าซื้อและลิซซิ่ง)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36
รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วม					948	1,052	1,617	1,673	94	94	38	93

บริษัทฯและบริษัทย่อยบันทึกเงินลงทุนในบริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) เป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วม
เนื่องจากบริษัทฯและบริษัทย่อยมีอิทธิพลต่อบริษัทดังกล่าวอย่างเป็นทางการ

ในเดือนมีนาคม 2555 บริษัท สยามซัมซุงประกันชีวิต จำกัด ได้ออกจำหน่ายหุ้นเพิ่มทุนแต่ธนาคาร
ธนาชาติไม่ใช้สิทธิซื้อหุ้นเพิ่มทุน ทำให้สัดส่วนการถือหุ้นลดลงจากร้อยละ 25 เป็นร้อยละ 19.23 ทำให้
เปลี่ยนแปลงสถานะจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมเป็นเงินลงทุนทั่วไป มูลค่าเงินลงทุน ณ วันเปลี่ยนแปลงสถานะจึง
ถือเป็นราคาทุนใหม่

ในเดือนตุลาคม 2554 ธนาคารธนาชาติได้รับโอนเงินลงทุนในบริษัท ราชธานีลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน)
จากธนาคารนครหลวงไทยจำนวน 437,250,500 หุ้น ในราคา 536 ล้านบาท และในเดือนพฤศจิกายน
2554 ธนาคารธนาชาติได้ใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 437,486,500 หุ้น ในราคาหุ้นละ 1.52 บาท
คิดเป็นจำนวนเงิน 665 ล้านบาท ทำให้สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ราชธานีลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน) เพิ่ม
จากร้อยละ 48.35 เป็นร้อยละ 65.18 และเปลี่ยนแปลงสถานะจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมเป็นเงินลงทุนใน
บริษัทย่อย

6.3 ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของบริษัทร่วม

- ก) ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของบริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 30 กันยายน 2554 และสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ทุนเรียกชำระ ณ		สินทรัพย์รวม ณ		หนี้สินรวม ณ		รายได้รวมสำหรับ		กำไรสุทธิ	
31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	งวดสามเดือน	สำหรับงวด	สามเดือนสิ้นสุด	สามเดือนสิ้นสุด
2554	2554	2554	2554	2554	2554	สิ้นสุดวันที่	31 ธันวาคม	วันที่ 31 ธันวาคม	2553
1,886	1,886	26,992	27,409	13,618	13,916	2,237	2,260	319	364

ส่วนแบ่งผลกำไรจากเงินลงทุนในบริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) คำนวณจากงบการเงินสำหรับงวดบัญชีที่แตกต่างจากของบริษัทฯ เนื่องจากข้อจำกัดของข้อมูล โดยใช้ข้อมูลงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 30 กันยายน 2554 และงบกำไรขาดทุนสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ซึ่งจัดทำโดยฝ่ายบริหารของบริษัทฯ โดยอ้างอิงจาก งบการเงินของบริษัทร่วมที่สอบทานโดยผู้สอบบัญชี และปรับปรุงด้วยผลกระทบจากนโยบายการบัญชีที่ต่างกัน เนื่องจากฝ่ายบริหารของบริษัทฯ เห็นว่าผลกำไรสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ไม่แตกต่างอย่างเป็นสาระสำคัญจากผลกำไรสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555

- ข) ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของบริษัท สยามซัมซุงประกันชีวิต จำกัด บริษัท สยามชีวิตประกันภัย จำกัด และ บริษัท ราชธานีลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 และสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

บริษัท	ทุนเรียกชำระ		สินทรัพย์รวม		หนี้สินรวม		รายได้รวม		กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	สำหรับงวดสาม	สำหรับงวดสาม	สำหรับงวดสาม	สำหรับงวดสาม
	2555	2554	2555	2554	2555	2554	เดือนสิ้นสุดวันที่	เดือนสิ้นสุดวันที่	เดือนสิ้นสุดวันที่	เดือนสิ้นสุดวันที่
บจ. สยามซัมซุงประกันชีวิต	-	500	-	1,989	-	1,854	270	349	(100)	(44)
บจ. สยามชีวิตประกันภัย	-	-	-	-	-	-	-	80	-	10
บมจ. ราชธานีลิซซิ่ง	-	-	-	-	-	-	-	268	-	76

รายได้ กำไร(ขาดทุน) และส่วนแบ่งกำไร(ขาดทุน)ของเงินลงทุนในบริษัทร่วมคำนวณจาก งบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่เข้าถือหุ้นในบริษัทดังกล่าวและคิดตาม ส่วนได้เสียที่มีอยู่ จนถึงวันที่ขายหุ้นออกไปหรือเปลี่ยนสถานะการลงทุน

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

6.4 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในบริษัทร่วมซึ่งเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
บมจ. เอ็ม บี เค	3,557	3,313	1,787	1,664

7. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

7.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
<u>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้</u>				
เงินเบิกเกินบัญชี	22,072	23,358	-	-
เงินให้กู้ยืม	268,795	272,788	196	198
ค่าเงินรับ	48,087	49,975	908	1,008
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	346,294	326,115	137	139
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	2,054	2,084	-	-
อื่น ๆ	429	234	-	-
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(42,705)	(39,686)	(8)	(8)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	645,026	634,868	1,233	1,337
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	1,039	980	9	9
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	646,065	635,848	1,242	1,346
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				
1) เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- รายสินเชื่อ	(18,939)	(26,166)	(253)	(259)
- รายกลุ่ม	(5,190)	-	-	-
2) เงินสำรองส่วนเกิน	(395)	(429)	-	-
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(354)	(386)	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	621,187	608,867	989	1,087
<u>ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์</u>				
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	2,326	1,926	-	-
ลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน	3	-	-	-
ลูกหนี้อื่น	306	310	-	-
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	2,635	2,236	-	-
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(305)	(305)	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ - สุทธิ	2,330	1,931	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	623,517	610,798	989	1,087

7.2 สินเชื่อต่อคุณภาพ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทฯและบริษัทย่อย (ที่ประกอบธุรกิจธนาคาร ธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจบริหารสินทรัพย์) มีสินเชื่อต่อคุณภาพตามเกณฑ์ของ ธปท. และ กตต. (หมายถึงเงินให้สินเชื่อที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัย จะสูญ) ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ (ไม่รวมคอกเบี้ยค้างรับ)				
บริษัทฯ	327	332	327	332
ธุรกิจธนาคาร	20,931	17,989	-	-
ธุรกิจหลักทรัพย์	306	306	-	-
ธุรกิจบริหารสินทรัพย์	16,378	20,918	-	-

เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพตามที่กล่าวไว้ข้างต้นไม่นับรวมเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้ว และเข้าเงื่อนไขการจัดชั้นเป็นลูกหนี้ชั้นปกติหรือกล่าวถึงเป็นพิเศษ

นอกจากนี้ บริษัทฯและบริษัทย่อย (ที่ประกอบธุรกิจธนาคารและหลักทรัพย์) มีเงินให้สินเชื่อที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ดังกล่าว ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
บริษัทฯ	224	229	224	229
ธุรกิจธนาคาร	18,771	16,579	-	-
ธุรกิจหลักทรัพย์	306	306	-	-

บริษัทฯจะรับรู้รายได้จากลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่โอนมาจากเงินลงทุนในลูกหนี้ตามเกณฑ์เงินสด และบริษัทย่อยที่เป็นบริษัทบริหารสินทรัพย์จะรับรู้รายได้จากเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์เงินสดเช่นเดียวกัน

7.3 การปรับโครงสร้างหนี้

ในระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้ โดยมีรายละเอียดดังนี้

รูปแบบการปรับโครงสร้าง	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม			
	ยอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾	ยอดคงเหลือตามบัญชีหลังการปรับโครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾	ชนิดของสินทรัพย์ที่จะรับโอนตามสัญญา	มูลค่าของสินทรัพย์ที่จะรับโอนตามสัญญา
	จำนวนรายลูกหนี้	จำนวนรายลูกหนี้	ล้านบาท	ล้านบาท
2555				
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	13,304	9,775	9,775	
รวม	13,304	9,775	9,775	
2554				
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	974	750	750	
การโอนสินทรัพย์และ/หรือหุ้นทุนและ/หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	1	6	6	ที่ดินเปล่า 6
รวม	975	756	756	

(1) แสดงด้วยยอดคงเหลือตามบัญชี (เงินต้นบวกดอกเบี้ยค้างรับ)

รูปแบบการปรับโครงสร้าง	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม			
	ยอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾	ยอดคงเหลือตามบัญชีหลังการปรับโครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾	ชนิดของสินทรัพย์ที่จะรับโอนตามสัญญา	มูลค่าของสินทรัพย์ที่จะรับโอนตามสัญญา
	จำนวนรายลูกหนี้	จำนวนรายลูกหนี้	ล้านบาท	ล้านบาท
2555				
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	9	2	2	
รวม	9	2	2	
2554				
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	14	1	1	
รวม	14	1	1	

(1) แสดงด้วยยอดคงเหลือตามบัญชี (เงินต้นบวกดอกเบี้ยค้างรับ)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ลูกหนี้ของบริษัทฯและบริษัทย่อยที่มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 มีระยะเวลาการชำระหนี้ตามสัญญาโดยนับจากอายุหนี้คงเหลือ ณ วันสิ้นสุดงวดได้ดังนี้

