

บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
รายงาน และ งบการเงินระหว่างกาล
31 มีนาคม 2556

รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวม และงบกระแสเงินสดรวมสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมแบบย่อของบริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และได้สอบทานข้อมูลทางการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ขอบเขตการสอบทาน

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 เรื่อง การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วยการใช้วิธีการสอบถามบุคลากร ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชีและการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้ข้าพเจ้าไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้นข้าพเจ้าจึงไม่ได้แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

ข้อสรุป

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของข้าพเจ้า

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4 เกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชี เนื่องจากการนำมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ มาถือปฏิบัติ ทั้งนี้ ข้าพเจ้ามิได้ให้ข้อสรุปอย่างมีเงื่อนไขต่อกรณีนี้แต่อย่างใด

เรื่องอื่น

งบแสดงฐานะการเงินรวมของบริษัท ทูนครนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ทูนครนชาติ จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอื่นในสำนักงานเดียวกันกับข้าพเจ้า ซึ่งแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2556 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวม และงบกระแสเงินสดรวม สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 ของบริษัท ทูนครนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ทูนครนชาติ จำกัด (มหาชน) ที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ สอบทานโดยผู้สอบบัญชีอื่นดังกล่าวข้างต้น ซึ่งให้ข้อสรุปว่าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญตามรายงานลงวันที่ 10 พฤษภาคม 2555

รัตนา จาละ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3734

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ: 9 พฤษภาคม 2556

บริษัท พูนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		
	31 มีนาคม 2556	31 ธันวาคม 2555	1 มกราคม 2555
	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ตรวจสอบแล้ว - ปรับปรุงใหม่)	(ตรวจสอบแล้ว - ปรับปรุงใหม่)
สินทรัพย์			
เงินสด	12,006,235	15,181,402	16,005,678
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	45,659,918	71,978,183	63,232,094
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	5 3,018,575	2,176,536	1,536,490
เงินลงทุนสุทธิ	6 139,559,465	150,648,783	152,511,228
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	7 2,070,908	1,806,808	1,684,351
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	8		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	832,452,933	813,483,032	676,790,337
ดอกเบี้ยค้างรับ	1,089,193	1,072,443	979,725
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	833,542,126	814,555,475	677,770,062
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(60,940,755)	(58,152,765)	(39,686,523)
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	9 (24,757,586)	(24,542,763)	(26,900,029)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	10 (345,269)	(348,390)	(385,980)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	747,498,516	731,511,557	610,797,530
ภาระของลูกค้านำจากการรับรอง	65,824	41,489	90,531
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	12 9,367,610	9,914,893	11,560,135
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	8,079,680	8,344,276	8,814,746
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	4,133,410	4,294,348	4,709,482
ค่าความนิยม	13 16,526,880	16,460,627	16,183,017
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	4,832,215	2,102,712	858,326
ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับ	1,214,143	1,166,040	1,050,831
สินทรัพย์จากการรับประกันภัยต่อ	725,415	1,155,602	2,573,393
สินทรัพย์ภายในเงินได้รอตัดบัญชี	2,879,150	2,896,236	2,971,764
สินทรัพย์ที่จัดประเภทเป็นสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขาย	38 29,070,407	-	-
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	14 7,010,971	8,741,224	5,224,804
รวมสินทรัพย์	1,033,719,322	1,028,420,716	899,804,400

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท พูนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		
	31 มีนาคม 2556	31 ธันวาคม 2555	1 มกราคม 2555
	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ตรวจสอบแล้ว - ปรับปรุงใหม่)	(ตรวจสอบแล้ว - ปรับปรุงใหม่)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินรับฝาก	688,315,419	693,421,291	435,864,954
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	15 88,424,110	87,776,950	60,151,091
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	3,833,507	4,989,214	2,130,716
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	5 1,661,473	1,206,215	2,885,848
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	16 93,741,201	89,505,860	262,653,021
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	65,824	41,489	90,531
ประมาณการหนี้สิน	17 3,249,317	3,299,608	3,143,979
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	4,544,859	4,059,655	3,267,864
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	3,334,887	2,872,487	850,724
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย/ประกันชีวิต	18 17,096,824	39,632,420	36,154,060
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	3,930,599	3,780,769	3,447,924
หนี้สินที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับสินทรัพย์			
ที่จัดประเภทเป็นสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขาย	38 24,568,444	-	-
หนี้สินอื่น	19 12,050,279	12,600,901	11,952,887
รวมหนี้สิน	944,816,743	943,186,859	822,593,599

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		
	31 มีนาคม 2556	31 ธันวาคม 2555	1 มกราคม 2555
	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ตรวจสอบแล้ว - ปรับปรุงใหม่)	(ตรวจสอบแล้ว - ปรับปรุงใหม่)
ส่วนของเจ้าของ			
ทุนเรือนหุ้น	20		
ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระแล้ว			
หุ้นบุริมสิทธิ 13,306 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท			
(1 มกราคม 2555: หุ้นบุริมสิทธิ 13,336 หุ้น			
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	133	133	133
หุ้นสามัญ 1,277,816,397 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท			
(1 มกราคม 2555: หุ้นสามัญ 1,333,140,667 หุ้น			
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	12,778,164	12,778,164	13,331,407
	12,778,297	12,778,297	13,331,540
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	2,065,645	2,065,645	2,065,645
ส่วนเกินทุนหุ้นซื้อคืน	165,742	165,742	-
องค์กรประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	21	2,004,935	1,901,574
จำนวนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและสะสม			
ในส่วนของเจ้าของที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ที่			
จัดประเภทเป็นสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขาย	38	35,703	-
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,277,830	1,277,830	1,202,176
- สำรองหุ้นทุนซื้อคืน	-	-	387,501
ยังไม่ได้จัดสรร	27,349,501	25,396,290	21,105,753
หัก: หุ้นทุนซื้อคืน - หุ้นสามัญ	-	-	(387,501)
รวมส่วนของบริษัทใหญ่	45,677,653	43,585,378	39,129,848
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	43,224,926	41,648,479	38,080,953
รวมส่วนของเจ้าของ	88,902,579	85,233,857	77,210,801
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	1,033,719,322	1,028,420,716	899,804,400
	-	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กรรมการ

บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	31 มีนาคม 2556	31 ธันวาคม 2555	1 มกราคม 2555
	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ตรวจสอบแล้ว - ปรับปรุงใหม่)	(ตรวจสอบแล้ว - ปรับปรุงใหม่)
สินทรัพย์			
เงินสด	10	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	1,539,318	4,852,214	75,753
เงินลงทุนสุทธิ	6 7,347,836	6,724,409	5,657,335
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	7 31,572,896	31,572,896	31,598,119
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	8		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		314,457	1,344,436
ดอกเบี้ยค้างรับ		27	9,245
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		314,484	1,353,681
หัก: รายได้รอตัดบัญชี		(6,768)	(7,847)
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	9	(211,589)	(258,777)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		96,127	1,087,057
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	12 1,591,015	1,667,150	2,006,953
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	49,736	51,905	55,150
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	537	385	400
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	3,022	-	664
ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับ	235,302	81,522	78,922
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	212,049	233,321	265,855
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	14 95,394	83,431	82,595
รวมสินทรัพย์	42,743,242	45,364,078	40,908,803

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	31 มีนาคม 2556 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2555 (ตรวจสอบแล้ว - ปรับปรุงใหม่)	1 มกราคม 2555 (ตรวจสอบแล้ว - ปรับปรุงใหม่)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	77	3	246
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	16	12,000,000	15,000,000
ประมาณการหนี้สิน	17	215,610	215,105
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		107,523	95,462
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี		103,027	73,989
หนี้สินอื่น	19	247,127	188,127
รวมหนี้สิน		12,673,364	15,572,686
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น	20		
ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระแล้ว			
หุ้นบริมสิทธิ 13,306 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท			
(1 มกราคม 2555: หุ้นบริมสิทธิ 13,336 หุ้น			
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		133	133
หุ้นสามัญ 1,277,816,397 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท			
(1 มกราคม 2555: หุ้นสามัญ 1,333,140,667 หุ้น			
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		12,778,164	12,778,164
		12,778,297	13,331,407
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		2,065,645	2,065,645
ส่วนเกินทุนหุ้นที่ซื้อคืน		165,742	165,742
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	21	409,862	293,602
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย		1,277,830	1,277,830
- สำรองหุ้นที่ซื้อคืน		-	387,501
ยังไม่ได้จัดสรร		13,372,502	13,210,276
หัก: หุ้นที่ซื้อคืน - หุ้นสามัญ		-	(387,501)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		30,069,878	28,409,812
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		42,743,242	40,908,803
		-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กรรมการ

บริษัท ทูมชนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2556

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2556	2555	2556	2555	
	(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)		
กำไรหรือขาดทุน					
การดำเนินงานต่อเนื่อง					
รายได้ดอกเบี้ย	23	13,126,047	11,519,029	182,720	102,385
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	24	(6,815,419)	(6,126,457)	(148,736)	(135,544)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		6,310,628	5,392,572	33,984	(33,159)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		2,245,935	1,448,173	664	1,167
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(443,789)	(369,466)	(239)	(366)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	25	1,802,146	1,078,707	425	801
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ (ขาดทุน)	26	167,503	(90,120)	(1)	(90)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	27	209,959	193,974	549	3,598
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	7.2	404,964	38,804	-	-
กำไรจากทรัพย์สินรอการขายและทรัพย์สินอื่น		312,847	179,683	155,130	9,044
รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิต		1,683,923	1,374,117	-	-
รายได้เงินปันผล		203,380	81,546	65,074	189,751
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		425,866	417,714	22,112	49,530
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		11,521,216	8,666,997	277,273	219,475
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย/ประกันชีวิต		(1,115,986)	(449,728)	-	-
รายได้จากการดำเนินงานสุทธิ		10,405,230	8,217,269	277,273	219,475
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		2,667,943	2,866,571	32,128	26,713
ค่าตอบแทนกรรมการ		6,682	6,639	2,981	2,335
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		731,910	756,714	6,907	19,276
ค่าภาษีอากร		231,246	226,074	3,015	448
ค่าใช้จ่ายอื่น		1,526,412	1,498,243	19,545	24,801
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		5,164,193	5,354,241	64,576	73,573
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า (โอนกลับหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และ ขาดทุนจากการด้อยค่า)	28	1,365,185	415,379	13,453	(6,396)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ ภาษีเงินได้	29	3,875,852	2,447,649	199,244	152,298
กำไรสำหรับงวดจากการดำเนินงานต่อเนื่อง การดำเนินงานที่ยกเลิก		(709,980)	(587,795)	(37,018)	4,150
กำไรสำหรับงวดจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	38	312,230	359,799	-	-
รวมกำไรสำหรับงวด		3,478,102	2,219,653	162,226	156,448

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทูมธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2556

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
	(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
การดำเนินงานต่อเนื่อง				
30				
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	302,712	(173,258)	145,325	(12,820)
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม (ขาดทุน)	(37,637)	11,571	-	-
กำไรเงิน ได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(57,659)	42,914	(29,065)	2,565
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจากการดำเนินงานต่อเนื่อง (ขาดทุน)	207,416	(118,773)	116,260	(10,255)
การดำเนินงานที่ยกเลิก				
38				
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจากการดำเนินงานที่ยกเลิก (ขาดทุน)	(16,717)	(117,381)	-	-
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ขาดทุน)	190,699	(236,154)	116,260	(10,255)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม				
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมจากการดำเนินงานต่อเนื่อง	3,373,288	1,741,081	278,486	146,193
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	295,513	242,418	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	3,668,801	1,983,499	278,486	146,193
การแบ่งปันกำไร				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ				
กำไรสำหรับงวดจากการดำเนินงานต่อเนื่อง	1,794,101	1,060,987	162,226	156,448
กำไรสำหรับงวดจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	159,110	183,351	-	-
กำไรสำหรับงวดส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	1,953,211	1,244,338	162,226	156,448
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม				
กำไรสำหรับงวดจากการดำเนินงานต่อเนื่อง	1,371,771	798,867	-	-
กำไรสำหรับงวดจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	153,120	176,448	-	-
กำไรสำหรับงวดส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	1,524,891	975,315	-	-
	3,478,102	2,219,653	162,226	156,448
การแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ				
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมจากการดำเนินงานต่อเนื่อง	1,946,920	991,483	278,486	146,193
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	145,355	123,035	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	2,092,275	1,114,518	278,486	146,193
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม				
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมจากการดำเนินงานต่อเนื่อง	1,426,368	749,598	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	150,158	119,383	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมส่วนที่เป็นของ				
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	1,576,526	868,981	-	-
	3,668,801	1,983,499	278,486	146,193

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทูมธนาชาด จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2556

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
	(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)	
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ	31			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)				
จากการดำเนินงานต่อเนื่อง	1.40	0.83	0.13	0.12
จากการดำเนินงานที่ยกเลิก	0.13	0.14	-	-
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	<u>1.53</u>	<u>0.97</u>	<u>0.13</u>	<u>0.12</u>
กำไรต่อหุ้นปรับลด (บาทต่อหุ้น)				
จากการดำเนินงานต่อเนื่อง	1.40	0.83	0.13	0.12
จากการดำเนินงานที่ยกเลิก	0.13	0.14	-	-
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	<u>1.53</u>	<u>0.97</u>	<u>0.13</u>	<u>0.12</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2556

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
	(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)	
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรก่อนภาษีเงินได้จากการดำเนินงานต่อเนื่อง	3,875,852	2,447,649	199,244	152,298
กำไรก่อนภาษีเงินได้จากการดำเนินงานที่ขลิบ	390,585	469,231	-	-
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้				
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(404,964)	(38,804)	-	-
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	368,341	409,991	5,245	11,244
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขาย				
(โอนกลับ)	1,365,185	415,379	13,453	(6,396)
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	82,190	173,791	505	875
ค่าเพื่อการซื้อขายของทรัพย์สินรอการขายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(29,769)	(49,425)	1,962	32,293
ค่าเพื่อการซื้อขายของอุปกรณ์/สินทรัพย์อื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	33,608	3,901	(189)	218
ค่าเพื่อการซื้อขาย/ปรับมูลค่าเงินลงทุนเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(11,640)	264,011	1	91
ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนและอนุพันธ์				
ทางการเงินที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	560,573	49,752	-	-
กำไรจากการขาย/รับคืนเงินลงทุนในบริษัทย่อย	(66,253)	(69,402)	-	-
กำไรจากการดีโอนทรัพย์สินชำระหนี้	-	(2,184)	-	-
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(2,218)	(7,952)	-	(550)
ตัดจำหน่ายส่วนลดจ่ายเงินกู้ยืมระยะยาว	-	7,626	-	-
รายได้ค้างรับอื่นลดลง (เพิ่มขึ้น)	277,577	541,398	(6,239)	539
	6,439,067	4,614,962	213,982	190,612
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(6,310,628)	(5,606,507)	(33,984)	33,159
รายได้เงินปันผล	(203,380)	(129,111)	(65,074)	(189,751)
เงินสดรับดอกเบี้ยจากการดำเนินงาน	12,119,941	10,861,600	26,522	19,395
เงินสดจ่ายจากดอกเบี้ยจากการดำเนินงาน	(6,282,123)	(3,806,749)	-	(39)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(738,782)	(242,646)	(2,483)	(2,569)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน				
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	5,024,095	5,691,549	138,963	50,807

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทูมชนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2556

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
	(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)	
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)				
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	23,563,097	5,590,581	3,304,630	24,008
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	827,873	759,323	-	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	(7,701,546)	(1,646,651)	100	7,199
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(19,799,938)	(14,212,065)	2,845	104,077
ทรัพย์สินรอการขาย	2,147,997	1,427,304	75,210	40,280
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	(2,729,502)	(1,201,644)	(3,022)	664
สินทรัพย์จากการรับประกันภัยต่อ	306,464	512,826	-	-
สินทรัพย์ที่จัดประเภทเป็นสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขาย (หมายเหตุ 38)	(1,611,050)	-	-	-
สินทรัพย์อื่น	1,215,151	(1,290,864)	(13,544)	(5,375)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	(5,105,872)	49,177,289	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	642,646	9,133,008	74	(121)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทางถาวร	(1,155,707)	879,611	-	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	(348,204)	(1,540,482)	-	-
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	462,400	3,641,901	-	-
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย/ประกันชีวิต	101,079	(293,550)	-	-
หนี้สินที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับสินทรัพย์ ที่จัดประเภทเป็นสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขาย (หมายเหตุ 38)	1,304,829	-	-	-
หนี้สินอื่น	960,107	229,287	44,407	26,951
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) กิจกรรมดำเนินงาน	(1,896,081)	56,857,423	3,549,663	248,490
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพิ่มขึ้น	(5,513,406)	(5,732,648)	(490,118)	(192,729)
เงินสดรับดอกเบี้ย	909,464	1,011,376	77,426	-
เงินสดรับเงินปันผล	74,309	56,161	-	83,523
เงินสดจ่ายซื้อที่ดิน และอุปกรณ์/สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(165,388)	(262,294)	(473)	(3,336)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์/สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	15,394	9,204	-	550
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(4,679,627)	(4,918,201)	(413,165)	(111,992)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทูม軒ชาด จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2556

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
	(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)	
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	17,019,100	303,297,854	-	-
เงินสดจ่ายคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(12,783,759)	(358,123,914)	(3,000,000)	-
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(834,580)	(2,583,753)	(136,488)	(136,488)
เงินปันผลจ่ายส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	(16,634)	-	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) กิจกรรมจัดหาเงิน	3,400,761	(57,426,447)	(3,136,488)	(136,488)
เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(3,174,947)	(5,487,225)	10	10
เงินสด ณ วันต้นงวด	15,181,182	16,005,678	-	-
เงินสด ณ วันปลายงวด	12,006,235	10,518,453	10	10
	-	-	-	-

ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสด

รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ

ลูกหนี้อื่น และเงินลงทุนในลูกหนี้ที่ซื้อ

1,571,751 919,574 1,037 325

หนี้สูญตัดบัญชี/ลดหนี้จากการปรับโครงสร้างหนี้

1,207,593 101,748 97 135

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2556

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

องค์ประกอบอื่นของ

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนเกินทุน

กำไรสะสม

จากการ

จัดสรรแล้ว

เปลี่ยนแปลง

มูลค่าเงินลงทุนสุทธิ

ตามกฎหมาย

หุ้นทุนซื้อคืน

ยังไม่ได้จัดสรร

หุ้นทุนซื้อคืน

รวม

ทุนที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกิน	ส่วนเกินทุน	ส่วนเกินทุน	มูลค่าเงินลงทุนสุทธิ	ตามกฎหมาย	หุ้นทุนซื้อคืน	ยังไม่ได้จัดสรร	หุ้นทุนซื้อคืน	รวม	
หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	มูลค่าหุ้นสามัญ	หุ้นทุนซื้อคืน							
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2555 - ตามที่รายงานไว้เดิม	133	13,331,407	2,065,645	-	300,712	1,202,176	387,501	11,304,801	(387,501)	28,204,874
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับ										
ภาษีเงินได้ (หมายเหตุ 4)	-	-	-	-	(60,408)	-	-	265,346	-	204,938
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2555 - หลังการปรับปรุง	133	13,331,407	2,065,645	-	240,304	1,202,176	387,501	11,570,147	(387,501)	28,409,812
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด (ขาดทุน) - ปรับปรุงใหม่	-	-	-	-	(10,255)	-	-	156,448	-	146,193
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555	133	13,331,407	2,065,645	-	230,049	1,202,176	387,501	11,726,595	(387,501)	28,556,005
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2556 - ตามที่รายงานไว้เดิม	133	12,778,164	2,065,645	165,742	367,003	1,277,830	-	12,977,543	-	29,632,060
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับ										
ภาษีเงินได้ (หมายเหตุ 4)	-	-	-	-	(73,401)	-	-	232,733	-	159,332
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2556 - หลังการปรับปรุง	133	12,778,164	2,065,645	165,742	293,602	1,277,830	-	13,210,276	-	29,791,392
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด (ขาดทุน)	-	-	-	-	116,260	-	-	162,226	-	278,486
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556	133	12,778,164	2,065,645	165,742	409,862	1,277,830	-	13,372,502	-	30,069,878
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2556

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) จัดตั้งขึ้นเป็นบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายไทย และประกอบกิจการในประเทศไทย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการลงทุน (Holding Company) โดยเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนชาติ ที่อยู่ตามที่ตั้งทะเบียนของบริษัทฯ ตั้งอยู่เลขที่ 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 16 - 17 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ

บริษัทย่อยทั้งหมดจัดตั้งเป็นบริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายไทยและประกอบกิจการในประเทศไทย โดยดำเนินธุรกิจหลักทางด้านธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ ด้อยคุณภาพ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจให้เช่าสินทรัพย์แบบลีสซิ่งและเช่าซื้อ ธุรกิจประกันวินาศภัย ธุรกิจประกันชีวิต การจัดการกองทุน และอื่น ๆ

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 2555 โดยไม่มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างการถือหุ้นในระหว่างงวด ดังนั้น งบการเงินรวมระหว่างกาลจึงได้รวมงบการเงินของบริษัทฯและบริษัทย่อยดังต่อไปนี้

	อัตราร้อยละของการ ถือหุ้นโดยบริษัทฯ		อัตราร้อยละของการ ถือหุ้นโดยบริษัทย่อย	
	31 มีนาคม 2556	31 ธันวาคม 2555	31 มีนาคม 2556	31 ธันวาคม 2555
บริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้นโดยตรง				
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	-	-
บริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้นโดยอ้อม				
บริษัท สกิบ จำกัด (มหาชน)	-	-	99.98	99.98
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	-	-	100.00	100.00
บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน)	-	-	100.00	100.00
บริษัท ธนชาติประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	-	-	100.00	100.00
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาติ จำกัด	-	-	75.00	75.00
บริษัท ธนชาติ โบรกเกอร์ จำกัด	-	-	100.00	100.00
บริษัท ธนชาติกรุ๊ป ลีสซิ่ง จำกัด	-	-	100.00	100.00
บริษัท ธนชาติแมนเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	-	-	100.00	100.00
บริษัท ธนชาติ เทรนนิ่ง แอนด์ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	-	-	100.00	100.00
บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด	-	-	100.00	100.00
บริษัท ราชธานีลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	-	-	65.18	65.18
บริษัท เนชั่นแนล ลีสซิ่ง จำกัด	-	-	100.00	100.00
บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)	-	-	100.00	100.00
บริษัท สกิบ เซอร์วิส จำกัด	-	-	100.00	100.00

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

- ข) มูลค่าสินทรัพย์รวมและรายได้จากการดำเนินงานสุทธิของบริษัทย่อยที่มีสาระสำคัญซึ่งรวมอยู่ในงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 และสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2556 และ 2555 หลังหักรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญมีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สินทรัพย์รวม		รายได้จากการดำเนินงานสุทธิสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	31 มีนาคม 2556	31 ธันวาคม 2555	2556	2555
	ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	931,527	934,431	7,575
บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)	12,643	12,465	42	266
บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน)	9,256	8,605	753	544
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	9,712	6,914	663	331
บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด	9,887	10,045	101	119
บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	21,472	18,971	328	293
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	2,089	2,436	69	205
บริษัท ธนชาติประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	29,070	27,316	-	-
(แสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขาย)				

- ค) บริษัทฯ จัดทำงบการเงินโดยรวมงบการเงินของบริษัท ธนชาติประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“บริษัทย่อย”) ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 และสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน เนื่องจากบริษัทฯ ยังมีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อยดังกล่าวอยู่ แต่ได้แสดงรายการในส่วนของบริษัทย่อยดังกล่าวแยกต่างหากเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขายตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 38

2.3 บริษัทฯ จัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการเพื่อประโยชน์ต่อสาธารณะ ซึ่งแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมตามวิธีราคาทุน

2.4 การปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีใหม่ในระหว่างงวด

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชีและแนวปฏิบัติทางบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 ตามรายละเอียดข้างล่างนี้

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 12

ภาษีเงินได้

ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2552)

การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาล และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล

ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552)

ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 8 ส่วนงานดำเนินงาน

การตีความมาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 10 ความช่วยเหลือจากรัฐบาล - กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้องอย่าง
เฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน

ฉบับที่ 21 ภาษีเงินได้ - การได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ที่ไม่ได้คิดค่าเสื่อม
ราคาที่ดีราคาใหม่

ฉบับที่ 25 ภาษีเงินได้ - การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือ
ของผู้ถือหุ้น

แนวปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับการ โอนและการรับโอนสินทรัพย์ทางการเงิน

มาตรฐานการบัญชี ข้างต้น ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการสำหรับงวดปัจจุบัน
ยกเว้นมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้

มาตรฐานฉบับนี้กำหนดให้กิจการระบุผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดจากความแตกต่างของมูลค่าสินทรัพย์
และหนี้สินระหว่างเกณฑ์ทางบัญชีและภาษีอากร เพื่อรับรู้ผลกระทบทางภาษีเป็นสินทรัพย์หรือ
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด บริษัทฯและบริษัทย่อยได้เปลี่ยนแปลง
นโยบายการบัญชีดังกล่าวในไตรมาสปัจจุบันและปรับย้อนหลังงบการเงินของปีก่อนที่แสดงเป็น
ข้อมูลเปรียบเทียบเสมือนหนึ่งว่าบริษัทฯและบริษัทย่อยรับรู้ผลกระทบทางภาษีเป็นสินทรัพย์หรือ
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมาโดยตลอด ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีดังกล่าว
แสดงอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4

2.5 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ใน
งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ยกเว้นการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังนี้

ก) ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

บริษัทฯและบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงาน
จัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทฯ และบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น

บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงานและจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าบริษัทฯ และบริษัทย่อยจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ ซึ่งมีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

ข) สินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก

สินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขายถูกวัดมูลค่าโดยใช้มูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างมูลค่าตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย กลุ่มสินทรัพย์ที่ยกเลิกถูกจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขายหากมูลค่าตามบัญชีที่จะได้รับคืนส่วนใหญ่มาจากการขายมิใช่มาจากการใช้สินทรัพย์ต่อไป ในกรณีเช่นนี้กลุ่มสินทรัพย์ที่ยกเลิกจะต้องมีไว้เพื่อขายทันทีในสภาพปัจจุบันซึ่งขึ้นอยู่กับข้อตกลงที่เป็นปกติและถือปฏิบัติกันทั่วไปสำหรับการขายสินทรัพย์เหล่านั้น (หรือกลุ่มสินทรัพย์ที่ยกเลิก) และการขายต้องมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนในระดับสูงมาก ผู้บริหารของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยต้องผูกมัดกับแผนการขาย ซึ่งการขายดังกล่าวต้องคาดว่าจะเข้าเงื่อนไขการรับรู้รายการขายที่เสร็จสมบูรณ์ภายใน 1 ปี นับจากวันที่จัดประเภทสินทรัพย์ดังกล่าวเป็นสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขาย

รายได้และค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานที่ยกเลิกถูกแสดงแยกต่างหากจากรายได้และค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานที่ต่อเนื่อง โดยแสดงเป็นกำไรสำหรับงวดจากการดำเนินงานที่ยกเลิกต่อจากกำไรสำหรับงวดจากการดำเนินงานต่อเนื่อง ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวดที่รายงานและงวดก่อนที่นำมาเปรียบเทียบ

3. มาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ยังไม่มีผลบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งลงประกาศในราชกิจจานุเบกษาในระหว่างงวดปัจจุบัน ให้ใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ดังต่อไปนี้

		<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน		
ฉบับที่ 4	สัญญาประกันภัย	1 มกราคม 2559
การตีความมาตรฐานการบัญชี		
ฉบับที่ 29	การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ	1 มกราคม 2557
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน		
ฉบับที่ 1	การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรี้ออน การบูรณะ และหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 4	การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 5	สิทธิในส่วนได้เสียจากกองทุนการรี้ออน การบูรณะและการปรับปรุงสภาพแวดล้อม	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 7	การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 29 เรื่อง การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่มีเงินเฟ้อรุนแรง	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 10	งบการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 12	ข้อตกลงสัมปทานบริการ	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 13	โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า	1 มกราคม 2557

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยได้ประเมินแล้วเห็นว่ามาตรฐานการบัญชีข้างต้นไม่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯและบริษัทย่อย ยกเว้นมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 4 การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 10 และฉบับที่ 13 ซึ่งอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบต่องบการเงินในปีที่เริ่มใช้ ซึ่งยังไม่สามารถสรุปผลได้ในขณะนี้

4. ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเนื่องจากการนำมาตรฐานการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติ

ในระหว่างงวดปัจจุบัน บริษัทฯและบริษัทย่อยได้เปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีที่สำคัญตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 2.5 เนื่องจากบริษัทฯและบริษัทย่อยนำมาตราฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้มาถือปฏิบัติ ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

จากการที่บริษัทฯและบริษัทย่อยนำมาตราฐานการบัญชีนี้มาถือปฏิบัติมีผลทำให้บริษัทย่อยต้องปรับปรุงย้อนหลังเสมือนได้ใช้มาตรฐานการบัญชีดังกล่าวมาตั้งแต่อดีตซึ่งรวมถึงวันที่ซื้อกิจการธนาคารนครหลวงไทย ดังนั้น บริษัทย่อยดังกล่าวจึงปรับปรุงรายการที่เกี่ยวข้องกับการรวมธุรกิจ ซึ่งได้แก่ สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับรายการสินทรัพย์และหนี้สินในบัญชีของธนาคารนครหลวงไทย มูลค่ายุติธรรมที่ปรับเพิ่มเติมของสินทรัพย์ของธนาคารนครหลวงไทย และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน เพื่อพิจารณาการปันส่วนต้นทุนการรวมธุรกิจใหม่ ซึ่งมีผลทำให้ค่าความนิยมจากการรวมธุรกิจเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นจำนวน 2,202 ล้านบาท

จำนวนเงินของรายการปรับปรุงที่มีผลกระทบต่อรายการในงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ มีดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)					
	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	1 มกราคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	1 มกราคม
	2556	2555	2555	2556	2555	2555
งบแสดงฐานะการเงิน						
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี						
เพิ่มขึ้น	2,879	2,896	2,972	212	233	266
ค่าความนิยมเพิ่มขึ้น	2,202	2,202	2,202	-	-	-
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีเพิ่มขึ้น	3,931	3,781	3,448	103	74	61
ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจ						
ควบคุมของบริษัทย่อยเพิ่มขึ้น	600	630	658	-	-	-
กำไรสะสม - ยังไม่ได้จัดสรรเพิ่มขึ้น	994	1,038	1,010	211	232	265
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น						
ลดลง	(259)	(224)	(139)	(102)	(73)	(60)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 31 มีนาคม		วันที่ 31 มีนาคม	
	2556	2555	2556	2555
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ				
การดำเนินงานต่อเนื่อง				
กำไรหรือขาดทุน				
กำไรเงินได้เพิ่มขึ้น (ลดลง)	94	(17)	21	(4)
กำไรส่วนที่เป็นของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม				
ของบริษัทย่อยเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(32)	13	-	-
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(62)	4	(21)	4
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานเพิ่มขึ้น (ลดลง) (บาท/หุ้น)	(0.05)	0.003	(0.02)	-
กำไรต่อหุ้นปรับลดเพิ่มขึ้น (ลดลง) (บาท/หุ้น)	(0.05)	0.003	(0.02)	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
กำไรเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุน				
เบ็ดเสร็จอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(58)	43	(29)	3
การดำเนินงานที่ยกเลิก				
กำไรหรือขาดทุน				
กำไรเงินได้เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(20)	2	-	-
กำไรส่วนที่เป็นของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม				
ของบริษัทย่อยเพิ่มขึ้น (ลดลง)	10	(1)	-	-
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่เพิ่มขึ้น (ลดลง)	10	(1)	-	-
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานเพิ่มขึ้น (ลดลง) (บาท/หุ้น)	0.008	(0.0008)	-	-
กำไรต่อหุ้นปรับลดเพิ่มขึ้น (ลดลง) (บาท/หุ้น)	0.008	(0.0008)	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
กำไรเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุน				
เบ็ดเสร็จอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	-	22	-	-

5. ตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 จำนวนเงินตามสัญญา มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า และการปรับบัญชีตามเกณฑ์คงค้างของตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง (บัญชีเพื่อการธนาคาร) แบ่งตามประเภทความเสี่ยง ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวม					
	31 มีนาคม 2556			31 ธันวาคม 2555		
	มูลค่ายุติธรรม/การปรับบัญชีตามเกณฑ์คงค้าง		จำนวนเงิน	มูลค่ายุติธรรม/การปรับบัญชีตามเกณฑ์คงค้าง		จำนวนเงิน
	สินทรัพย์	หนี้สิน	สัญญา*	สินทรัพย์	หนี้สิน	สัญญา*
อัตราแลกเปลี่ยน						
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	1,011	1,037	92,789	766	675	77,561
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการธนาคาร	414	-	15,631	316	19	27,038
อัตราดอกเบี้ย						
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	638	617	184,437	493	489	101,254
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการธนาคาร	-	-	26,100	-	-	26,100
อัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย						
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	13	4	1,538	18	6	1,595
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการธนาคาร	943	-	11,264	584	13	10,650
อื่นๆ						
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	-	3	110	-	4	54
รวม	3,019	1,661	331,869	2,177	1,206	244,252

* เปิดเผยเฉพาะกรณีที่บริษัทย่อยมีการต้องจ่ายชำระ

ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง (บัญชีเพื่อการธนาคาร) เป็นภาระผูกพันตามสัญญาล่วงหน้าที่มีได้มิไว้เพื่อค้า ซึ่งวัดมูลค่าด้วยวิธีคงค้าง โดยผลกำไร(ขาดทุน)จากอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นงวด แสดงเป็นสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์ สำหรับดอกเบี้ยค้างรับ/ค้างจ่ายตามสัญญาจะบันทึกเป็นลูกหนี้และเจ้าหนี้ตามสัญญาในส่วนของสินทรัพย์อื่น/หนี้สินอื่น

6. เงินลงทุน

6.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 มีนาคม 2556		31 ธันวาคม 2555		31 มีนาคม 2556		31 ธันวาคม 2555	
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อค้า								
หลักทรัพย์รัฐบาลและ								
รัฐวิสาหกิจ	13,710	13,605	6,141	6,040	-	-	-	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	5,795	5,854	5,678	5,730	1	1	1	1
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	591	590	620	628	-	-	-	-
ตราสารทุนในความต้องการของ								
ตลาดในประเทศ	61	61	16	16	-	-	-	-
	20,157	20,110	12,455	12,414	1	1	1	1
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(47)		(41)		-		-	
สุทธิ	20,110		12,414		1		1	
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและ								
รัฐวิสาหกิจ	57,654	57,890	55,220	55,434	994	995	-	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	22,129	22,419	30,315	30,718	831	840	646	655
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	11,335	11,577	11,485	11,746	-	-	-	-
ตราสารทุนในความต้องการของ								
ตลาดในประเทศ	6,119	7,346	7,270	8,235	127	629	127	485
	97,237	99,232	104,290	106,133	1,952	2,464	773	1,140
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	2,000		1,865		512		367	
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(5)		(22)		-		-	
สุทธิ	99,232		106,133		2,464		1,140	

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 มีนาคม 2556		31 ธันวาคม 2555		31 มีนาคม 2556		31 ธันวาคม 2555	
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและ								
รัฐวิสาหกิจ	13,496	13,855	23,388	24,127	460	460	1,080	1,079
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	827	853	2,731	2,802	3,636	3,627	3,636	3,627
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน	1,471	1,190	1,543	1,279	825	711	888	791
	<u>15,794</u>	<u>15,898</u>	<u>27,662</u>	<u>28,208</u>	<u>4,921</u>	<u>4,798</u>	<u>5,604</u>	<u>5,497</u>
หัก: ค่าเพื่อการซื้อขาย	(281)		(264)		(114)		(97)	
สุทธิ	<u>15,513</u>		<u>27,398</u>		<u>4,807</u>		<u>5,507</u>	
เงินลงทุนทั่วไป								
หน่วยลงทุนในกองทุนรวม								
อสังหาริมทรัพย์	564		564		-		-	
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความ								
ต้องการของตลาดในประเทศ	4,191		4,191		112		112	
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความ								
ต้องการของตลาดต่างประเทศ	39		39		-		-	
	<u>4,794</u>		<u>4,794</u>		<u>112</u>		<u>112</u>	
หัก: ค่าเพื่อการซื้อขาย	(90)		(90)		(36)		(36)	
สุทธิ	<u>4,704</u>		<u>4,704</u>		<u>76</u>		<u>76</u>	
รวมเงินลงทุน - สุทธิ	<u>139,559</u>		<u>150,649</u>		<u>7,348</u>		<u>6,724</u>	

6.2 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 ส่วนต่ำกว่าทุนของเงินลงทุนคงเหลือในส่วนของเจ้าของในงบการเงินรวม จำนวนประมาณ 2 ล้านบาท เกิดจากการ โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนในตราสารหนี้ (31 ธันวาคม 2555: คงเหลือส่วนเกินทุน 10 ล้านบาท และส่วนต่ำกว่าทุน 38 ล้านบาท ในงบการเงินรวม)

6.3 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทฯ มีเงินลงทุนในหุ้นกู้ค้ำประกันของธนาคาร ชนิดที่มีลักษณะคล้ายหุ้นที่ไม่สะสมดอกเบี้ยจ่าย และไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร (Hybrid Tier I) จำนวน 3,636 ล้านบาท ซึ่งหุ้นกุดังกล่าวไม่มีประกันและไม่สามารถแปลงสภาพได้ โดยจะครบกำหนดไถ่ถอนเมื่อธนาคารชนิดเล็กกิจการหรือเมื่อเข้าเงื่อนไขตามที่ได้ระบุไว้ และมีอัตราดอกเบี้ยเท่ากับดอกเบี้ยสูงสุดของเงินฝากประจำ 6 เดือนของธนาคารชนิดบวกด้วยร้อยละ 6 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก ๆ 6 เดือน

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

6.4 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 20 ขึ้นไป

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทย่อยมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งเป็นหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่บริษัทย่อยถือหน่วยลงทุนตั้งแต่ร้อยละ 20 ของจำนวนหน่วยที่ออกจำหน่ายแล้ว แต่ไม่ถือเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม เนื่องจากบริษัทย่อยไม่มีอำนาจควบคุมหรืออิทธิพลในการกำหนดนโยบายการเงินและการดำเนินงานของกองทุนรวมดังกล่าว ซึ่งอยู่ภายใต้การจัดการที่เป็นอิสระของผู้จัดการกองทุนรวมตามรายละเอียดของโครงการจัดการกองทุนรวม และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานกต. ดังนั้น บริษัทย่อยจึงบันทึกเงินลงทุนในกองทุนรวมดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายหรือเงินลงทุนทั่วไปขึ้นอยู่กับวัตถุประสงค์ของการลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	งบการเงินรวม			
	31 มีนาคม 2556		31 ธันวาคม 2555	
	มูลค่าสุทธิ	สัดส่วน	มูลค่าสุทธิ	สัดส่วน
	ตามบัญชี	เงินลงทุน	ตามบัญชี	เงินลงทุน
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
กองทุนรวมบิสซิเนสแอสเตอริจิกฟันด์	278	67.33	278	67.33
กองทุนเปิดชนชาติตราสารหนี้ระยะยาว	-	-	61	27.79
กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ตราสารหนี้ต่างประเทศ 1Y22	-	-	829	23.53

6.5 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนเป็นลูกหนี้ที่ประมูลซื้อจากสถาบันการเงินในประเทศ ซึ่งยอดคงเหลือจากการรับโอนสิทธิลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	2556	2555	2556	2555
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน	1,471	1,543	825	888
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(281)	(264)	(114)	(97)
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน - สุทธิ	1,190	1,279	711	791