ระยะเวลา	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม			
	2555		2554	
	ยอดคงเหลือตามบัญชีหลังการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนรายลูกหนี้	ยอดคงเหลือตามบัญชีหลังการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนรายลูกหนี้
		ล้านบาท		ล้านบาท
ผิคนัดชำระแล้วภายหลังทำสัญญา	2,211	921	124	52
มีกำหนดชำระในปี	691	4,044	160	38
น้อยกว่า 5 ปี	8,502	3,433	343	102
5 - 10 ปี	1,876	1,312	309	391
10 - 15 ปี	10	35	10	109
มากกว่า 15 ปี	14	30	29	64
รวม	13,304	9,775	975	756

ระยะเวลา	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม			
	2555		2554	
	ยอดคงเหลือตามบัญชีหลังการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนรายลูกหนี้	ยอดคงเหลือตามบัญชีหลังการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนรายลูกหนี้
		ล้านบาท		ล้านบาท
มีกำหนดชำระในปี	8	1	14	1
5 - 10 ปี	1	1	-	-
รวม	9	2	14	1

ข้อมูลสำหรับงวด 2555 และ 2554 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
ดอกเบี้ยที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	461	366	1	-
กำไรจากการรับชำระหนี้	31	9	-	-
กำไรจากการตีโอนสินทรัพย์ชำระหนี้	-	3	-	-
เงินสดที่รับชำระจากลูกหนี้	3,633	984	2	1
ทรัพย์สินที่รับโอนจากลูกหนี้	29	21	-	-
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	3	-	-	-

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อคงเหลือ (เงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับ) ที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้วทั้งสิ้นดังนี้

	ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้							
	จำนวนรายของ		จำนวนหนี้คงค้าง				จำนวนหนี้คงค้าง	
	ลูกหนี้ทั้งหมด		จำนวนราย		จำนวนหนี้คงค้าง		สุทธิจากหลักประกัน	
	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
	พันราย	พันราย			ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
บริษัท ทูมธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	3.5	3.6	61	60	120	120	25	26
ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	1,388.9	1,378.9	62,512	52,289	28,584	25,803	11,143	9,350
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	0.4	0.9	3	3	35	35	35	35
บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด	2.4	2.5	1,607	1,630	8,901	12,978	4,769	5,173
บริษัทย่อยอื่น	5.9	5.9	238	243	1,115	1,119	243	245

7.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน (ธนาคารและบริษัทบริหารสินทรัพย์) มีเงินให้สินเชื่อจัดชั้น และเงินสำรองที่เกี่ยวข้องตามเกณฑ์ในประกาศของ ธปท. ดังนี้

	งบการเงินรวม ⁽¹⁾					
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ		ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่า		ค่าเผื่อนิสงสัยจะสูญ	
	เพื่อหนี้สงสัยจะสูญ		ค่าเผื่อนิสงสัยจะสูญ			
	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	557,020	542,595	373,084	201,388	3,362	4,049
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	36,724	40,463	26,799	18,290	2,047	721
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	7,591	7,151	4,191	3,897	4,019	3,897
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	5,898	11,775	3,002	7,509	2,931	7,509
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	24,242	20,405	11,159	9,005	11,025	9,209
รวม	631,475	622,389	418,235	240,089	23,384	25,385
เงินสำรองส่วนเกินเผื่อหนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้					383	417
รวม					23,767	25,802

(1) เฉพาะบริษัทฯและบริษัทย่อยที่อยู่ภายใต้การควบคุมของธปท. และหลังหักรายการระหว่างกัน

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	เงินให้สินเชื่อและ		ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง			
	ดอกเบี้ยค้างรับ		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	
31	31	31	31	31	31	
มีนาคม	ธันวาคม	มีนาคม	ธันวาคม	มีนาคม	ธันวาคม	
2555	2554	2555	2554	2555	2554	
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	904	1,005	900	1,000	9	10
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	1	-	-	-	-	-
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	4	-	-	-	-
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	5	-	-	-	-	-
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	332	337	244	249	244	249
รวม	1,242	1,346	1,144	1,249	253	259

อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)⁽¹⁾

	ลูกหนี้เข้าซื้อส่วนบุคคลเฉพาะของ			
	ธนาคารธนชาติ		เงินให้สินเชื่ออื่น	
	31 มีนาคม 2555 ⁽²⁾	31 ธันวาคม 2554	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	0.20	1	1	1
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	3.50	2	2	2
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	88	100	100	100
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	88	100	100	100
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	86	100	100	100

(1) เฉพาะบริษัทฯ และบริษัทย่อยที่อยู่ภายใต้การควบคุมของชปท.

(2) อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2555 ธนาคารธนชาติได้เปลี่ยนวิธีการพิจารณาค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อส่วนบุคคลตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2.4 ซึ่งการเปลี่ยนแปลงประมาณการดังกล่าวมีผลทำให้ค่าใช้จ่ายหนี้สงสัยจะสูญในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 ลดลงจำนวน 507 ล้านบาท

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

นอกจากนี้ จากเหตุอุทกภัยในประเทศไทยในช่วงเดือนกรกฎาคม - ธันวาคม 2554 น้ำได้เข้าท่วมพื้นที่ต่าง ๆ เป็นวงกว้าง เหตุการณ์ดังกล่าวส่งผลกระทบต่อลูกหนี้ของธนาคารชนชาติบางส่วน ซึ่งธนาคารชนชาติได้ให้ความช่วยเหลือลูกหนีดังกล่าวภายใต้กรอบนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยการผ่อนผันการชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ย การขยายเวลาการชำระหนี้ให้แก่ลูกหนี้และรวมถึงการคงสถานะการจัดชั้นลูกหนี้เช่นเดิมที่เคยจัดชั้นอยู่ก่อนการเกิดเหตุและไม่ถือว่าลูกหนีดังกล่าวเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของบริษัทฯและธนาคารชนชาติเชื่อว่าไม่น่าจะมีผลเสียหายเพิ่มเติมอย่างเป็นทางการสำคัญจากลูกหนี้กลุ่มดังกล่าว

7.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีปัญหา

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 เงินให้สินเชื่อของบริษัทฯและบริษัทย่อยในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการได้รวมลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานดังนี้

	งบการเงินรวม							
	จำนวนรายลูกหนี้		มูลหนี้		มูลค่าหลักประกัน		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
		ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
1. สถาบันการเงินที่ถูกสั่งปิดกิจการ	4	4	-	-	-	-	-	-
2. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์	7	7	848	888	109	110	754	790
3. บริษัทอื่นที่มีให้บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ แต่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์	9	9	585	585	334	334	236	236
4. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	1,427	1,326	21,495	24,966	12,578	12,324	10,106	13,574
5. บริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่าบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับการดำรงอยู่ของกิจการ	1	-	3	-	-	-	3	-

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

จำนวนรายลูกหนี้		มูลหนี้		มูลค่าหลักประกัน		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554
		ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท

1. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือ
ผิดนัดชำระหนี้

70	72	102	102	87	85	28	30
----	----	-----	-----	----	----	----	----

7.6 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์จัดชั้นตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์จำแนกลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ ตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) เรื่อง การจัดทำบัญชีเกี่ยวกับลูกหนี้โดยคุณภาพของบริษัทหลักทรัพย์ ซึ่งสามารถสรุปลูกหนี้จัดชั้น ได้ดังนี้

	จำนวนมูลหนี้		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ที่ตั้งไว้		มูลค่าสุทธิหลังหัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
มูลหนี้จัดชั้นปกติ	2,329	1,930	-	-	2,329	1,930
มูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	3	3	2	2	1	1
มูลหนี้จัดชั้นสงสัย	303	303	303	303	-	-
รวม	2,635	2,236	305	305	2,330	1,931

บริษัทย่อยได้พิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับมูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานเกินกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำตามที่ ก.ล.ต. กำหนดโดยพิจารณาจากความไม่แน่นอนของมูลค่าหลักประกันและความเสี่ยงในการรับชำระหนี้จากลูกหนี้จัดชั้นดังกล่าว

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

7.7 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/สัญญาเช่าการเงินของบริษัทย่อยแยกตามอายุคงค้าง

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 ยอดลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินของบริษัทย่อย ซึ่งดำเนินธุรกิจเช่าซื้อและให้เช่าตามสัญญาเช่าระยะยาว แยกตามอายุลูกหนี้ที่ค้างชำระ โดยนับจากวันที่ที่ครบกำหนดชำระตามสัญญา (หลังหักรายการระหว่างกัน) ได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
ไม่ค้างชำระหรือค้างชำระไม่เกิน 90 วัน	14,007	12,846
เกินกำหนดชำระ 91 - 365 วัน	319	363
มากกว่า 1 ปี	69	66
ลูกหนี้ระหว่างการดำเนินคดี	201	205
รวม	<u>14,596</u>	<u>13,480</u>
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ตามบัญชี	<u>755</u>	<u>792</u>

7.8 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทฯมีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทย่อยดังนี้

ชื่อบริษัท	ประเภทสินเชื่อ	ระยะเวลาของสัญญา		จำนวนเงินต้นคงค้าง	
		ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555	อัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
				ล้านบาท	ล้านบาท
บริษัทย่อย					
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	ค้ำสัญญาใช้เงิน	เมื่อทางถาม	เงินกู้ลูกหนี้ชั้นดี (MLR) ของธนาคารขนาด	900	1,000
รวม				<u>900</u>	<u>1,000</u>

8. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม								
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555								
	บริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน							บริษัท ย่อยอื่น	งบการเงิน รวม
ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรอง ทั่วไป	รวม			
ยอดต้นงวด	4,049	721	3,897	7,509	9,209	417	25,802	1,098	26,900
จำนวนที่ตั้งเพิ่ม(ลด)									
ในระหว่างงวด	(687)	1,326	124	(2,133)	1,857	(34)	453	(27)	426
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	-	100	-	100	2	102
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	(2)	(2,445)	(145)	-	(2,592)	(11)	(2,603)
ยกเลิกการขายหนี้	-	-	-	-	4	-	4	-	4
ยอดปลายงวด	<u>3,362</u>	<u>2,047</u>	<u>4,019</u>	<u>2,931</u>	<u>11,025</u>	<u>383</u>	<u>23,767</u>	<u>1,062</u>	<u>24,829</u>

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

		งบการเงินรวม								
		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554								
		บริษัทและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน								
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย จะสูญเสีย	สงสัย จะสูญเสีย	สำรอง ทั่วไป	รวม	บริษัท ย่อยอื่น	งบการเงิน รวม	
ยอดต้นปี	2,179	2,249	3,071	8,283	9,455	707	25,944	1,551	27,495	
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ของบริษัทย่อยที่ซื้อมา ในระหว่างปี	-	-	-	-	-	-	-	542	542	
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของ บริษัทย่อยที่จำหน่ายใน ระหว่างปี	-	-	-	-	-	-	-	(1,022)	(1,022)	
จำนวนที่ดั่งเพิ่ม(ลด) ในระหว่างปี	1,870	(1,528)	988	(575)	1,586	(290)	2,051	92	2,143	
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	253	161	-	414	10	424	
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	(20)	(452)	(936)	-	(1,408)	(75)	(1,483)	
โอนกลับจากการขายหนี้	-	-	(142)	-	(1,057)	-	(1,199)	-	(1,199)	
ยอดปลายปี	4,049	721	3,897	7,509	9,209	417	25,802	1,098	26,900	

(หน่วย: ล้านบาท)

		งบการเงินเฉพาะกิจการ						
		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย จะสูญเสีย	สงสัย จะสูญเสีย	สำรอง ทั่วไป	รวม	
ยอดต้นงวด	10	-	-	-	-	249	-	259
จำนวนที่ปรับลดในระหว่างงวด	(1)	-	-	-	-	(5)	-	(6)
ยอดปลายงวด	9	-	-	-	-	244	-	253

(หน่วย: ล้านบาท)

		งบการเงินเฉพาะกิจการ						
		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย จะสูญเสีย	สงสัย จะสูญเสีย	สำรอง ทั่วไป	รวม	
ยอดต้นปี	10	-	1	4	350	140	505	
จำนวนที่ปรับลดในระหว่างปี	-	-	(1)	(4)	(21)	(140)	(166)	
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	-	5	-	5	
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(3)	-	(3)	
โอนกลับจากการขายหนี้	-	-	-	-	(82)	-	(82)	
ยอดปลายปี	10	-	-	-	249	-	259	

9. ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดสาม เดือนสิ้นสุดวันที่	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่	สำหรับงวดสาม เดือนสิ้นสุดวันที่	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่
	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
ยอดต้นงวด	386	464	-	-
จำนวนที่ลดลงในระหว่างงวด	-	(35)	-	-
จำนวนที่ตัดจำหน่ายในระหว่างงวด	(32)	(43)	-	-
ยอดปลายงวด	354	386	-	-

10. คุณภาพสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 คุณภาพสินทรัพย์ของบริษัทฯและบริษัทย่อยจัดประเภทตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 มีนาคม 2555					
	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	ทรัพย์สิน รอการขาย	สินทรัพย์อื่น	รวม
จัดชั้นปกติ	30,942	557,020	-	-	149	588,111
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	36,724	-	-	86	36,810
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	7,591	-	-	9	7,600
จัดชั้นสงสัย	-	5,898	-	-	4	5,902
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	-	24,242	482	711	344	25,779
รวม	30,942	631,475	482	711	592	664,202

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2554					
	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	ทรัพย์สิน รอการขาย	สินทรัพย์อื่น	รวม
จัดชั้นปกติ	39,364	542,595	-	-	162	582,121
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	40,463	-	-	109	40,572
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	7,151	-	-	5	7,156
จัดชั้นสงสัย	-	11,775	-	-	4	11,779
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	-	20,405	523	761	341	22,030
รวม	39,364	622,389	523	761	621	663,658

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

31 มีนาคม 2555

รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน	เงินให้สินเชื่อ		ทรัพย์สิน			รวม
	แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	รอการขาย	สินทรัพย์อื่น		
จัดชั้นปกติ	-	904	-	-	-	904
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	1	-	-	1	2
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	-	-	-	-	-
จัดชั้นสงสัย	-	5	-	-	1	6
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	-	332	203	444	83	1,062
รวม	-	1,242	203	444	85	1,974

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

31 ธันวาคม 2554

รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน	เงินให้สินเชื่อ		ทรัพย์สิน			รวม
	แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	รอการขาย	สินทรัพย์อื่น		
จัดชั้นปกติ	-	1,005	-	-	-	1,005
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	-	-	-	1	1
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	4	-	-	1	5
จัดชั้นสงสัย	-	-	-	-	-	-
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	-	337	198	412	83	1,030
รวม	-	1,346	198	412	85	2,041

11. ทรัพย์สินรอการขาย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
ราคาทุน	11,819	12,325	2,379	2,419
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(715)	(765)	(444)	(412)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	11,104	11,560	1,935	2,007

12. ค่าความนิยม

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 ค่าความนิยมที่แสดงอยู่ในงบการเงินรวมเป็นดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
ค่าความนิยม ณ วันต้นงวด	15,784	15,784
กำไรจากการขายเงินลงทุนรอดักบัญชี	(1,733)	(1,803)
ค่าความนิยม ณ วันสิ้นงวด	14,051	13,981

13. สินทรัพย์อื่น

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
รายได้ค่าเบี้ยประกันภัยค้างรับ	357	439	-	-
ลูกหนี้อื่น	1,520	1,709	96	97
ภาษีมูลค่าเพิ่มรอขอคืน	805	57	-	-
ลูกหนี้อื่น - ภาษีมูลค่าเพิ่มจ่ายแทนลูกค้า	184	198	1	1
เงินมัดจำ	263	257	4	4
ประมาณการค่าสินไหมรับคืนจากคู่กรณีค้างรับ	295	264	-	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	119	25	-	-
สิทธิการเช่า	392	413	23	29
ภาษีเงินได้นิติบุคคลจ่ายล่วงหน้า	1,070	1,032	18	13
เงินวางประกันตราสารอนุพันธ์	17	357	-	-
บัญชีพักภาษีเงินได้รอดักบัญชีจากการรวมธุรกิจ	516	537	-	-
อื่น ๆ	1,129	878	21	23
รวม	6,667	6,166	163	167
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(409)	(404)	(84)	(84)
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	6,258	5,762	79	83

14. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 ยอดคงเหลือของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมในประเทศ ทั้งจำนวนเป็นเงินบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

ประเภทของการกู้ยืม	อัตราดอกเบี้ยต่อปี (ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555) วันครบกำหนด		(หน่วย: ล้านบาท)			
			งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
			31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีประกัน	ร้อยละ 3.35, 3.45 และ 4.90	ปี 2556 และ 2557	14,071	12,000	12,000	12,000
หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนเพื่อนับเป็นเงินกองทุน	ร้อยละ 8.60	เลิกกิจการ	3,494	3,494	-	-
หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนเพื่อนับเป็นเงินกองทุน	ร้อยละ 5.25	ปี 2562 และ 2567	5,000	4,996	-	-
หุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุน	ร้อยละ 5.00 - 6.00	ปี 2558 - 2563	23,000	22,997	-	-
ตั๋วแลกเงิน	ร้อยละ 0.00 - 3.25	เมื่อทวงถาม	116	56	-	-
ตั๋วแลกเงิน	ร้อยละ 0.00 - 7.20	ปี 2555 - 2556	160,745	217,999	-	-
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	ร้อยละ 4.75	เมื่อทวงถาม	1,259	942	-	-
เงินกู้ยืมกับกรมพัฒนาพลังงานทดแทนและอนุรักษ์พลังงาน	ร้อยละ 0.50	ปี 2555 - 2560	150	169	-	-
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม			207,835	262,653	12,000	12,000

ในระหว่างงวด 2555 ธนาคารธนาชาตออกจำหน่ายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ชนิดระบุชื่อ ไม่มีประกัน ไม่แปลงสภาพ และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ จำนวน 2,072,100 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท โดยหุ้นกู้ดังกล่าวจะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2556 และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.45 ต่อปี โดยครบกำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส

15. ประมาณการหนี้สิน

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	2555	2554	2555	2554
ผลเสียหายจากคดีฟ้องร้อง	176	95	9	9
ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย	2,046	1,970	19	18
ภาระผูกพันจากรายการนอกงบดุล	225	269	-	-
ประมาณการผลขาดทุนจากการขายลูกหนี้ไป บสท.	383	383	183	183
อื่น ๆ	429	427	-	-
รวม	3,259	3,144	211	210

ในระหว่างงวด 2555 บริษัทย่อยได้มีโครงการปรับโครงสร้างบุคลากร โดยมีพนักงานบางส่วนเข้าร่วมโครงการและบริษัทย่อยได้จ่ายเงินตามโครงการดังกล่าวแล้วจำนวนประมาณ 136 ล้านบาท