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

	31 มีนาคม 2556				31 ธันวาคม 2555			
	ยอดหนี้		อัตรา		ยอดหนี้		อัตรา	
	จำนวน	คงค้างตาม	ราคาทุน	ผลตอบแทน	จำนวนราย	คงค้างตาม	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	534	10,062	1,471		550	10,092	1,543	
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	203	4,992	825		203	4,991	888	

ในระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2556 บริษัทย่อยมีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ 3 ราย ซึ่งมียอดคงค้างตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้เป็นจำนวนเงินประมาณ 8 ล้านบาท และไม่มีขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ และลูกหนี้มีกำหนดชำระในปี 2556 (31 ธันวาคม 2555: บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน)

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้วได้ออนไปเป็นเงินให้สินเชื่อตามประกาศของ ธปท. ในราคาตามบัญชี ซึ่งถือเป็นมูลค่ายุติธรรม ณ วันโอน ดังนั้น ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 จึงไม่มียอดคงค้างของหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้แล้วในบัญชีเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน

6.6 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทฯและบริษัทย่อย ได้รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ออกโดยบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

		งบการเงินรวม							
		จำนวนราย				มูลค่ายุติธรรม/ หลักประกัน		ค่าเพื่อขาดทุน/ ค่าเพื่อค้อยค่า ที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
		ราคาทุน							
		31	31	31	31	31	31	31	31
		มีนาคม	ธันวาคม	มีนาคม	ธันวาคม	มีนาคม	ธันวาคม	มีนาคม	ธันวาคม
		2556	2555	2556	2555	2556	2555	2556	2555
				ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน									
1.	สถาบันการเงินที่ถูกสั่งปิดกิจการ	7	7	-	-	-	-	-	-
2.	บริษัทอื่นที่มีใบบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แต่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์	1	1	3	3	-	-	3	3
3.	บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	170	172	1,088	1,150	1,528	1,693	211	194

		งบการเงินเฉพาะกิจการ							
		จำนวนราย				มูลค่ายุติธรรม/ หลักประกัน		ค่าเพื่อขาดทุน/ ค่าเพื่อค้อยค่า ที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
		ราคาทุน							
		31	31	31	31	31	31	31	31
		มีนาคม	ธันวาคม	มีนาคม	ธันวาคม	มีนาคม	ธันวาคม	มีนาคม	ธันวาคม
		2556	2555	2556	2555	2556	2555	2556	2555
				ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน									
1.	บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	70	70	639	696	930	1,004	90	74

7. เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

7.1 งบการเงินเฉพาะกิจการ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะกิจการซึ่งบันทึกโดยวิธีราคาทุนประกอบด้วยเงินลงทุนในหุ้นสามัญในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ชื่อบริษัท	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	ทุนชำระแล้ว		สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)		มูลค่าเงินลงทุน ตามวิธีราคาทุน		เงินปันผลรับ สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่	
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	2555
	2556	2555	2556	2555	2556	2555	2556	2555
บริษัทย่อย								
ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	55,137	55,137	50.96	50.96	29,056	29,056	-	-
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	1,000	1,000	100.00	100.00	1,000	1,000	-	-
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	572	572	83.44	83.44	469	469	-	84
กองทุนรวมธนชาติพร็อพเพอร์ตี้ฟันด์ 6	371	371	99.80	99.80	370	370	-	42
บริษัท ภิรวานิช จำกัด	6	6	99.90	99.90	34	34	-	-
บริษัท ธนชาติเอสพีวี 01 จำกัด	2	2	100.00	100.00	2	2	-	-
บริษัทร่วม								
บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)	1,886	1,886	10.00	10.00	658	658	52	47
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ					31,589	31,589	52	173
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า					(16)	(16)		
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ					31,573	31,573		

7.2 งบการเงินรวม

ก) เงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวม

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 เงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวมซึ่งบันทึกตามวิธีส่วนได้เสียประกอบด้วยเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทต่าง ๆ ที่ประกอบกิจการในประเทศไทย ดังนี้

ชื่อบริษัท	ทุนชำระแล้ว		สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)		มูลค่าเงินลงทุน				เงินปันผลรับ		(หน่วย: ล้านบาท)	
					วิธีราคาทุน		วิธีส่วนได้เสีย		สำหรับงวด		ส่วนแบ่งผลกำไร (ขาดทุน)	
					วิธีราคาทุน		วิธีส่วนได้เสีย		สำหรับงวด		สำหรับงวด	
	31 มีนาคม 2556	31 ธันวาคม 2555	31 มีนาคม 2556	31 ธันวาคม 2555	31 มีนาคม 2556	31 ธันวาคม 2555	31 มีนาคม 2556	31 ธันวาคม 2555	สามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2556	สามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555	2556	2555
บมจ. เอ็ม บี เค (ประกอบธุรกิจให้เช่า อสังหาริมทรัพย์ โรงแรมและบริการ)	1,886	1,886	19.90	19.90	948	948	2,071	1,807	103	94	405	64
บจ. สยามซัมซุงประกันชีวิต (ประกอบธุรกิจ ประกันชีวิต)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(25)
รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วม					948	948	2,071	1,807	103	94	405	39

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

ข) ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของบริษัทร่วม

ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของบริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน เป็นดังนี้

ทุนเรียกชำระ	สินทรัพย์รวม	หนี้สินรวม	(หน่วย: ล้านบาท)	
			รายได้รวมสำหรับ งวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	กำไรสำหรับ งวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม
1,886	31,943	16,237	2,415	409 ⁽¹⁾

(1) กำไรสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ของบริษัทร่วม ก่อนรายการปรับปรุงเพิ่มเติมด้วยรายการกำไรขาดทุนที่มีสาระสำคัญสำหรับงวด 31 มีนาคม 2556

ส่วนแบ่งผลกำไรตามวิธีส่วนได้เสียจากเงินลงทุนในบริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) คำนวณจากงบการเงินที่มีวันที่แตกต่างจากของบริษัทฯ เนื่องจากข้อจำกัดของข้อมูล แต่เป็นงบการเงินที่มีช่วงเวลาเท่ากันและสิ้นสุดวันเดียวกันในทุก ๆ งวดตามหลักความสม่ำเสมอ งบการเงินของบริษัทร่วมที่นำมาคำนวณส่วนได้เสียจึงเป็นงบการเงินที่จัดทำโดยฝ่ายบริหารของบริษัทฯ อ้างอิงจากงบการเงินที่ตรวจสอบหรือสอบทานแล้วของบริษัทร่วมหลังปรับปรุงด้วยผลกระทบจากนโยบายการบัญชีที่แตกต่างกัน สำหรับงวดบัญชีสิ้นสุด 31 มีนาคม 2556 ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ ได้ใช้กำไรสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ของบริษัทร่วมหลังปรับปรุงผลกระทบของรายการบัญชีที่มีสาระสำคัญที่เกิดขึ้นในระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2556

7.3 มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในบริษัทร่วม

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในบริษัทร่วมซึ่งเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม 2556	31 ธันวาคม 2555	31 มีนาคม 2556	31 ธันวาคม 2555
บมจ. เอ็ม บี เค	6,832	4,092	3,432	2,055

8. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

8.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	2556	2555	2556	2555
<u>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้</u>				
เงินเบิกเกินบัญชี	21,051	21,527	-	-
เงินให้กู้ยืม	275,263	277,661	190	192
ตัวเงินรับ	49,959	54,589	8	7
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	480,588	454,896	117	119
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	1,900	1,985	-	-
อื่น ๆ	213	212	-	-
หัก: รายได้รอดับบัญชี	(60,941)	(58,153)	(7)	(7)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดับบัญชี	768,033	752,717	308	311
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	1,089	1,073	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดับบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	769,122	753,790	308	311
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				
1) เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- รายสินเชื่อ	(17,809)	(18,340)	(212)	(214)
- รายกลุ่ม	(5,993)	(5,520)	-	-
2) เงินสำรองส่วนเกิน	(783)	(511)	-	-
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(345)	(348)	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ – สุทธิ	744,192	729,071	96	97
<u>ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์</u>				
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	3,273	2,424	-	-
ลูกหนี้อื่น	206	189	-	-
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	3,479	2,613	-	-
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(172)	(172)	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ – สุทธิ	3,307	2,441	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	747,499	731,512	96	97

8.2 สินเชื่อต่อคุณภาพ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทฯและบริษัทย่อย (ที่ประกอบธุรกิจธนาคาร ธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจบริหารสินทรัพย์) มีสินเชื่อต่อคุณภาพตามเกณฑ์ของ ธปท. และ กสท. (หมายถึงเงินให้สินเชื่อที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ) ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม 2556	31 ธันวาคม 2555	31 มีนาคม 2556	31 ธันวาคม 2555
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)				
บริษัทฯ	290	306	290	306
ธุรกิจธนาคาร	19,420	20,036	-	-
ธุรกิจหลักทรัพย์	173	173	-	-
ธุรกิจบริหารสินทรัพย์	13,106	13,236	-	-

เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพตามที่กล่าวไว้ข้างต้นไม่นับรวมเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้ว และเข้าเงื่อนไขการจัดชั้นเป็นลูกหนี้ชั้นปกติหรือกล่าวถึงเป็นพิเศษ

นอกจากนี้ บริษัทฯและบริษัทย่อย (ที่ประกอบธุรกิจธนาคารและธุรกิจหลักทรัพย์) มีเงินให้สินเชื่อที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ค้าง ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม 2556	31 ธันวาคม 2555	31 มีนาคม 2556	31 ธันวาคม 2555
บริษัทฯ	204	207	204	207
ธุรกิจธนาคาร	18,503	18,525	-	-
ธุรกิจหลักทรัพย์	173	173	-	-

บริษัทฯจะรับรู้รายได้จากลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่โอนมาจากเงินลงทุนในลูกหนี้ตามเกณฑ์เงินสด และบริษัทย่อยที่เป็นบริษัทบริหารสินทรัพย์จะรับรู้รายได้จากเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์เงินสดเช่นเดียวกัน

8.3 การปรับโครงสร้างหนี้

ในระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2556 และ 2555 บริษัทฯและบริษัทย่อย (ที่ประกอบธุรกิจธนาคาร บริษัทบริหารสินทรัพย์ และบริษัทหลักทรัพย์) ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้ โดยมีรายละเอียดดังนี้

รูปแบบการปรับโครงสร้าง	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม			
	ยอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾	ยอดคงเหลือตามบัญชีหลังการปรับโครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾	ชนิดของสินทรัพย์ที่จะรับโอนตามสัญญา	มูลค่าของสินทรัพย์ที่จะรับโอนตามสัญญา
จำนวนรายลูกหนี้	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
2556				
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	593	1,411	1,409	
การโอนสินทรัพย์ และ/หรือหุ้นทุน และ/หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	2	196	196	ที่ดินเปล่า และที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง
รวม	595	1,607	1,605	
2555				
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	13,304	9,775	9,775	
รวม	13,304	9,775	9,775	

(1) แสดงด้วยยอดคงเหลือตามบัญชี (เงินต้นบวกดอกเบี้ยค้างรับ)

ลูกหนี้ของบริษัทฯและบริษัทย่อยที่มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2556 และ 2555 มีระยะเวลาการชำระหนี้ตามสัญญาโดยนับจากอายุหนี้คงเหลือ ณ วันสิ้นสุดงวดได้ดังนี้

ระยะเวลา	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม			
	2556		2555	
จำนวนรายลูกหนี้	ยอดคงเหลือตามบัญชีหลังการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนรายลูกหนี้	ยอดคงเหลือตามบัญชีหลังการปรับโครงสร้างหนี้	
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	
ผิन्छชำระแล้วภายหลังทำสัญญา	136	604	2,211	921
มีกำหนดชำระในปี	78	140	691	4,044
น้อยกว่า 5 ปี	140	505	8,502	3,433
5 - 10 ปี	130	157	1,876	1,312
10 - 15 ปี	50	86	10	35
มากกว่า 15 ปี	61	113	14	30
รวม	595	1,605	13,304	9,775

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ข้อมูลสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2556 และ 2555 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
ดอกเบี้ยที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	558	461	1	1
กำไรจากการรับชำระหนี้/ขายหนี้	12	31	-	-
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ (สุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่เคยตั้งไว้)	-	3	-	-
เงินสดที่รับชำระจากลูกหนี้	3,642	3,633	1	2
ทรัพย์สินที่รับโอนจากลูกหนี้	125	29	-	-

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อคงเหลือ (เงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับ) ที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้วทั้งสิ้นดังนี้

	ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้							
	จำนวนรายของ ลูกหนี้ทั้งหมด		จำนวนหนี้ยกต่าง				จำนวนหนี้ยกต่าง	
			จำนวนราย		จำนวนหนี้ยกต่าง		สุทธิจาก หลักประกัน	
	31 มีนาคม 2556	31 ธันวาคม 2555	31 มีนาคม 2556	31 ธันวาคม 2555	31 มีนาคม 2556	31 ธันวาคม 2555	31 มีนาคม 2556	31 ธันวาคม 2555
พันราย	พันราย	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	
บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	3.0	3.1	60	60	118	119	30	26
ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	1,745.4	1,719.6	50,449	53,284	22,817	24,058	12,938	14,604
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	0.5	0.5	4	4	50	50	50	50
บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด	2.2	2.3	1,551	1,566	9,555	9,553	4,729	4,919
บริษัทย่อยอื่น	0.6	0.6	196	204	595	610	189	188

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

8.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน (ธนาคารและบริษัทบริหารสินทรัพย์) มีเงินให้สินเชื่อจัดชั้น และเงินสำรองที่เกี่ยวข้องตามเกณฑ์ในประกาศของ ธปท. ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม ⁽¹⁾					
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ		ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
	31 มีนาคม 2556	31 ธันวาคม 2555	31 มีนาคม 2556	31 ธันวาคม 2555	31 มีนาคม 2556	31 ธันวาคม 2555
						31
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	680,647	671,689	488,049	480,971	3,552	4,885
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	33,242	28,575	26,243	22,593	2,809	1,475
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	5,442	5,312	3,764	3,744	3,522	3,559
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	4,456	4,543	2,636	2,555	2,411	2,394
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	22,975	23,781	11,260	11,166	10,683	10,801
รวม	746,762	733,900	531,952	521,029	22,977	23,114
เงินสำรองส่วนเกินเผื่อหนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้					772	499
รวม					23,749	23,613

(1) เฉพาะบริษัทฯและบริษัทย่อยที่อยู่ภายใต้การควบคุมของบริษัท. และหลังหักรายการระหว่างกัน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ		ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
	31 มีนาคม 2556	31 ธันวาคม 2555	31 มีนาคม 2556	31 ธันวาคม 2555	31 มีนาคม 2556	31 ธันวาคม 2555
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	17	3	5	1	-	-
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	2	-	-	-	-
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1	1	-	-	-	-
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	-	5	-	-	-	-
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	290	300	212	214	212	214
รวม	308	311	217	215	212	214

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)

	ลูกหนี้เข้าซื้อส่วนบุคคลเฉพาะของ			
	ธนาคารธนาคาร		เงินให้สินเชื่ออื่น	
	31 มีนาคม 2556 ⁽²⁾	31 ธันวาคม 2555 ⁽²⁾	31 มีนาคม 2556	31 ธันวาคม 2555
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	0.20	0.20	1	1
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	3.50	3.50	2	2
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	79.23	83.14	100	100
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	79.23	83.14	100	100
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	79.23	83.14	100	100

(2) อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

8.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีปัญหา

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 เงินให้สินเชื่อของบริษัทฯและบริษัทย่อย (ที่ประกอบธุรกิจธนาคาร ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ และธุรกิจเข้าซื้อและเช่าการเงิน) ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการได้รวมลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ดังนี้

	งบการเงินรวม							
	จำนวนรายลูกหนี้		มูลหนี้		มูลค่าหลักประกัน		ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
	31 มีนาคม 2556	31 ธันวาคม 2555	31 มีนาคม 2556	31 ธันวาคม 2555	31 มีนาคม 2556	31 ธันวาคม 2555	31 มีนาคม 2556	31 ธันวาคม 2555
			ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์	6	6	832	835	64	64	768	771
2. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ แต่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์	10	10	584	584	310	329	257	238
3. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	1,348	1,315	17,857	18,188	10,089	10,352	8,900	9,009

8.6 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์จัดชั้นตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์จำแนกลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ ตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) เรื่อง การจัดทำบัญชีเกี่ยวกับลูกหนี้คือคุณภาพของบริษัทหลักทรัพย์ ซึ่งสามารถสรุปลูกหนี้จัดชั้น ได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)					
	จำนวนมูลหนี้		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ที่ตั้งไว้		มูลหนี้สุทธิหลังหัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
	31 มีนาคม 2556	31 ธันวาคม 2555	31 มีนาคม 2556	31 ธันวาคม 2555	31 มีนาคม 2556	31 ธันวาคม 2555
มูลหนี้จัดชั้นปกติ	3,306	2,440	-	-	3,306	2,440
มูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	4	5	3	4	1	1
มูลหนี้จัดชั้นสงสัย	169	168	169	168	-	-
รวม	3,479	2,613	172	172	3,307	2,441

บริษัทย่อยได้พิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับมูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานเกินกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำตามที่ ก.ล.ต. กำหนด โดยพิจารณาจากความไม่แน่นอนของมูลค่าหลักประกันและความเสี่ยงในการรับชำระหนี้จากลูกหนี้จัดชั้นดังกล่าว

8.7 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/สัญญาเช่าการเงินของบริษัทย่อยแยกตามอายุคงค้าง

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 ยอดลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินของบริษัทย่อย ซึ่งดำเนินธุรกิจเช่าซื้อและให้เช่าตามสัญญาเช่าระยะยาวแยกตามอายุลูกหนี้ที่ค้างชำระ โดยนับจากวันที่ที่ครบกำหนดชำระตามสัญญา (หลังหักรายการระหว่างกัน) ได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	31 มีนาคม 2556	31 ธันวาคม 2555
ไม่ค้างชำระหรือค้างชำระไม่เกิน 90 วัน	21,693	19,254
เกินกำหนดชำระ 91 - 365 วัน	281	249
มากกว่า 1 ปี	52	64
ลูกหนี้ระหว่างการดำเนินการคดี	253	233
รวม	22,279	19,800
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ตามบัญชี	835	757

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

9. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย: ล้านบาท)

		งบการเงินรวม							
		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2556							
		บริษัทและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน							
	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สำรอง	บริษัท	งบการเงิน			
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	ส่วนเกิน	รวม	ย้อยอื่น	รวม
ยอดต้นงวด	4,885	1,475	3,559	2,394	10,801	499	23,613	930	24,543
จำนวนที่ดั่งเพิ่ม(ลด)									
ในระหว่างงวด	(1,333)	1,334	(37)	17	1,003	273	1,257	86	1,343
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	-	126	-	126	5	131
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(1,199)	-	(1,199)	(7)	(1,206)
โอนกลับจากการขายหนี้	-	-	-	-	(48)	-	(48)	(6)	(54)
ยอดปลายงวด	3,552	2,809	3,522	2,411	10,683	772	23,749	1,008	24,757

(หน่วย: ล้านบาท)

		งบการเงินรวม							
		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555							
		บริษัทและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน							
	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สำรอง	บริษัท	งบการเงิน			
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	ส่วนเกิน	รวม	ย้อยอื่น	รวม
ยอดต้นปี	4,049	721	3,897	7,509	9,209	417	25,802	1,098	26,900
จำนวนที่ดั่งเพิ่ม(ลด)									
ในระหว่างปี	836	754	(336)	(2,670)	4,226	82	2,892	(6)	2,886
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	-	453	-	453	10	463
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(1,910)	-	(1,910)	(55)	(1,965)
โอนกลับจากการลดหนี้	-	-	(2)	(2,445)	(541)	-	(2,988)	(117)	(3,105)
โอนกลับจากการขายหนี้	-	-	-	-	(636)	-	(636)	-	(636)
ยอดปลายปี	4,885	1,475	3,559	2,394	10,801	499	23,613	930	24,543

(หน่วย: ล้านบาท)

		งบการเงินเฉพาะกิจการ						
		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2556						
	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สำรอง	บริษัท	งบการเงิน		
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	ส่วนเกิน	รวม	
ยอดต้นงวด	-	-	-	-	214	-	214	
จำนวนที่ปรับลดในระหว่างงวด	-	-	-	-	(3)	-	(3)	
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	-	1	-	1	
ยอดปลายงวด	-	-	-	-	212	-	212	

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรอง	รวม
ยอดต้นปี	10	-	-	-	249	-	259
จำนวนที่ปรับลดในระหว่างปี	(10)	-	-	-	(26)	-	(36)
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	-	2	-	2
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(1)	-	(1)
โอนกลับจากการขายหนี้	-	-	-	-	(10)	-	(10)
ยอดปลายปี	-	-	-	-	214	-	214

10. ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่
	31 มีนาคม 2556	31 ธันวาคม 2555	31 มีนาคม 2556	31 ธันวาคม 2555
ยอดต้นงวด	348	386	-	-
จำนวนที่ลดลงในระหว่างงวด	-	(2)	-	-
จำนวนที่ตัดจำหน่ายในระหว่างงวด	(3)	(36)	-	-
ยอดปลายงวด	345	348	-	-

11. คุณภาพสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 คุณภาพสินทรัพย์ของบริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน (ธนาคารและบริษัทบริหารสินทรัพย์) จัดประเภทตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 มีนาคม 2556					
	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	ทรัพย์สินรอการขาย	สินทรัพย์อื่น	รวม
จัดชั้นปกติ	24,993	680,647	-	-	201	705,841
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	33,242	-	-	106	33,348
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	5,442	-	-	7	5,449
จัดชั้นสงสัย	-	4,456	-	-	7	4,463
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	-	22,975	280	726	359	24,340
รวม	24,993	746,762	280	726	680	773,441

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม

31 ธันวาคม 2555

รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน	เงินให้สินเชื่อ		ทรัพย์สิน			รวม
	แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	รอการขาย	สินทรัพย์อื่น		
จัดชั้นปกติ	39,223	671,689	-	-	199	711,111
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	28,575	-	-	94	28,669
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	5,312	-	-	7	5,319
จัดชั้นสงสัย	-	4,543	-	-	6	4,549
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	-	23,781	278	756	354	25,169
รวม	39,223	733,900	278	756	660	774,817

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

31 มีนาคม 2556

รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน	เงินให้สินเชื่อ		ทรัพย์สิน			รวม
	แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	รอการขาย	สินทรัพย์อื่น		
จัดชั้นปกติ	-	17	-	-	-	17
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	-	-	-	1	1
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	1	-	-	-	1
จัดชั้นสงสัย	-	-	-	-	-	-
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	-	290	166	466	82	1,004
รวม	-	308	166	466	83	1,023

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

31 ธันวาคม 2555

รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน	เงินให้สินเชื่อ		ทรัพย์สิน			รวม
	แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	รอการขาย	สินทรัพย์อื่น		
จัดชั้นปกติ	-	3	-	-	-	3
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	2	-	-	1	3
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	1	-	-	-	1
จัดชั้นสงสัย	-	5	-	-	-	5
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	-	300	149	464	83	996
รวม	-	311	149	464	84	1,008

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

12. ทรัพย์สินรอการขาย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม 2556	31 ธันวาคม 2555	31 มีนาคม 2556	31 ธันวาคม 2555
ราคาทุน	10,101	10,678	2,057	2,131
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(733)	(763)	(466)	(464)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	9,368	9,915	1,591	1,667

13. ค่าความนิยม

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 ค่าความนิยมที่แสดงอยู่ในงบการเงินรวมเป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 มีนาคม 2556	31 ธันวาคม 2555 (ปรับปรุงใหม่)
ค่าความนิยม ณ วันต้นงวด	17,986	15,784
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี ⁽¹⁾	-	2,202
ค่าความนิยม ณ วันต้นงวด	17,986	17,986
กำไรจากการขายเงินลงทุนรอดตัดบัญชี	(1,459)	(1,525)
ค่าความนิยม ณ วันสิ้นงวด	16,527	16,461

(1) ตามที่ได้กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4 ค่าความนิยมเพิ่มขึ้น เนื่องจากการนำมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้มาใช้ในปัจจุบัน

14. สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	2556	2555	2556	2555
รายได้ค่าเบี้ยประกันภัยค้ำรับ	194	496	-	-
ลูกหนี้อื่น	1,304	1,531	83	98
ภาษีมูลค่าเพิ่มรอขอคืน	2,273	2,301	-	-
ลูกหนี้อื่น - ภาษีมูลค่าเพิ่มจ่ายแทนลูกค้า	244	226	1	1
เงินมัดจำ	304	302	6	6
ประมาณการค่าสินไหมรับคืนจากคู่กรณีค้ำรับ	282	256	-	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	21	944	-	-
สิทธิการเช่า	321	340	13	13
ภาษีเงินได้นิติบุคคลจ่ายล่วงหน้า	1,077	1,076	30	29
เงินวางประกันตราสารอนุพันธ์	80	102	-	-
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	454	347	7	6
อื่น ๆ	933	1,255	37	13
รวม	7,487	9,176	177	166
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(476)	(435)	(82)	(83)
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	7,011	8,741	95	83

15. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในงบการเงินรวมได้รวมเงินกู้ยืมของบริษัทย่อยแห่งหนึ่งจำนวน 1,529 ล้านบาท (i) เงินกู้ยืมจำนวน 149 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นเป็นรายเดือนรวม 36 งวด นับแต่วันที่เบิกเงินกู้ คิดดอกเบี้ยในอัตราคงที่ต่อปี โดยชำระดอกเบี้ยเป็นรายเดือน (ii) เงินกู้ยืมจำนวน 800 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นคราวเดียวทั้งจำนวนภายใน 3 ปี นับแต่วันที่เบิกเงินกู้ คิดดอกเบี้ยในอัตราคงที่ต่อปี โดยชำระดอกเบี้ยเป็นรายเดือน (iii) เงินกู้ยืมจำนวน 280 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตรา MLR หักด้วยอัตราคงที่ โดยชำระดอกเบี้ยเป็นรายเดือน และ (iv) เงินกู้ยืมในรูปของตั๋วสัญญาใช้เงินจำนวน 300 ล้านบาท โดยมีกำหนดชำระคืนเงินต้นตามที่ระบุไว้ในตั๋วสัญญาใช้เงินแต่ละฉบับ คิดดอกเบี้ยในอัตราคงที่ต่อปี โดยชำระดอกเบี้ยเป็นรายเดือน ซึ่งภายใต้สัญญาเงินกู้ยืม บริษัทย่อยต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขบางประการตามที่ระบุในสัญญา เช่น การดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (31 ธันวาคม 2555: รวมเงินกู้ยืมของบริษัทย่อยจำนวน 1,754 ล้านบาท)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

16. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 ยอดคงเหลือของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมในประเทศ
ทั้งจำนวนเป็นเงินบาท โดยสรุปได้ดังนี้

ประเภทของการกู้ยืม	อัตราดอกเบี้ยต่อปี (ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556) วันครบกำหนด		(หน่วย: ล้านบาท)			
			งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
			31 มีนาคม 2556	31 ธันวาคม 2555	31 มีนาคม 2556	31 ธันวาคม 2555
หุ้นกู้ไม่ค้ำประกัน	ร้อยละ 4.60 - 4.90	ปี 2557 - 2565	12,000	14,995	12,000	15,000
หุ้นกู้ไม่ค้ำประกัน	ร้อยละ 4.90 - 5.50	ปี 2557 - 2559	9,000	11,072	-	-
หุ้นกู้ค้ำประกันที่มีลักษณะ คล้ายทุนเพื่อนับเป็นเงินกองทุน ชั้นที่ 1	ร้อยละ 8.50	เมื่อเลิกกิจการ	3,494	3,494	-	-
หุ้นกู้ค้ำประกันที่มีลักษณะ คล้ายทุนเพื่อนับเป็นเงินกองทุน ชั้นที่ 2	ร้อยละ 5.25	ปี 2562 และ 2567	5,000	4,999	-	-
หุ้นกู้ค้ำประกันเพื่อนับเป็น เงินกองทุนชั้นที่ 2	ร้อยละ 4.70 - 6.00	ปี 2558 - 2565	35,515	33,773	-	-
หุ้นกู้ค้ำประกัน			-	1,742	-	-
หุ้นกู้ระยะสั้น	ร้อยละ 2.85 - 3.03	ปี 2556	24,186	13,235	-	-
ตั๋วแลกเงิน	ร้อยละ 0.00	เมื่อทวงถาม	29	41	-	-
ตั๋วแลกเงิน	ร้อยละ 1.00 - 3.85	ปี 2556	3,309	4,889	-	-
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	ร้อยละ 0.50 - 4.25	เมื่อทวงถาม	1,125	1,168	-	-
เงินกู้ยืมกับกรมพัฒนาพลังงาน ทดแทนและอนุรักษ์พลังงาน	ร้อยละ 0.50	ปี 2556 - 2560	83	98	-	-
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม			93,741	89,506	12,000	15,000

17. ประมาณการหนี้สิน

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม 2556	31 ธันวาคม 2555	31 มีนาคม 2556	31 ธันวาคม 2555
ผลเสียหายจากคดีฟ้องร้อง	175	196	9	9
ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย	1,877	1,943	24	23
ภาระผูกพันจากรายการนอกงบการเงิน	227	222	-	-
ประมาณการผลขาดทุนจากการขายลูกหนี้ไป บสท.	383	383	183	183
อื่น ๆ	587	556	-	-
รวม	3,249	3,300	216	215

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

18. หนี้สินจากสัญญาประกันภัย/ประกันชีวิต

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	2556	2555	2556	2555
เงินสำรองประกันชีวิต	12,196	34,291	-	-
สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	1,903	1,975	-	-
สำรองเบี้ยประกันภัย	2,882	3,116	-	-
หนี้สินอื่นตามกรมธรรม์	116	250	-	-
รวมหนี้สินตามสัญญาประกันภัย/ประกันชีวิต	17,097	39,632	-	-

19. หนี้สินอื่น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	2556	2555	2556	2555
เจ้าหนี้อื่น	1,411	1,676	118	87
บัญชีพักเงินรับจากลูกหนี้รอดัดบัญชี	467	516	35	34
รายได้รับล่วงหน้า	452	434	-	-
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	1,415	1,222	14	-
ค่าใช้จ่ายพนักงานค้างจ่าย	1,142	1,885	25	29
เงินสมทบกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน/ สถาบันคุ้มครองเงินฝากค้างจ่าย	878	1,666	-	-
ค่าใช้จ่ายอื่นค้างจ่าย	1,331	1,541	14	2
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	1,640	126	-	-
เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า	1,308	1,194	-	-
อื่น ๆ	2,006	2,341	41	36
รวมหนี้สินอื่น	12,050	12,601	247	188

20. ทุนเรือนหุ้น/หุ้นทุนซื้อคืน

ในระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2556 ไม่มีผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิที่แจ้งใช้สิทธิในการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญของบริษัทฯ ดังนั้น ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 บริษัทฯคงเหลือหุ้นบุริมสิทธิที่ยังไม่ได้แปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญจำนวน 13,306 หุ้น ซึ่งหุ้นบุริมสิทธิ 1 หุ้น สามารถแปลงเป็นหุ้นสามัญได้ 1 หุ้น และสามารถใช้อำนาจได้โดยไม่มีกำหนดและไม่มีเงื่อนไข

เมื่อวันที่ 26 พฤศจิกายน 2555 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติอนุมัติโครงการซื้อหุ้นคืนเพื่อบริหารการเงิน ในวงเงินไม่เกิน 3,400 ล้านบาท โดยมีจำนวนหุ้นที่จะซื้อคืนจำนวนไม่เกิน 127,781,636 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 10 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ โดยกำหนดระยะเวลาที่จะซื้อหุ้นคืน ตั้งแต่วันที่ 11 ธันวาคม 2555 ถึงวันที่ 10 มิถุนายน 2556 อย่างไรก็ตาม จนถึง ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 บริษัทฯยังไม่มีซื้อหุ้นคืนตามโครงการดังกล่าว

21. องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม 2556	31 ธันวาคม 2555	31 มีนาคม 2556	31 ธันวาคม 2555
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นของบริษัทย่อย	776	776	-	-
ส่วนของเงินลงทุนที่ต่ำกว่ามูลค่าสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อย	226	226	-	-
ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
ตราสารหนี้	398	464	10	9
ตราสารทุน	885	692	502	358
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	10	-	-
รวม	1,283	1,166	512	367
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
ตราสารหนี้	(5)	(20)	-	-
ตราสารทุน	(2)	-	-	-
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
(โอนเปลี่ยนแปลงประเภทมาจากเงินลงทุนเพื่อขาย)	(2)	(38)	-	-
รวม	(9)	(58)	-	-
รวมส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	1,274	1,108	512	367
หัก: ผลกระทบสินทรัพย์(หนี้สิน)ภายในได้รอดัดบัญชี	(256)	(222)	(102)	(73)
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน - สุทธิ	1,018	886	410	294
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม (ขาดทุน)	(14)	16	-	-
หัก: ผลกระทบสินทรัพย์(หนี้สิน)ภายในได้รอดัดบัญชี	(1)	(2)	-	-
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม - สุทธิ (ขาดทุน)	(15)	14	-	-
รวม	2,005	1,902	410	294

22. เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์หลักของบริษัทฯและบริษัทย่อยในการบริหารจัดการทุน คือ การจัดให้มีโครงสร้างทางการเงินที่เหมาะสมและการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้บริษัทฯและบริษัทย่อยยังต้องดำรงเงินกองทุนตามกฎหมาย เงินสดสภาพคล่อง และอื่น ๆ ตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายและประกาศทางการที่กำกับดูแลแต่ละธุรกิจกำหนด

ตามประกาศของ ธปท. เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม กำหนดให้บริษัทฯเปิดเผยข้อมูลเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของบริษัทฯและบริษัทย่อยในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Full Consolidation) โดยบริษัทฯได้รับอนุญาตจาก ธปท. ที่ผ่อนผันให้บริษัทฯถือหุ้นในธนาคารนครหลวงไทยโดยอ้อมผ่านธนาคารชนชาติเกินกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนดเพื่อการรับโอนกิจการ และอนุญาตให้ไม่ต้องนำธนาคารนครหลวงไทยมารวมอยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจนถึงวันที่ธนาคารนครหลวงไทยจดทะเบียนเสร็จสิ้นการชำระบัญชี ซึ่งบริษัทฯเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ไว้ใน website ของบริษัทฯที่ www.thanachart.co.th ในเดือนเมษายน 2556

23. รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	487	532	17	-
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	136	125	-	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้	989	961	165	83
เงินให้สินเชื่อ	5,137	5,257	1	19
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	6,377	4,644	-	-
รวมรายได้ดอกเบี้ย	13,126	11,519	183	102

24. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
เงินรับฝาก	4,429	2,646	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	398	371	-	-
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	18	-	-	-
เงินนำส่งกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาระบบ สถาบันการเงิน	860	607	-	-
ตราสารหนี้ที่ออก				
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	614	473	-	-
- หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	444	136	149	135
- อื่น ๆ	51	1,892	-	-
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	1	2	-	1
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6,815	6,127	149	136

25. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	69	90	-	-
ค่าธรรมเนียมรับเกี่ยวกับธุรกิจเช่าซื้อ	291	263	1	1
ค่าธรรมเนียมบัตรเครดิต	260	178	-	-
บริการบัตรเอทีเอ็มและบริการธนาคาร อิเล็กทรอนิกส์	191	183	-	-
ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และ สัญญาล่วงหน้า	615	294	-	-
ค่าธรรมเนียมรับค่าเบี้ยประกัน	368	167	-	-
อื่น ๆ	452	273	-	-
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	2,246	1,448	1	1
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(444)	(369)	-	-
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,802	1,079	1	1

26. กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์				
ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	131	163	-	-
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์				
ด้านอัตราดอกเบี้ย	18	-	-	-
ตราสารหนี้	14	(257)	-	-
ตราสารทุน	-	(3)	-	-
อื่นๆ	5	7	-	-
รวม	168	(90)	-	-

27. กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

กำไรสุทธิจากเงินลงทุนสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
กำไรจากการขาย				
เงินลงทุนเพื่อขาย	181	112	1	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	-	69	-	-
กำไรจากการรับชำระหนี้/ขายหนี้/ตีโอนสินทรัพย์				
ชำระหนี้จากเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน	12	11	-	4
โอนกลับขาดทุนจากการค้อยค่าของเงินลงทุน	17	2	-	-
รวม	210	194	1	4

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

28. หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่าสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7	19	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (โอนกลับ)	1,343	426	(3)	(6)
ตัดจำหน่ายค่าเพื่อปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้				
ในระหว่างงวด	(3)	(32)	-	-
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	3	-	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน (โอนกลับ)	18	(1)	16	-
รวม (โอนกลับ)	1,365	415	13	(6)

29. ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้นิติบุคคลระหว่างกาลคำนวณขึ้นจากกำไรก่อนภาษีสำหรับงวดคูณด้วยอัตราภาษีเฉลี่ยทั้งปีที่ประมาณไว้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2556 และ 2555 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
	(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)	
การดำเนินงานต่อเนื่อง				
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:				
ภาษีเงินได้นิติบุคคลระหว่างกาล	616	605	16	-
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:				
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราวและการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	94	(17)	21	(4)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุน				
เบ็ดเสร็จ	710	588	37	(4)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัทฯ ไม่มีภาระภาษีเงินได้นิติบุคคลระหว่างกาลสำหรับกำไรสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 เนื่องจากกำไรหลังจากบวกกลับและหักออกด้วยรายได้และ/หรือค่าใช้จ่ายตามหลักเกณฑ์ทางภาษีแล้วมีผลเป็นขาดทุนสุทธิ

30. องค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

องค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
	(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
การดำเนินงานต่อเนื่อง				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงระหว่างงวด	484	(61)	145	(13)
การปรับปรุงการจัดประเภทใหม่สำหรับกำไรขาดทุนที่เกิดขึ้นจริงที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุน	(181)	(112)	-	-
	303	(173)	145	(13)
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	(38)	11	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด (ขาดทุน)	265	(162)	145	(13)
ผลกระทบภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง				
ภาษีเงินได้ส่วนกำไร(ขาดทุน)จากการวัดมูลค่า				
เงินลงทุนเพื่อขาย	(58)	43	(29)	3
ผลกระทบภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง	(58)	43	(29)	3
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด- สุทธิจาก				
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง	207	(119)	116	(10)

31. การกระทหายอดกำไรต่อหุ้นปรับลด

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสำหรับงวดส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกในระหว่างงวด โดยสุทธิจากหุ้นสามัญซื้อคืนที่ถือโดยบริษัทฯ

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

		งบการเงินรวม					
		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม					
		กำไรสำหรับงวดจาก		จำนวนหุ้นสามัญ		กำไรต่อหุ้น	
		การดำเนินงานต่อเนื่อง		ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก			
		2556	2555	2556	2555	2556	2555
		พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท
			(ปรับปรุงใหม่)				(ปรับปรุงใหม่)
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน							
กำไรส่วนที่เป็นของบริษัทฯ		1,794,101	1,060,987	1,277,817	1,277,817	1.40	0.83
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด							
หุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ		-	-	13	13		
กำไรต่อหุ้นปรับลด							
กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ							
สมมติว่ามีแปลงเป็นหุ้นสามัญ		1,794,101	1,060,987	1,277,830	1,277,830	1.40	0.83