16. หนี้สินจากสัญญาประกันภัย/ประกันชีวิต

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	2555	2554	2555	2554
เงินสำรองประกันชีวิต	30,129	29,831	-	-
สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	2,685	3,441	-	-
สำรองเบี้ยประกันภัย	2,838	2,659	-	-
หนี้สินอื่นตามกรมธรรม์	209	223	-	-
รวมหนี้สินตามสัญญาประกันภัย/ประกันชีวิต	35,861	36,154	-	-

ตั้งแต่เดือนกรกฎาคม - ธันวาคม 2554 ได้เกิดอุทกภัยในประเทศไทยโดยน้ำได้เข้าท่วมพื้นที่ต่าง ๆ เหตุการณ์ดังกล่าวส่งผลกระทบต่อลูกค้าผู้เอาประกันภัยกับบริษัทย่อย บริษัทย่อยได้ประเมินความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและบันทึกผลกระทบของรายการอุทกภัยดังกล่าวในงบการเงินแล้ว อย่างไรก็ตาม ความไม่แน่นอนสืบเนื่องจากการใช้ข้อสมมติฐานของฝ่ายบริหารในการประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทน อาจมีผลกระทบต่อค่าสินไหมทดแทนและสำรองค่าสินไหมทดแทนส่วนที่เรียกคืนจากการเอาประกันภัยต่อ ซึ่งฝ่ายบริหารเชื่อมั่นว่าไม่น่าจะมีผลเสียหายเพิ่มเติมอย่างเป็นทางการสำคัญจากที่ได้ตั้งไว้ในบัญชี

17. หนี้สินอื่น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
เจ้าหนี้อื่น	1,272	1,325	26	26
บัญชีพักเงินรับจากลูกหนี้รอดักบัญชี	690	477	26	15
เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	373	319	-	-
ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อรับล่วงหน้า	286	300	-	-
เงินวางประกันตราสารอนุพันธ์	227	-	-	-
ประมาณการภาษีเงินได้	422	330	-	-
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	3,139	2,480	-	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	2,842	3,571	49	37
บัญชีพักเจ้าหนี้	1,689	1,362	-	-
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	278	306	-	-
เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า	763	686	-	-
เงินรับจากค่าขายทรัพย์สินรอการขายตามสัญญา	361	428	25	24
อื่น ๆ	652	699	49	46
รวมหนี้สินอื่น	12,994	12,283	175	148

18. ทุนเรือนหุ้น/หุ้นทุนซื้อคืน

ในระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 ไม่มีผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิที่แจ้งใช้สิทธิในการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญของบริษัทฯ ดังนั้น ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 บริษัทฯ คงเหลือหุ้นบุริมสิทธิที่ยังไม่ได้แปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญจำนวน 13,336 หุ้น ซึ่งหุ้นบุริมสิทธิ 1 หุ้น สามารถแปลงเป็นหุ้นสามัญได้ 1 หุ้น และสามารถใช้สิทธิได้โดยไม่มีกำหนดและไม่มีเงื่อนไข

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

19. องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	2555	2554	2555	2554
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นของบริษัทย่อย	776	776	-	-
ส่วนของเงินลงทุนที่ต่ำกว่ามูลค่าสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อย	226	226	-	-
ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน				
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
ตราสารหนี้	109	195	-	-
ตราสารทุน	531	576	293	301
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	14	15	-	-
รวม	654	786	293	301
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
ตราสารหนี้	(156)	(128)	(5)	-
ตราสารทุน	(5)	(7)	-	-
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
(โอนเปลี่ยนแปลงประเภทมาจากเงินลงทุนเพื่อขาย)	(61)	(71)	-	-
รวม	(222)	(206)	(5)	-
รวมส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	432	580	288	301
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม (ขาดทุน)	(12)	(19)	-	-
รวม	1,422	1,563	288	301

20. เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์หลักของบริษัทฯและบริษัทย่อยในการบริหารจัดการทุน คือ การจัดให้มีโครงสร้างทางการเงินที่เหมาะสมและการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้บริษัทฯและบริษัทย่อยยังต้องดำรงเงินกองทุนตามกฎหมาย เงินสดสภาพคล่อง และอื่น ๆ ตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายและประกาศทางการที่กำกับดูแลแต่ละธุรกิจกำหนด

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ตามประกาศของ ธปท. เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม กำหนดให้บริษัทฯเปิดเผยข้อมูลเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯและบริษัทย่อยในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Full Consolidation) โดยบริษัทฯได้รับอนุญาตจาก ธปท. ที่ผ่อนผันให้บริษัทฯถือหุ้นในธนาคารนครหลวงไทยโดยอ้อมผ่านธนาคารชนชาติเกินกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนดเพื่อการรับโอนกิจการ และอนุญาตให้ไม่ต้องนำธนาคารนครหลวงไทยมารวมอยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจนถึงวันที่ธนาคารนครหลวงไทยจดทะเบียนเสร็จสิ้นการชำระบัญชี ซึ่งบริษัทฯเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ไว้ใน website ของบริษัทฯที่ www.thanachart.co.th ตั้งแต่เดือนเมษายน 2555

21. รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	736	374	-	-
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	125	20	-	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,074	937	83	74
เงินให้สินเชื่อ	5,258	4,837	19	17
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	4,644	4,000	-	2
รวมรายได้ดอกเบี้ย	11,837	10,168	102	93

22. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
เงินรับฝาก	2,646	1,912	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	488	188	-	-
เงินนำส่งกองทุนฟื้นฟูสถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	607	530	-	-
ตราสารหนี้ที่ออก				
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	473	444	-	-
- หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	136	152	135	153
- อื่น ๆ	1,878	668	-	-
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม	2	-	1	-
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6,230	3,894	136	153

23. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	90	66	-	-
ค่าธรรมเนียมรับเกี่ยวกับธุรกิจเช่าซื้อ	272	233	1	3
บริการบัตรเครดิตเอ็มและบริการอิเล็กทรอนิกส์				
อื่น ๆ	104	215	-	-
ค่าธรรมเนียมจัดการ	114	131	-	-
ค่าธรรมเนียมบัตรเครดิต	280	135	-	-
อื่น ๆ	198	248	-	1
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,058	1,028	1	4
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(92)	(143)	-	-
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	966	885	1	4

24. กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ(ขาดทุน)

กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์				
ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	163	227	-	-
ตราสารหนี้	(257)	18	-	-
ตราสารทุน	(3)	(6)	-	-
อื่น ๆ	7	1	-	-
รวม	(90)	240	-	-

25. กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

กำไรสุทธิจากเงินลงทุนสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
กำไร (ขาดทุน) จากการขาย				
เงินลงทุนเพื่อขาย	146	26	-	-
เงินลงทุนทั่วไป	-	(4)	-	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	69	-	-	-
กำไรจากการรับชำระหนี้/ขายหนี้/ตีโอนสินทรัพย์				
ชำระหนี้จากเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน	11	19	4	9
โอนกลับขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน (ขาดทุน)	2	(6)	-	-
รวม	228	35	4	9

26. หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่าสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (โอนกลับ)	426	738	(6)	(9)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (โอนกลับ)	19	(13)	-	-
ตัดจำหน่ายค่าเพื่อปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวด	(32)	(2)	-	-
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	3	-	-	-
โอนกลับขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน	(1)	(2)	-	(1)
รวม (โอนกลับ)	415	721	(6)	(10)

27. ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้นิติบุคคลคำนวณขึ้นจากกำไรสำหรับงวดหลังจากบวกกลับและหักออกด้วยค่าใช้จ่ายและ
 สำรองต่าง ๆ ที่ไม่อนุญาตให้ถือเป็นค่าใช้จ่ายในการคำนวณภาษีและรายได้ต่าง ๆ ที่ได้รับยกเว้นไม่ต้อง
 นำมารวมคำนวณเป็นรายได้ในทางภาษีคูณด้วยอัตราภาษีถ่วงน้ำหนักสำหรับปีที่ประมาณไว้

ในระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 บริษัทฯ ไม่มีภาระภาษีเงินได้นิติบุคคล
 สำหรับกำไรสำหรับงวดเนื่องจากกำไรหลังจากบวกกลับและหักออกด้วยรายได้และ/หรือค่าใช้จ่ายตาม
 หลักเกณฑ์ทางภาษีแล้วมีผลเป็นขาดทุนสุทธิ

28. องค์กรประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

องค์กรประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ
 2554 ประกอบด้วย

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
เงินลงทุนเพื่อขาย:				
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงระหว่างงวด	(135)	(145)	(13)	13
หัก: การปรับปรุงการจัดประเภทใหม่สำหรับกำไร ขาดทุนที่เกิดขึ้นจริงที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุน	(146)	(26)	-	-
	(281)	(171)	(13)	13
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	9	9	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด (ขาดทุน)	(272)	(162)	(13)	13

29. การกระทบยอดกำไรต่อหุ้นปรับลด

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสำหรับงวดส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ
 (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนหุ้นสามัญถ่วงน้ำหนักที่ออกในระหว่างงวด
 โดยสุทธิจากหุ้นสามัญซื้อคืนที่ถือโดยบริษัทฯ

กำไรต่อหุ้นปรับลดคำนวณโดยการหารกำไรสำหรับงวดส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวม
 กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยผลรวมของจำนวนหุ้นสามัญถ่วงน้ำหนักที่ออกอยู่ในระหว่าง
 งวดสุทธิจากหุ้นสามัญซื้อคืนที่ถือโดยบริษัทฯ กับจำนวนถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่บริษัทฯ
 อาจต้องออกเพื่อแปลงหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดทั้งสิ้นให้เป็นหุ้นสามัญ โดยสมมติว่าได้มีการแปลง
 เป็นหุ้นสามัญ ณ วันต้นงวดหรือ ณ วันออกหุ้นสามัญเทียบเท่า

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

		งบการเงินรวม					
		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม					
		กำไรสุทธิ		จำนวนหุ้นสามัญ		กำไรต่อหุ้น	
		2555	2554	2555	2554	2555	2554
		พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน							
กำไรส่วนที่เป็นของบริษัทฯ		1,193,380	1,144,268	1,277,817	1,277,814	0.93	0.90
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด							
หุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิแปลงสภาพเป็น							
หุ้นสามัญ		-	-	13	16		
กำไรต่อหุ้นปรับลด							
กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ							
สมมติว่ามีแปลงเป็นหุ้นสามัญ		<u>1,193,380</u>	<u>1,144,268</u>	<u>1,277,830</u>	<u>1,277,830</u>	<u>0.93</u>	<u>0.90</u>
		งบการเงินเฉพาะกิจการ					
		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม					
		กำไรสุทธิ		จำนวนหุ้นสามัญ		กำไรต่อหุ้น	
		2555	2554	2555	2554	2555	2554
		พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน							
กำไรส่วนที่เป็นของบริษัทฯ		152,298	128,841	1,277,817	1,277,814	0.12	0.10
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด							
หุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิแปลงสภาพเป็น							
หุ้นสามัญ		-	-	13	16		
กำไรต่อหุ้นปรับลด							
กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ							
สมมติว่ามีแปลงเป็นหุ้นสามัญ		<u>152,298</u>	<u>128,841</u>	<u>1,277,830</u>	<u>1,277,830</u>	<u>0.12</u>	<u>0.10</u>

30. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างงวด บริษัทฯและบริษัทย่อยมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างบริษัทฯและบริษัทเหล่านั้นและเป็นไปตามปกติธุรกิจ ซึ่งรายการที่มีสาระสำคัญสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม				นโยบายกำหนดราคา (สำหรับงวด 2555)
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2555	2554	2555	2554	
รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างงวด					
บริษัทย่อย					
มูลค่าซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้	-	-	1,567	4,311	ราคาตลาด
มูลค่าขายเงินลงทุนในตราสารหนี้	-	-	50	10	ราคาตลาด
มูลค่าขายสินทรัพย์ดำเนินงาน (2554: กำไร 4 ล้านบาท)	-	-	-	5	
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ	-	-	18	17	อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่ขึ้นดี (MLR) ของธนาคารธนชาติ
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้	-	-	78	66	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.00 - 5.25 และ 8.60 ต่อปี
รายได้เงินปันผล	-	-	126	115	ตามที่ประกาศจ่าย
รายได้ค่าเช่าและบริการอื่น	-	-	42	48	อัตราที่ตกลงกันตามสัญญา
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	-	-	1	1	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.35 ต่อปี
ค่าใช้จ่ายอื่น	-	-	7	7	
บริษัทร่วม					
มูลค่าซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้	-	80	-	-	
มูลค่าขายเงินลงทุนในตราสารหนี้	270	300	-	-	ราคาตลาด
รายได้ดอกเบี้ย	-	62	-	-	
รายได้เงินปันผล	-	-	47	47	ตามที่ประกาศจ่าย
รายได้อื่น	-	4	-	-	
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	20	19	-	-	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.75 - 4.25 และ 5.25 ต่อปี
ค่าใช้จ่ายอื่น	14	15	8	7	
เงินปันผลจ่าย	17	19	-	-	ตามที่ประกาศจ่าย

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม				นโยบายกำหนดราคา (สำหรับงวด 2555)
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2555	2554	2555	2554	
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน					
มูลค่าซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้	-	903	-	-	
มูลค่าขายเงินลงทุนในตราสารหนี้	292	445	-	-	ราคาตลาด
มูลค่าซื้อ/ขายสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน (2555: กำไร 35 ล้านบาท 2554: ขาดทุน 74 ล้านบาท)	139,873	172,762	-	-	ราคาตลาด
รายได้ดอกเบี้ย	102	90	-	-	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.45 - 7.90 ต่อปี
รายได้เงินปันผล	22	-	13	-	ตามที่ประกาศจ่าย
รายได้จากการรับประกันภัย/ ประกันชีวิต	135	-	-	-	อัตราที่ตกลงกันตามสัญญา
รายได้อื่น	4	6	-	-	
ดอกเบี้ยจ่าย	101	88	-	-	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.285 - 6.00 และ 8.60 ต่อปี
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย	-	1	-	-	
ค่าบริการโครงการจ่าย	18	21	6	7	อัตราที่ตกลงกันตามสัญญาซึ่งคำนวณ โดยอ้างอิงจากประมาณการเวลาที่ใช้
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย/ ประกันชีวิต	-	8	-	-	
ค่าใช้จ่ายอื่น	40	32	1	1	
เงินปันผลจ่าย	-	33	-	-	

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ยอดคงค้างของรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญที่เกิดขึ้นในระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 สามารถแสดงด้วยยอดถัวเฉลี่ยจากยอดคงค้าง ณ วันสิ้นเดือน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
<u>บริษัทย่อย</u>				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	-	-	89	134
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	-	975	1,000
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	-	-	-	1
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	46
<u>บริษัทร่วม</u>				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	6,786	-	-
เงินรับฝาก	91	423	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,680	2,483	-	-
<u>บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</u>				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	639	2,576	-	21
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	10,889	10,322	-	-
เงินรับฝาก	1,055	1,581	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	8,464	8,532	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	4,483	6,103	-	150

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 ยอดคงค้างของรายการระหว่างกันกับบริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือบริษัทที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม								
	31 มีนาคม 2555								
	สินทรัพย์					หนี้สิน			
	รายการระหว่าง ธนาคารฯ	เงินลงทุน - ตราสาร หนี้	เงินให้ สินเชื่อแก่ ลูกหนี้และ ดอกเบี้ย ค้างรับ	สินทรัพย์ อื่น	เงินรับฝาก	รายการระหว่าง ธนาคารฯ	ตราสาร หนี้ที่ออก และเงิน กู้ยืม	หนี้สินอื่น	ภาระ ผูกพัน
บริษัทร่วม									
บมจ. เอ็มบีเค	-	-	-	11	55	-	1,720	21	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน									
บมจ. ซีคอน ดีเวลลอปเม้นท์	-	-	558	1	-	-	-	-	-
บมจ. ไทยฮั่วயางพารา	-	-	2,094	-	345	-	-	1	-
บจ. สินแพทย์	-	-	783	-	8	-	-	-	-
ธนาคารแห่งโนวาสโกเชีย	356	-	-	26	-	11,574	3,494	158	1,543
บมจ. ศรีไทยซูเปอร์แวร์	-	-	667	-	6	-	-	-	-
บมจ. บัตรกรุงไทย	-	-	4,008	-	7	-	-	-	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันหลายแห่ง	-	-	1,235	175	818	45	692	136	-
	<u>356</u>	<u>-</u>	<u>9,345</u>	<u>213</u>	<u>1,239</u>	<u>11,619</u>	<u>5,906</u>	<u>316</u>	<u>1,543</u>

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม									
31 ธันวาคม 2554									
สินทรัพย์					หนี้สิน				
เงินให้					ตราสาร				
สินเชื่อแก่					หนี้ที่ออก				
รายการ	เงินลงทุน	ลูกหนี้และ	สินทรัพย์		รายการ	หนี้ที่ออก			ภาวะ
ระหว่าง	- ตราสาร	คอกเบี้ย	สินทรัพย์		ระหว่าง	และเงิน			ผูกพัน
ธนาคารฯ	หนี้	ค้างรับ	อื่น	เงินรับฝาก	ธนาคารฯ	กู้ยืม	หนี้สินอื่น		
บริษัทร่วม									
บมจ. เอ็มบีเค	-	-	10	93	-	1,500	20	-	-
บจ. สยามซัมซุงประกันชีวิต	-	-	-	26	-	100	-	-	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน									
บมจ. ซิคอน ดีเวลลอปเม้นท์	-	591	1	-	-	-	-	-	-
บมจ. ไทยอ้อย่างพารา	-	1,993	-	195	-	150	1	10	-
บจ. ลินแพทย์	-	796	-	9	-	-	-	-	-
ธนาคารแห่งโนวาสโกเทีย	1,123	-	25	-	7,933	3,494	102	2,580	-
บมจ. ศรีไทยซูเปอร์แวร์	-	577	-	15	-	-	-	76	-
บมจ. บัตรกรุงไทย	-	582	3,533	7	-	-	-	-	-
บจ. น้ำตาลรีไฟน์ซิงมงคล	-	2,471	-	-	-	-	-	3	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันหลายแห่ง	-	1,325	194	744	35	932	318	306	-
	1,123	582	11,286	230	1,089	7,968	441	2,975	-