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

งบการเงินรวม

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม

กำไรสำหรับงวดจาก การดำเนินงานที่ยกเลิก	จำนวนหุ้นสามัญ		กำไรต่อหุ้น			
	2556	2555	2556	2555	2556	2555
พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท	
		(ปรับปรุงใหม่)			(ปรับปรุงใหม่)	
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	159,110	183,351	1,277,817	1,277,817	0.13	0.14
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
หุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิแปลงสภาพเป็น หุ้นสามัญ	-	-	13	13		
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ สมมติว่ามีแปลงเป็นหุ้นสามัญ	159,110	183,351	1,277,830	1,277,830	0.13	0.14

งบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม

กำไรสำหรับงวด	จำนวนหุ้นสามัญ		กำไรต่อหุ้น			
	2556	2555	2556	2555	2556	2555
พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท	
		(ปรับปรุงใหม่)			(ปรับปรุงใหม่)	
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	162,226	156,448	1,277,817	1,277,817	0.13	0.12
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
หุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิแปลงสภาพเป็น หุ้นสามัญ	-	-	13	13		
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ สมมติว่ามีแปลงเป็นหุ้นสามัญ	162,226	156,448	1,277,830	1,277,830	0.13	0.12

32. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างงวด บริษัทฯและบริษัทย่อยมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างบริษัทฯและบริษัทเหล่านั้นและเป็นไปตามปกติธุรกิจ ซึ่งรายการที่มีสาระสำคัญสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม				นโยบายกำหนดราคา (สำหรับงวด 2556)
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2556	2555	2556	2555	
รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างงวด					
บริษัทย่อย					
มูลค่าซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้	-	-	6,050	1,567	ราคาตลาด
มูลค่าขายเงินลงทุนในตราสารหนี้	-	-	21	50	ราคาตลาด
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ	-	-	-	18	
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินฝากธนาคาร	-	-	15	-	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.75 - 3.00 ต่อปี
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้	-	-	76	78	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.00 - 5.25 และ 8.50 ต่อปี
รายได้เงินปันผล	-	-	-	126	
รายได้ค่าเช่าและบริการอื่น	-	-	16	42	อัตราที่ตกลงตามสัญญา
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	-	-	-	1	
ค่าใช้จ่ายอื่น	-	-	3	7	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการซึ่งอ้างอิงจากต้นทุน
บริษัทร่วม					
มูลค่าขายเงินลงทุนในตราสารหนี้	-	270	-	-	
รายได้เงินปันผล	-	-	52	47	ตามที่ประกาศจ่าย
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	26	20	-	-	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.75 - 5.25 ต่อปี
ค่าใช้จ่ายอื่น	34	14	3	8	
เงินปันผลจ่าย	-	17	-	-	
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน					
มูลค่าขายเงินลงทุนในตราสารหนี้	-	292	-	-	
มูลค่าซื้อ/ขายสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน (2556: ขาดทุน 13 ล้านบาท 2555: กำไร 35 ล้านบาท)	75,016	139,873	-	-	ราคาตลาด
รายได้ดอกเบี้ย	38	102	-	-	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.40 - 8.00 ต่อปี
รายได้เงินปันผล	18	18	13	13	ตามที่ประกาศจ่าย
รายได้ในการรับประกันภัย/ ประกันชีวิต	2	135	-	-	อัตราที่ตกลงกันตามสัญญา
รายได้อื่น	3	4	-	-	
ดอกเบี้ยจ่าย	104	101	-	-	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.33 - 8.50 ต่อปี
ค่าบริการ โครงการจ่าย	15	18	5	6	อัตราที่ตกลงกันตามสัญญาซึ่งคำนวณโดยอ้างอิงจากประมาณการเวลาที่ใช้
ค่าใช้จ่ายอื่น	25	35	2	1	

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม				นโยบายกำหนดราคา (สำหรับงวด 2556)
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2556	2555	2556	2555	
รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างงวด (ต่อ)					
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (แสดงไว้ใน					
ส่วนการดำเนินงานที่ยกเลิก)					
รายได้เงินปันผล	-	4	-	-	
รายได้ในการรับประกันชีวิต	2	-	-	-	อัตราที่ตกลงกันตามสัญญา
ค่าใช้จ่ายอื่น	4	5	-	-	

ยอดคงค้างของรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญที่เกิดขึ้นในระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2556 และ 2555 สามารถแสดงด้วยยอดถัวเฉลี่ยจากยอดคงค้าง ณ วันสิ้นเดือน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
บริษัทย่อย				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	-	-	2,085	89
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	-	-	975
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	2	-
บริษัทร่วม				
เงินรับฝาก	1,509	91	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,200	1,680	-	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	128	639	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	9,155	10,889	-	-
เงินรับฝาก	2,058	1,055	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	11,481	8,464	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3,894	4,483	-	-

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 ยอดคงค้างของรายการระหว่างกันกับบริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือบริษัทที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

		งบการเงินรวม							
		31 มีนาคม 2556							
		สินทรัพย์				หนี้สิน			
		เงินให้				ตราสาร			
		สินเชื่อแก่				หนี้ที่ออก			
		ลูกหนี้และ				และเงิน			
		คอกเบี้ย				กู้ยืม			
		สินทรัพย์				หนี้สินอื่น			
		อื่น				ภาระผูกพัน			
		เงินรับฝาก							
		ธนาคารฯ							
		ตราสารหนี้							
		ค้างรับ							
บริษัทร่วม									
บมจ. เอ็ม บี เค	-	-	-	37	2,457	-	1,200	17	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน									
บมจ. ซีคอน ดีเวลลอปเม้นท์	-	-	626	1	-	-	-	-	29
บมจ. ไทยฮั่วผิงพารา	-	-	1,597	-	310	-	-	1	488
บจ. ลินแพทช์	-	-	796	-	49	-	-	-	5
ธนาคารแห่งโนวาสโกเทีย	124	-	-	44	-	10,877	3,494	156	2,737
บมจ. ศรีไทยซูเปอร์แวร์	-	-	712	-	35	-	-	-	-
บมจ. บัตรกรุงไทย	-	-	3,836	-	6	-	-	-	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันหลายแห่ง	-	-	1,128	179	1,891	148	400	70	264
	124	-	8,695	261	4,748	11,025	5,094	244	3,523

(หน่วย: ล้านบาท)

		งบการเงินรวม							
		31 ธันวาคม 2555							
		สินทรัพย์				หนี้สิน			
		เงินให้				ตราสาร			
		สินเชื่อแก่				หนี้ที่ออก			
		ลูกหนี้และ				และเงิน			
		คอกเบี้ย				กู้ยืม			
		สินทรัพย์				หนี้สินอื่น			
		อื่น				ภาระผูกพัน			
		เงินรับฝาก							
		ธนาคารฯ							
		ตราสารหนี้							
		ค้างรับ							
บริษัทร่วม									
บมจ. เอ็ม บี เค	-	-	-	34	1,041	-	1,200	18	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน									
บมจ. ซีคอน ดีเวลลอปเม้นท์	-	-	459	1	1	-	-	-	29
บมจ. ไทยฮั่วผิงพารา	-	-	2,744	-	349	-	-	2	487
บจ. ลินแพทช์	-	-	829	-	36	-	-	-	5
ธนาคารแห่งโนวาสโกเทีย	57	-	-	39	-	11,615	3,494	100	1,971
บมจ. ศรีไทยซูเปอร์แวร์	-	-	711	-	69	-	-	-	-
บมจ. บัตรกรุงไทย	-	-	4,138	-	11	-	-	-	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันหลายแห่ง	-	-	1,046	177	941	165	400	35	291
	57	-	9,927	251	2,448	11,780	5,094	155	2,783

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

		งบการเงินเฉพาะกิจการ							
		31 มีนาคม 2556							
		สินทรัพย์				หนี้สิน			
		เงินให้							
		สินเชื่อแก่							
		ลูกหนี้และ							
รายการ	เงินลงทุน -	ดอกเบี้ย	สินทรัพย์		รายการ	ตราสารหนี้			
ระหว่าง	ตราสารหนี้	ค้างรับ	อื่น	เงินรับฝาก	ระหว่าง	ที่ออกและ			
ธนาคารฯ	ตราสารหนี้	ค้างรับ	อื่น	เงินรับฝาก	ธนาคารฯ	เงินกู้ยืม	หนี้สินอื่น	ภาระผูกพัน	
บริษัทย่อย									
บมจ. ธนาคารธนชาติ	1,027	3,637	-	162	-	-	-	23	-
บมจ. หลักทรัพย์ธนชาติ	-	-	-	3	-	-	-	5	-
บบส. เอ็น เอฟ เอส	-	-	-	1	-	-	-	-	-
บบส. แม็กซ์	-	-	-	1	-	-	-	-	-
บมจ. ธนชาติประกันภัย	-	-	-	1	-	-	-	-	-
บจ. เนชั่นเนล ลีซซิ่ง	-	-	-	-	-	-	-	15	-
บริษัทร่วม									
บมจ. เอ็ม บี เค	-	-	-	56	-	-	-	-	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน									
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันหลายแห่ง	-	-	-	13	-	-	-	5	-
	1,027	3,637	-	237	-	-	-	48	-

(หน่วย: ล้านบาท)

		งบการเงินเฉพาะกิจการ							
		31 ธันวาคม 2555							
		สินทรัพย์				หนี้สิน			
		เงินให้							
		สินเชื่อแก่							
		ลูกหนี้และ							
รายการ	เงินลงทุน -	ดอกเบี้ย	สินทรัพย์		รายการ	ตราสารหนี้			
ระหว่าง	ตราสารหนี้	ค้างรับ	อื่น	เงินรับฝาก	ระหว่าง	ที่ออกและ			
ธนาคารฯ	ตราสารหนี้	ค้างรับ	อื่น	เงินรับฝาก	ธนาคารฯ	เงินกู้ยืม	หนี้สินอื่น	ภาระผูกพัน	
บริษัทย่อย									
บมจ. ธนาคารธนชาติ	4,842	3,637	-	81	-	-	5	20	-
บมจ. หลักทรัพย์ธนชาติ	-	-	-	-	-	-	-	5	-
บบส. เอ็น เอฟ เอส	-	-	-	1	-	-	-	-	-
บจ. เนชั่นเนล ลีซซิ่ง	-	-	-	-	-	-	-	16	-
บริษัทร่วม									
บมจ. เอ็ม บี เค	-	-	-	4	-	-	-	-	-
	4,842	3,637	-	86	-	-	5	41	-

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญในกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยการมีผู้บริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยเป็นผู้ถือหุ้นและ/หรือมีกรรมกรร่วมกันรวมจำนวนประมาณ 1,878 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 679 ล้านบาท) (31 ธันวาคม 2555: 1,277 ล้านบาท ใน งบการเงินรวม และ 535 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะกิจการ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีรายการที่เกี่ยวข้องกับพนักงานระดับผู้บริหารขึ้นไปของบริษัทฯและบริษัทในกลุ่ม โดยรวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวที่มียอดคงค้างดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม 2556	31 ธันวาคม 2555	31 มีนาคม 2556	31 ธันวาคม 2555
เงินให้สินเชื่อ	48	68	-	-
เงินรับฝาก	839	696	-	-

ค่าตอบแทนผู้บริหารที่สำคัญ

ในระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2556 และ 2555 บริษัทฯและบริษัทย่อยบันทึกผลประโยชน์ให้แก่ผู้บริหารสำคัญรวมถึงกรรมการของบริษัทฯและบริษัทย่อยทั้งหมดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	129	124	19	17
ผลประโยชน์ระยะยาวหลังจากงาน	4	4	1	1
	133	128	20	18

33. การเสนอข้อมูลจำแนกตามส่วนงานดำเนินงาน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยดำเนินกิจการใน 6 ส่วนงานหลักคือ (1) บริษัทฯ (2) ธุรกิจธนาคาร (3) ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ (4) ธุรกิจหลักทรัพย์ (5) ธุรกิจประกันชีวิต และ (6) ธุรกิจประกันภัย

ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดสอบทานผลการดำเนินงานแต่ละหน่วยธุรกิจแยกจากกัน เพื่อวัตถุประสงค์ในการตัดสินใจที่เกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากรและการประเมินผลการปฏิบัติงาน บริษัทฯ และบริษัทย่อยประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของแต่ละส่วนงาน ซึ่งเป็นการแสดงรายการสุทธิระหว่างรายได้และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากลูกค้าภายนอกกับรายได้และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่เกิดจากการให้กู้และการกู้ยืมจากส่วนงานดำเนินงานอื่น โดยอัตราดอกเบี้ยที่ใช้ในการกู้ยืมระหว่างกันใช้เกณฑ์ราคาตลาด

ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2556

	ธุรกิจ								งบการเงินรวม
	บริษัทฯ	ธุรกิจธนาคาร	ธุรกิจหลักทรัพย์	ธุรกิจประกันชีวิต	ธุรกิจประกันภัย	ธุรกิจบริหารสินทรัพย์	ธุรกิจอื่น	รายการตัดบัญชี	
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	35	5,707	56	131	58	37	293	(6)	6,311
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	243	2,123	772	(81)	474	130	211	222	4,094
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(65)	(4,420)	(404)	(23)	(210)	(51)	(134)	143	(5,164)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการซื้อขาย	(14)	(1,299)	-	-	-	24	(26)	(50)	(1,365)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	199	2,111	424	27	322	140	344	309	3,876
ภาษีเงินได้	(37)	(404)	(82)	(6)	(65)	(32)	(67)	(17)	(710)
กำไรจากการดำเนินงานต่อเนื่องก่อนส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	162	1,707	342	21	257	108	277	292	3,166
กำไรจากการดำเนินงานที่ยกเลิกก่อนภาษีเงินได้	-	-	-	391	-	-	-	-	391
ภาษีเงินได้	-	-	-	(79)	-	-	-	-	(79)
กำไรสุทธิก่อนส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	162	1,707	342	333	257	108	277	292	3,478