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ									
31 มีนาคม 2555									
สินทรัพย์					หนี้สิน				
รายการ ระหว่าง ธนาคารฯ	เงินให้ สินเชื่อแก่ ลูกหนี้และ สินทรัพย์				เงินรับฝาก	รายการ ระหว่าง ธนาคารฯ	ตราสารหนี้		ภาระ ผูกพัน
	เงินลงทุน - ตราสารหนี้	ดอกเบี้ย ค้างรับ	สินทรัพย์ อื่น	ที่ออกและ เงินกู้ยืม			หนี้สินอื่น		
บริษัทย่อย									
บมจ. ธนาคารธนชาติ	43	3,636	-	162	-	-	1	26	-
บบส. เอ็น เอฟ เอส	-	-	900	3	-	-	-	-	-
บมจ. หลักทรัพย์ธนชาติ	-	-	-	1	-	-	-	5	-
บจ. ธนชาติประกันภัย	-	-	-	2	-	-	-	1	-
บจ. เนชั่นแนล ลีซซิ่ง	-	-	-	-	-	-	-	19	-
กองทุนรวมธนชาติ พรีอเพอร์ติตีฟันด์ 6	-	-	-	42	-	-	-	-	-
บริษัทร่วม									
บมจ. เอ็มบีเค	-	-	-	1	-	-	-	11	-
บริษัทที่เกี่ยวข้อง									
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันหลายแห่ง	-	-	-	-	-	-	-	9	-
	43	3,636	900	211	-	-	1	71	-

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ									
31 ธันวาคม 2554									
สินทรัพย์					หนี้สิน				
รายการ ระหว่าง ธนาคารฯ	เงินให้ สินเชื่อแก่ ลูกหนี้และ สินทรัพย์				เงินรับฝาก	รายการ ระหว่าง ธนาคารฯ	ตราสารหนี้		ภาระ ผูกพัน
	เงินลงทุน - ตราสารหนี้	ดอกเบี้ย ค้างรับ	สินทรัพย์ อื่น	ที่ออกและ เงินกู้ยืม			หนี้สินอื่น		
บริษัทย่อย									
บมจ. ธนาคารธนชาติ	68	3,643	-	86	-	-	-	19	-
บบส. เอ็น เอฟ เอส	-	-	1,000	1	-	-	-	-	-
บมจ. หลักทรัพย์ธนชาติ	-	-	-	3	-	-	-	5	-
บจ. ธนชาติประกันภัย	-	-	-	1	-	-	-	-	-
บจ. เนชั่นแนล ลีซซิ่ง	-	-	-	-	-	-	-	17	-
บริษัทร่วม									
บมจ. เอ็มบีเค	-	-	-	1	-	-	-	9	-
	68	3,643	1,000	92	-	-	-	50	-

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทฯมีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทย่อย ซึ่งได้แสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 7.8

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญในกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยการมีผู้บริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยเป็นผู้ถือหุ้นและ/หรือมีกรรมกรร่วมกันรวมจำนวนประมาณ 1,128 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 461 ล้านบาท) (31 ธันวาคม 2554: 1,172 ล้านบาท) ใน งบการเงินรวม และ 469 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะกิจการ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีรายการที่เกี่ยวข้องกันกับพนักงานระดับผู้บริหารขึ้นไปของบริษัทฯและบริษัทในกลุ่ม โดยรวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวที่มียอดคงค้างค้างต่อไป

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินให้สินเชื่อ	42	49	-	-
เงินรับฝาก	760	535	-	-

ค่าตอบแทนผู้บริหารที่สำคัญ

ในระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 บริษัทฯและบริษัทย่อยบันทึกผลประโยชน์ให้แก่ผู้บริหารสำคัญรวมถึงกรรมการของบริษัทฯและบริษัทย่อยทั้งหมด ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	124	150	17	16
ผลประโยชน์ระยะยาวหลังออกจากงาน	4	-	1	-
	128	150	18	16

31. การเสนอข้อมูลจำแนกตามส่วนงาน

31.1 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามประเภทธุรกรรม

ฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 และผลการดำเนินงานสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 จำแนกตามประเภทธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	31 มีนาคม 2555			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
สินทรัพย์รวม	979,041	16,294	(91,688)	903,647
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	68,737	11,726	(22,911)	57,552
เงินลงทุน	159,814	4,504	(5,652)	158,666
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	43,596	-	(41,979)	1,617
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	641,719	-	(18,202)	623,517
เงินรับฝาก	491,146	-	(6,104)	485,042
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	86,889	16,033	(33,582)	69,340
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	214,506	-	(6,671)	207,835

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2554			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
สินทรัพย์รวม	1,032,972	15,245	(153,060)	895,157
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	106,848	8,066	(51,682)	63,232
เงินลงทุน	153,026	7,132	(7,647)	152,511
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	74,150	-	(72,477)	1,673
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	630,228	-	(19,430)	610,798
เงินรับฝาก	471,618	-	(35,753)	435,865
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	78,910	15,010	(33,769)	60,151
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	271,446	-	(8,793)	262,653

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	12,291	44	(498)	11,837
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(6,697)	(18)	485	(6,230)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	5,594	26	(13)	5,607
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,359	-	(393)	966
รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิตสุทธิ	974	-	322	1,296
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,439	8	(269)	1,178
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(6,041)	-	232	(5,809)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุน จากการซื้อขายค่า	(427)	-	12	(415)
ภาษีเงินได้	(691)	-	(21)	(712)
กำไรก่อนส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	2,207	34	(130)	2,111

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	10,373	67	(272)	10,168
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(4,070)	(10)	186	(3,894)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	6,303	57	(86)	6,274
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,205	(1)	(319)	885
รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิตสุทธิ	362	-	264	626
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,709	36	(443)	1,302
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(5,169)	-	108	(5,061)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุน จากการซื้อขายค่า	(818)	-	97	(721)
ภาษีเงินได้	(1,070)	-	-	(1,070)
กำไรก่อนส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	2,522	92	(379)	2,235

ฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 และผลการดำเนินงานสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 เฉพาะของบริษัทฯ เป็นธุรกรรมในประเทศทั้งสิ้น

31.2 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานจำแนกตามประเภทธุรกิจ

บริษัทฯ และบริษัทย่อยดำเนินกิจการใน 6 ส่วนงานหลักคือ (1) บริษัทฯ (2) ธุรกิจธนาคาร (3) บริหารสินทรัพย์ (4) ธุรกิจหลักทรัพย์ (5) ธุรกิจประกันชีวิต และ (6) ธุรกิจประกันภัย ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555

	ธุรกิจ		ธุรกิจ		ธุรกิจ		รายการตัดบัญชี	งบการเงินรวม	
	บริษัทฯ	ธนาคาร	บริหารสินทรัพย์	หลักทรัพย์	ประกันชีวิต	ประกันภัย			
รายได้ดอกเบี้ย	102	11,174	172	58	327	42	442	(480)	11,837
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(135)	(6,304)	(99)	(7)	-	-	(152)	467	(6,230)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(33)	4,870	73	51	327	42	290	(13)	5,607
รายได้ค่าธรรมเนียมและ บริการสุทธิ	1	1,127	3	114	(3)	(1)	118	(393)	966
รายได้จากการรับประกันสุทธิ	-	-	-	-	699	275	-	322	1,296
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	252	770	193	318	(192)	21	85	(269)	1,178
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและ ขาดทุนจากการด้อยค่า	(74)	(5,166)	(70)	(334)	(112)	(150)	(135)	232	(5,809)
ภาษีเงินได้	-	(9)	(326)	(33)	(185)	(67)	(71)	(21)	(712)
กำไรก่อนส่วนได้เสียที่ไม่มี อำนาจควบคุม	152	41	987	116	534	120	291	(130)	2,111

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554

	ธุรกิจ		ธุรกิจ		ธุรกิจ		รายการตัดบัญชี	งบการเงินรวม	
	บริษัทฯ	ธนาคาร ⁽¹⁾	บริหารสินทรัพย์	หลักทรัพย์	ประกันชีวิต	ประกันภัย			
รายได้ดอกเบี้ย	93	9,988	11	36	252	21	39	(272)	10,168
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(154)	(3,894)	(16)	(1)	-	-	(5)	176	(3,894)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(61)	6,094	(5)	35	252	21	34	(96)	6,274
รายได้ค่าธรรมเนียมและ บริการสุทธิ	4	998	1	132	(4)	(1)	74	(319)	885
รายได้จากการรับประกันสุทธิ	-	-	-	-	137	225	-	264	626
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	252	997	59	321	34	15	67	(443)	1,302
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและ ขาดทุนจากการด้อยค่า	(75)	(4,419)	(24)	(357)	(93)	(106)	(95)	108	(5,061)
ภาษีเงินได้	-	(799)	(18)	(44)	(116)	(71)	(22)	-	(1,070)
กำไรก่อนส่วนได้เสียที่ไม่มี อำนาจควบคุม	129	2,030	19	87	210	83	66	(389)	2,235

(1) ในปี 2554 ธุรกิจธนาคารรวมผลการดำเนินงานของธนาคารธนชาตและของธนาคารนครหลวงไทย

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555

รายการระหว่างธนาคาร	บริษัทฯ	ธุรกิจ		ธุรกิจ		ธุรกิจอื่น	รายการตัดบัญชี	งบการเงินรวม	
		ธนาคาร	บริหารสินทรัพย์	ธุรกิจหลักทรัพย์	ประกันชีวิต				ประกันภัย
และตลาดเงิน	52	57,335	1,641	449	258	236	4,301	(6,720)	57,552
เงินลงทุน	5,832	116,904	1,907	205	33,968	4,961	541	(5,652)	158,666
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	31,598	10,166	-	716	728	326	62	(41,979)	1,617
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	989	615,352	8,693	2,353	114	-	14,218	(18,202)	623,517
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	56	8,314	1	53	153	103	60	16	8,756
สินทรัพย์อื่น	2,282	42,895	5,670	1,410	901	3,083	258	(2,960)	53,539
สินทรัพย์รวม	40,809	850,966	17,912	5,186	36,122	8,709	19,440	(75,497)	903,647

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

รายการระหว่างธนาคาร	บริษัทฯ	ธุรกิจ		ธุรกิจ		ธุรกิจอื่น	รายการตัดบัญชี	งบการเงินรวม	
		ธนาคาร ⁽¹⁾	บริหารสินทรัพย์	ธุรกิจหลักทรัพย์	ประกันชีวิต				ประกันภัย
และตลาดเงิน	76	97,346	962	376	359	233	411	(36,531)	63,232
เงินลงทุน	5,657	114,541	1,655	223	32,814	4,776	492	(7,647)	152,511
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	31,598	40,842	-	667	678	303	62	(72,477)	1,673
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,087	604,770	9,226	1,953	99	-	13,093	(19,430)	610,798
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	55	8,365	1	54	155	106	62	17	8,815
สินทรัพย์อื่น	2,170	46,572	5,992	966	798	3,290	181	(1,841)	58,128
สินทรัพย์รวม	40,643	912,436	17,836	4,239	34,903	8,708	14,301	(137,909)	895,157

(1) ในปี 2554 ธุรกิจธนาคารรวมผลการดำเนินงานของธนาคารขนาดและของธนาคารนครหลวงไทย

32. ทรัพย์สินที่มีภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีทรัพย์สินที่มีภาระผูกพัน ซึ่งมีมูลค่าตามบัญชี ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินลงทุนในหลักทรัพย์				
วางประกันกับนายทะเบียน	7,771	7,448	-	-
วางประกันศาล	22	20	-	-
ทรัพย์สินรอการขาย				
อสังหาริมทรัพย์ส่วนที่ให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการ ซื้อคืนหรือซื้อก่อน	965	969	-	-
อสังหาริมทรัพย์ส่วนที่ทำสัญญาจะซื้อขายกับลูกค้า แต่อยู่ระหว่างการผ่อนชำระหรือการโอนกรรมสิทธิ์	1,523	1,483	103	102
	<u>10,281</u>	<u>9,920</u>	<u>103</u>	<u>102</u>

33. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าที่มีสาระสำคัญมีดังนี้

33.1 ภาระผูกพัน

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
การรับอวัลต์เงิน	473	386	-	-
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	845	1,105	-	-
เล็ตเตอร์ออฟเครดิต	3,313	3,856	-	-
ภาระผูกพันอื่น				
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	29,305	28,549	-	-
อื่น ๆ	22,580	21,405	1	1
รวม	<u>56,516</u>	<u>55,301</u>	<u>1</u>	<u>1</u>

นอกจากนี้ บริษัทฯและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันตามสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและสัญญาซื้อขายทองคำล่วงหน้าตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

33.2 ในปี 2544 - 2546 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้เข้าทำสัญญาขายเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.) เป็นจำนวนเงินประมาณ 3,409 ล้านบาท ซึ่งบริษัทฯและบริษัทย่อยมีภาระที่จะต้องร่วมรับรู้ส่วนแบ่งผลกำไรหรือขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของ บสท. ณ สิ้นปีที่ 5 และสิ้นปีที่ 10 นับแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2544 โดยในกรณีที่มีผลขาดทุน ผลขาดทุนส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน บริษัทฯและบริษัทย่อยจะเป็นผู้รับผิดชอบ ผลขาดทุนส่วนที่สองจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน บสท. บริษัทฯและบริษัทย่อยจะแบ่งกันคนละครึ่ง ผลขาดทุนส่วนที่เหลือ บสท. จะรับไปทั้งหมด โดยผลกำไรหรือขาดทุนจะคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์ที่เรียกเก็บได้สะสม ณ วันที่คำนวณหักด้วยต้นทุนในการรับโอนและค่าใช้จ่ายที่ข่วงในการดำเนินงานของ บสท. รวมทั้งดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ที่ออกเพื่อซื้อลูกหนี้ ซึ่งผลกำไรหรือขาดทุนทั้งหมดยังไม่สามารถประมาณได้แน่นอนในขณะนี้ อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้มีการประมาณการส่วนแบ่งผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพดังกล่าวแล้วเป็นจำนวนเงินประมาณ 383 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 183 ล้านบาท) ซึ่งจำนวนประมาณการผลขาดทุนนี้ได้แสดงไว้เป็นส่วนหนึ่งของประมาณการหนี้สิน

33.3 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีภาระที่ต้องจ่ายค่าบริการที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินรอกการขาย ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและค่าบริการอื่น ๆ พร้อมทั้งค่าเช่าและค่าบริการอาคารสำนักงานตามสัญญาเช่าและบริการระยะยาวดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ปี	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	กิจการอื่น	กิจการอื่น	บริษัทย่อย	
2555	1,357	22	4	
2556	1,397	2	6	
2557 เป็นต้นไป	4,196	3	11	

นอกจากนี้ บริษัทฯยังมีภาระที่ต้องจ่ายค่าบริการงานธุรการต่าง ๆ ให้กับบริษัทย่อยแห่งหนึ่งตามอัตราต้นทุนที่เกิดขึ้นจริงบวกส่วนเพิ่มตามระยะเวลาที่กำหนดไว้ในสัญญา

33.4 ภาระผูกพันของธนาคารนครหลวงไทยจากการรับโอนกิจการของธนาคารศรีนคร จำกัด (มหาชน) และการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพให้กับบริษัทบริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด

จากการที่ธนาคารนครหลวงไทยได้ทำสัญญาการรับโอนกิจการกับธนาคารศรีนคร จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารศรีนคร”) ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2545 เป็นต้นไป และจากการที่ธนาคารนครหลวงไทยได้มีการโอนสินทรัพย์ของธนาคารนครหลวงไทยเองโดยตรงและของธนาคารศรีนครให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ เพชรบุรี จำกัด (“บปส. เพชรบุรี”) และได้มีการโอนต่อให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด (“บปส. สุขุมวิท”) ต่อมาธนาคารนครหลวงไทยได้โอนกิจการทั้งหมดรวมทั้งภาระผูกพันและข้อตกลงต่างๆ ที่ธนาคารนครหลวงไทยมีอยู่กับ บปส. เพชรบุรี และ/หรือ บปส. สุขุมวิท ให้แก่ธนาคารธนชาติ โดยมีผลเป็นการโอนสมบูรณ์ตามกฎหมายในวันที่ 1 ตุลาคม 2554 ทำให้ธนาคารธนชาติมีภาระคงค้างจากการโอนดังกล่าว อย่างไรก็ตาม ภาระผูกพันที่กองทุนฯมีอยู่ต่อธนาคารนครหลวงไทยได้ถูกโอน/เข้าสวมสิทธิโดยธนาคารธนชาติในฐานะผู้ซื้อเงินลงทุนในหุ้นสามัญของธนาคารนครหลวงไทยจากกองทุนฟื้นฟูฯด้วยเช่นเดียวกัน ซึ่ง ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 ภาระผูกพันดังกล่าวประกอบด้วย

- ก) ส่วนต่างจากการโอนสินทรัพย์ให้บปส. สุขุมวิท จำนวนเงิน 93 ล้านบาท ซึ่งคงเหลือเป็นลูกหนี้รอเรียกเก็บโดยแสดงเป็นรายการ “ส่วนต่างจากการโอนสินทรัพย์ให้บปส. สุขุมวิท” ในงบแสดงฐานะการเงิน รายการคงค้างดังกล่าวส่วนใหญ่เกิดจากการโอนสิทธิไต่เบี่ยสินเชื่อค้ำประกัน ซึ่งมีประเด็นที่ต้องหาข้อยุติในเรื่องการพิสูจน์สิทธิเรียกร้องหรือคุณสมบัติของสินทรัพย์ว่าเป็นไปตามเงื่อนไขของสัญญาโอนสินทรัพย์หรือไม่ ซึ่ง บปส. สุขุมวิท ยังไม่ตกลงรับโอนและปัจจุบันอยู่ระหว่างการตรวจสอบและ/หรือเจรจาระหว่างธนาคารธนชาติ บปส. สุขุมวิท และกองทุนฟื้นฟูฯ เพื่อหาข้อยุติต่อไป

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 ส่วนต่างจากการโอนดังกล่าวประกอบด้วย (i) รายการของธนาคารนครหลวงไทยโดยตรงจำนวน 10 ล้านบาท ซึ่งได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนแล้ว และ (ii) รายการที่เกี่ยวกับกิจการธนาคารศรีนครเดิมจำนวน 83 ล้านบาท ซึ่งหากมีความเสียหายและเรียกเก็บจาก บปส. สุขุมวิทไม่ได้ กองทุนฟื้นฟูฯจะรับพิจารณาชดเชยความเสียหายทั้งจำนวนซึ่งฝ่ายบริหารของธนาคารธนชาติเชื่อมั่นว่าจะไม่เกิดผลเสียหายที่เป็นสาระสำคัญในอนาคต

- ข) รายการโอนสินทรัพย์บางรายการ (ทั้งในส่วนของธนาคารนครหลวงไทยและของธนาคารศรีนครเดิม) ที่ บบส. สุขุมวิท อยู่ระหว่างการตรวจสอบเพื่อพิจารณาโอนกลับหรือขอปรับปรุงราคาและขอรับชำระหนี้คืนพร้อมดอกเบี้ย ซึ่งส่วนใหญ่มีประเด็นที่ต้องหาข้อยุติในเรื่องการพิสูจน์สิทธิเรียกร้อง

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 รายการที่บบส. สุขุมวิท อยู่ระหว่างการตรวจสอบมีจำนวนประมาณ 349 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วย (i) ส่วนของธนาคารนครหลวงไทยโดยตรงจำนวน 7 ล้านบาท ซึ่งได้ตั้งสำรองเพื่อความเสียหายไว้เต็มจำนวนแล้วภายใต้หัวข้อ “ประมาณการหนี้สิน” ในงบแสดงฐานะการเงิน และ (ii) รายการที่เกี่ยวกับธนาคารศรีนครเดิมจำนวน 342 ล้านบาท ซึ่งหากมีความเสียหายเกิดขึ้นธนาคารธนาชาติจะได้รับชดเชยจากกองทุนฟื้นฟูฯ และรายการปรับปรุง (ถ้ามี) จะอยู่ภายใต้วงเงินซึ่งกองทุนฟื้นฟูฯ ได้ตั้งวงเงินชดเชยความเสียหายส่วนนี้ไว้ประมาณ 258 ล้านบาท นอกจากนี้ บบส. สุขุมวิท อยู่ระหว่างเจรจาให้ธนาคารธนาชาติชำระดอกเบี้ยจากการโอนกลับหรือขอปรับปรุงราคาสินทรัพย์

- ค) คดีความฟ้องร้องที่เกี่ยวข้องเนื่องมาถึงธนาคารนครหลวงไทยจากการรับโอนกิจการธนาคารศรีนคร จำนวนประมาณ 11,280 ล้านบาท ตามที่ได้เปิดเผยเป็นส่วนหนึ่งของหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นใน ภายหน้าในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 34

- ง) ภาระตามหนังสือค้ำประกันที่ยังคงค้าง

กองทุนฟื้นฟูฯ ได้นำเงินเท่ากับวงเงินชดเชยความเสียหายฝากไว้กับธนาคารธนาชาติในบัญชีเงินฝากในนามกองทุนฟื้นฟูฯ เพื่อเป็นแหล่งเงินที่จะชดเชยความเสียหายตามข้อตกลงการชดเชยความเสียหายที่เกิดขึ้นจากการรับโอนกิจการธนาคารศรีนคร หากมีความเสียหายจริงตามเงื่อนไขที่ตกลงสำหรับ ประเด็นค้างค้ำตามที่กล่าวในข้อ ก) ข) ค) และ ง) ข้างต้น ซึ่ง ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 ธนาคารธนาชาติมีบัญชีเงินฝากในนามกองทุนฟื้นฟูฯ เพื่อเป็นแหล่งเงินที่จะชดเชยความเสียหายจำนวนเงินคงเหลือ ประมาณ 784 ล้านบาท นอกจากนี้ ได้มีข้อตกลงชดเชยความเสียหายเพิ่มเติมหากธนาคารธนาชาติมีความเสียหายจากคดีฟ้องร้องตามที่กล่าวใน ค) อีก 2 คดี ซึ่งมีทุนทรัพย์จำนวน 9,965 ล้านบาท

อย่างไรก็ดี ธนาคารธนาชาติและบบส. สุขุมวิท ได้มีการร่วมประชุมหารือและหาข้อยุติร่วมกันในหลักการสำหรับประเด็นค้างค้ำดังกล่าวข้างต้น ทั้งนี้ ด้วยข้อยุติในหลักการดังกล่าว ธนาคารธนาชาติจึงคาดว่า จะไม่มีผลเสียหายในจำนวนที่มีสาระสำคัญที่อาจเกิดขึ้นนอกเหนือไปจากที่ได้มีการกันสำรองไว้ในบัญชีแล้ว และ/หรือส่วนที่กองทุนฟื้นฟูฯ จะเป็นผู้รับผิดชอบ

33.5 ภาระผูกพันจากการขายหุ้นสามัญของบริษัทหลักทรัพย์นครหลวงไทย

จากการที่ธนาคารนครหลวงไทยขายหุ้นสามัญของบริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทย ออกไปในเดือนสิงหาคม 2554 ธนาคารนครหลวงไทยมีภาระผูกพันที่ต้องชดเชยค่าเสียหายจากคดีที่ยังคงค้างอยู่และรวมถึงคดีฟ้องร้องที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตจากการที่บริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทยติดตามทวงถามหนี้หรือฟ้องร้องลูกหนี้อื่นเนื่องมาจากมูลหนี้ที่เกิดขึ้นก่อนหรือในวันขายเงินลงทุนดังกล่าวออกไป ทั้งนี้ธนาคารนครหลวงไทยจะรับผิดชอบชดเชยค่าใช้จ่ายก็ต่อเมื่อผู้ซื้อหรือบริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทยได้มีหนังสือแจ้งเหตุแห่งการชดเชยพร้อมทั้งหลักฐานมายังธนาคารนครหลวงไทยภายใน 3 ปีนับแต่วันโอนหุ้นที่เสนอขาย ภาระผูกพันของธนาคารนครหลวงไทยดังกล่าวได้มีการโอนมายังธนาคารพาณิชย์ วันโอนกิจการทั้งหมด อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของธนาคารพาณิชย์เชื่อมั่นว่าจะไม่เกิดความเสียหายจากกรณีดังกล่าว

34. คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 24,509 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 624 ล้านบาท) ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด อย่างไรก็ตาม บริษัทฯและบริษัทย่อยได้พิจารณาตั้งสำรองหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นไว้แล้วบางส่วน และส่วนที่เหลือฝ่ายบริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกเป็นหนี้สิน ณ ปัจจุบัน

หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายข้างต้นส่วนหนึ่งในงบการเงินรวมจำนวน 22,467 ล้านบาท เป็นคดีที่ธนาคารนครหลวงไทยถูกบุคคลภายนอกฟ้องเป็นจำเลยหรือเป็นจำเลยร่วมกับบุคคลอื่นทั้งคดีของธนาคารนครหลวงไทยโดยตรง หรือคดีที่ผูกพันจากการรับโอนกิจการจากธนาคารศรีนครเดิม โดยแบ่งเป็น (i) ส่วนของธนาคารนครหลวงไทยจำนวน 11,187 ล้านบาท (ส่วนหนึ่งของคดีดังกล่าวเป็นคดีละเมิดรายหนึ่งทุนทรัพย์ 8,594 ล้านบาท แต่มูลค่าความเสียหายเพียง 202 ล้านบาท ปัจจุบัน ศาลชั้นต้นได้พิพากษายกฟ้องแล้ว คดีอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา ดังนั้น คงเหลือเป็นคดีที่เกี่ยวข้องกับธนาคารนครหลวงไทยโดยตรงหลังหักคดีละเมิดดังกล่าวเพียง 2,593 ล้านบาท) และ (ii) ส่วนที่เหลือจำนวน 11,280 ล้านบาท เป็นคดีที่เกี่ยวข้องกับธนาคารนครหลวงไทยจากการรับโอนกิจการธนาคารศรีนคร ซึ่งธนาคารนครหลวงไทยมีสิทธิได้รับชดเชยความเสียหายตามที่เกิดขึ้นจริงหากเป็นไปได้ตามเงื่อนไขที่ตกลงกับกองทุนฟื้นฟูฯ (ส่วนหนึ่งของคดีดังกล่าวเป็นคดีที่มีทุนทรัพย์จำนวน 9,586 ล้านบาท เป็นคดีของลูกหนี้ที่ธนาคารศรีนครได้โอนลูกหนี้รายดังกล่าวไปให้ บบส. สุขุมวิทแล้ว ตั้งแต่ก่อนโอนกิจการให้ธนาคารนครหลวงไทย ธนาคารนครหลวงไทยจึงเห็นว่าเป็นการฟ้องผิดตัวและไม่ใช้ความรับผิดชอบของธนาคารนครหลวงไทย)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

นอกจากนี้ มีกรณีที่ธนาคารนครหลวงไทยถูกเรียกให้ใช้เงินจากการที่มีผู้กระทำความผิดในการปลอมและใช้เอกสารปลอมในนามธนาคารนครหลวงไทย โดยธนาคารนครหลวงไทยมีการดำเนินการแจ้งความร้องทุกข์เพื่อดำเนินคดีกับผู้กระทำความผิดในการปลอมและใช้เอกสารปลอมในนามธนาคารนครหลวงไทย และเห็นว่าธนาคารนครหลวงไทยจะไม่เกิดภาระหนี้สินใด ๆ จากรายการปลอมดังกล่าว

35. หนังสือค้ำประกันธนาคาร

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีหนังสือค้ำประกันที่ออกโดยธนาคารในนามบริษัทฯ และบริษัทย่อยจำนวนเงินประมาณ 40 ล้านบาท เพื่อค้ำประกันการใช้ไฟฟ้า (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 1 ล้านบาท)

36. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน - เงินปันผล

เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2555 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัทฯ ได้มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจากผลการดำเนินงานสำหรับงวดหกเดือนหลังของปี 2554 ในอัตราหุ้นละ 0.70 บาท รวมเป็นเงินปันผลทั้งสิ้น 894 ล้านบาท

37. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของบริษัทฯเมื่อวันที่ 10 พฤษภาคม 2555