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555

บริษัทฯ	ธุรกิจ								งบการเงิน รวม
	ธนาคาร	หลักทรัพย์	ประกันชีวิต	ประกันภัย	บริหาร สินทรัพย์	ธุรกิจอื่น	ราชการ ตัดบัญชี		
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(33)	4,870	51	113	42	73	290	(14)	5,392
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	252	1,639	385	158	295	197	199	(300)	2,825
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(74)	(4,815)	(287)	(22)	(150)	(70)	(129)	193	(5,354)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและ ขาดทุนจากการซื้อขาย	7	(1,551)	-	-	-	1,114	3	12	(415)
กำไรจากการดำเนินงานก่อน ภาษีเงินได้	152	143	149	249	187	1,314	363	(109)	2,448
ภาษีเงินได้	5	(39)	(30)	(58)	(28)	(342)	(78)	(18)	(588)
กำไรจากการดำเนินงานต่อเนื่อง ก่อนส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจ ควบคุม	157	104	119	191	159	972	285	(127)	1,860
กำไรจากการดำเนินงานที่ยกเลิก ก่อนภาษีเงินได้	-	-	-	469	-	-	-	-	469
ภาษีเงินได้	-	-	-	(109)	-	-	-	-	(109)
กำไรสุทธิก่อนส่วนได้เสียที่ไม่มี อำนาจควบคุม	157	104	119	551	159	972	285	(127)	2,220

สินทรัพย์ของส่วนงานของบริษัทฯและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 มี
ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

บริษัทฯ	ธุรกิจ								งบการเงิน รวม
	ธนาคาร	หลักทรัพย์	ประกันชีวิต	ประกันภัย	บริหาร สินทรัพย์	ธุรกิจอื่น	ราชการ ตัดบัญชี		
สินทรัพย์ของส่วนงาน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556	42,743	952,307	10,208	42,871	9,839	13,705	25,160	(63,114)	1,033,719
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	45,364	954,662	7,315	41,047	9,304	13,792	23,087	(66,150)	1,028,421

34. ทรัพย์สินที่มีภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีทรัพย์สินที่มีภาระผูกพัน ซึ่งมีมูลค่าตามบัญชี ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม 2556	31 ธันวาคม 2555	31 มีนาคม 2556	31 ธันวาคม 2555
เงินลงทุนในหลักทรัพย์				
วางประกันกับนายทะเบียน	8,320	8,329	-	-
ค่าประกันการกู้ยืมเงินกับธนาคารพาณิชย์	8,015	5,985	-	-
วางประกันศาล	22	22	-	-
ทรัพย์สินรอการขาย				
อสังหาริมทรัพย์ส่วนที่ให้สิทธิแก่ลูกหนี้				
ในการซื้อคืนหรือซื้อก่อน	655	870	-	-
อสังหาริมทรัพย์ส่วนที่ทำสัญญาจะซื้อจะขายกับ				
ลูกค้า แต่อยู่ระหว่างการผ่อนชำระหรือ				
การโอนกรรมสิทธิ์	842	650	243	112
	<u>17,854</u>	<u>15,856</u>	<u>243</u>	<u>112</u>

35. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าที่มีสาระสำคัญมีดังนี้

35.1 ภาระผูกพัน

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม 2556	31 ธันวาคม 2555	31 มีนาคม 2556	31 ธันวาคม 2555
การรับอ่าวัดตัวเงิน	294	554	-	-
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	929	885	-	-
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	3,100	3,183	-	-
ภาระผูกพันอื่น				
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	29,090	28,249	-	-
อื่น ๆ	24,622	25,965	1	1
รวม	<u>58,035</u>	<u>58,836</u>	<u>1</u>	<u>1</u>

นอกจากนี้ บริษัทฯและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันตามสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและสัญญาซื้อขายทองคำล่วงหน้าตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 5

35.2 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 วันที่คำนวณหักด้วยต้นทุนในการรับ โอนและค่าใช้จ่ายที่ส่งปวงในการดำเนินงานของ บสท. รวมทั้งดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ที่ออกเพื่อซื้อลูกหนี้ ซึ่งผลกำไรหรือขาดทุนทั้งหมดยังไม่สามารถประมาณได้แน่นอนในขณะนี้ อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้มีการประมาณการส่วนแบ่งผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพดังกล่าวแล้วเป็นจำนวนเงินประมาณ 383 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 183 ล้านบาท) ซึ่งจำนวนประมาณการผลขาดทุนนี้ ได้แสดงไว้เป็นส่วนหนึ่งของประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน

35.3 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีภาระที่ต้องจ่ายค่าบริการที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินรอกการขาย ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและค่าบริการอื่น ๆ พร้อมทั้งค่าเช่าและค่าบริการอาคารสำนักงานตามสัญญาเช่าและบริการระยะยาวดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ปี	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	กิจการอื่น	กิจการอื่น	บริษัทย่อย	
2556	1,520	26	5	
2557	1,627	12	6	
2558 เป็นต้นไป	3,349	10	5	

นอกจากนี้ บริษัทฯยังมีภาระที่ต้องจ่ายค่าบริการงานธุรการต่าง ๆ ให้กับบริษัทย่อยแห่งหนึ่งตามอัตราต้นทุนที่เกิดขึ้นจริงบวกส่วนเพิ่มตามระยะเวลาที่กำหนดไว้ในสัญญา

35.4 ภาระผูกพันของธนาคารนครหลวงไทยจากการรับโอนกิจการของธนาคารศรีนคร จำกัด (มหาชน) และการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพให้กับบริษัทบริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด

จากการที่ธนาคารนครหลวงไทยได้ทำสัญญาการรับโอนกิจการกับธนาคารศรีนคร จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารศรีนคร”) ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2545 เป็นต้นไป และจากการที่ธนาคารนครหลวงไทย ได้มีการโอนสินทรัพย์ของธนาคารนครหลวงไทยเองโดยตรงและของธนาคารศรีนคร ให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ เพชรบุรี จำกัด (“บปส. เพชรบุรี”) และได้มีการโอนต่อให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด (“บปส. สุขุมวิท”) ต่อมาธนาคารนครหลวงไทยได้โอนกิจการทั้งหมดรวมทั้งภาระผูกพันและข้อตกลงต่างๆ ที่ธนาคารนครหลวงไทยมีอยู่กับ บปส. เพชรบุรี และ/หรือ บปส. สุขุมวิท ให้แก่ธนาคารชนชาติ โดยมีผลเป็นการโอนสมบูรณ์ตามกฎหมายในวันที่ 1 ตุลาคม 2554 ทำให้ธนาคารชนชาติมีภาระคงค้างจากการโอนดังกล่าว อย่างไรก็ตาม ภาระผูกพันที่กองทุนฯมีอยู่ต่อธนาคารนครหลวงไทยได้ถูกโอน/เข้าสวมสิทธิโดยธนาคารชนชาติในฐานะผู้ซื้อเงินลงทุนในหุ้นสามัญของธนาคารนครหลวงไทยจากกองทุนฟื้นฟูฯด้วยเช่นเดียวกัน ซึ่ง ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 ภาระผูกพันดังกล่าวประกอบด้วย

- ก) ส่วนต่างจากการโอนสินทรัพย์ให้บปส. สุขุมวิท จำนวนเงิน 93 ล้านบาท ซึ่งคงเหลือเป็นลูกหนี้รอเรียกเก็บโดยแสดงเป็นรายการ “ส่วนต่างจากการโอนสินทรัพย์ให้บปส. สุขุมวิท” ในงบแสดงฐานะการเงิน รายการคงค้างดังกล่าวส่วนใหญ่เกิดจากการโอนสิทธิไล่เบี้ยสินเชื่อค้ำประกัน ซึ่งมีประเด็นที่ต้องหาข้อยุติในเรื่องการพิสูจน์สิทธิเรียกร้องหรือคุณสมบัติของสินทรัพย์ว่าเป็นไปตามเงื่อนไขของสัญญาโอนสินทรัพย์หรือไม่ ซึ่ง บปส. สุขุมวิท ยังไม่ตกลงรับโอนและปัจจุบันอยู่ระหว่างการตรวจสอบและ/หรือเจรจาระหว่างธนาคารชนชาติ บปส. สุขุมวิท และกองทุนฟื้นฟูฯเพื่อหาข้อยุติต่อไป

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 ส่วนต่างจากการโอนดังกล่าวประกอบด้วย (i) รายการของธนาคารนครหลวงไทยโดยตรงจำนวน 10 ล้านบาท ซึ่งได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนแล้ว และ (ii) รายการที่เกี่ยวกับกิจการธนาคารศรีนครเดิมจำนวน 83 ล้านบาท ซึ่งหากมีความเสียหายและเรียกเก็บจาก บปส. สุขุมวิทไม่ได้ กองทุนฟื้นฟูฯจะรับพิจารณาชดเชยความเสียหายทั้งจำนวน ซึ่งฝ่ายบริหารของธนาคารชนชาติเชื่อมั่นว่าจะไม่เกิดผลเสียหายที่เป็นสาระสำคัญในอนาคต

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

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 รายการที่บบส. สุขุมวิท อยู่ระหว่างการตรวจสอบมีจำนวนประมาณ 136 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วย (i) ส่วนของธนาคารนครหลวงไทยโดยตรงจำนวน 7 ล้านบาท ซึ่งได้ตั้งสำรองเพื่อความเสียหายไว้เต็มจำนวนแล้วภายใต้หัวข้อ “ประมาณการหนี้สิน” ในงบแสดงฐานะการเงิน และ (ii) รายการที่เกี่ยวกับธนาคารศรีนครเดิมจำนวน 129 ล้านบาท ซึ่งหากมีความเสียหายเกิดขึ้นธนาคารธนาคารจะได้รับชดเชยจากกองทุนฟื้นฟูฯ และรายการปรับปรุง (ถ้ามี) จะอยู่ภายใต้วงเงินซึ่งกองทุนฟื้นฟูฯ ได้ตั้งวงเงินชดเชยความเสียหายส่วนนี้ไว้ประมาณ 199 ล้านบาท นอกจากนี้ บบส. สุขุมวิท อยู่ระหว่างเจรจาให้ธนาคารธนาคารชำระดอกเบี้ยจากการโอนกลับหรือขอปรับปรุงราคาสินทรัพย์

- ค) คดีความฟ้องร้องที่เกี่ยวข้องเนื่องมาถึงธนาคารนครหลวงไทยจากการรับโอนกิจการธนาคารศรีนครจำนวนประมาณ 11,636 ล้านบาท ตามที่ได้เปิดเผยเป็นส่วนหนึ่งของหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นในภายหน้าในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 36
- ง) ภาระตามหนังสือค้ำประกันที่ยังคงค้าง

กองทุนฟื้นฟูฯ ได้นำเงินเท่ากับวงเงินชดเชยความเสียหายฝากไว้กับธนาคารธนาคารในบัญชีเงินฝากในนามกองทุนฟื้นฟูฯ เพื่อเป็นแหล่งเงินที่จะชดเชยความเสียหายตามข้อตกลงการชดเชยความเสียหายที่เกิดขึ้นจากการรับโอนกิจการธนาคารศรีนคร หากมีความเสียหายจริงตามเงื่อนไขที่ตกลงสำหรับประเด็นค้างตามที่กล่าวในข้อ ก) ข) ค) และ ง) ข้างต้น ซึ่ง ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 ธนาคารธนาคารมีบัญชีเงินฝากในนามกองทุนฟื้นฟูฯ เพื่อเป็นแหล่งเงินที่จะชดเชยความเสียหายจำนวนเงินคงเหลือประมาณ 707 ล้านบาท นอกจากนี้ ได้มีข้อตกลงชดเชยความเสียหายเพิ่มเติมหากธนาคารธนาคารมีความเสียหายจากคดีฟ้องร้องตามที่กล่าวใน ค) อีก 2 คดี ซึ่งมีทุนทรัพย์จำนวน 9,965 ล้านบาท

อย่างไรก็ดี ธนาคารธนาคารและบบส. สุขุมวิท ได้มีการร่วมประชุมหารือและหาข้อยุติร่วมกันในหลักการสำหรับประเด็นค้างดังกล่าวข้างต้น ทั้งนี้ ด้วยข้อยุติในหลักการดังกล่าว ธนาคารธนาคารจึงคาดว่าจะไม่มีผลเสียหายในจำนวนที่มีสาระสำคัญที่อาจเกิดขึ้นนอกเหนือไปจากที่ได้มีการกันสำรองไว้ในบัญชีแล้ว และ/หรือส่วนที่กองทุนฟื้นฟูฯ จะเป็นผู้รับผิดชอบ

35.5 ภาระผูกพันจากการขายหุ้นสามัญของบริษัทหลักทรัพย์นครหลวงไทย

จากการที่ธนาคารนครหลวงไทยขายหุ้นสามัญของบริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทย ออกไปในเดือนสิงหาคม 2554 ธนาคารนครหลวงไทยมีภาระผูกพันที่ต้องชดเชยค่าเสียหายจากคดีที่ยังคงค้างอยู่และรวมถึงคดีฟ้องร้องที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตจากการที่บริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทย ติดตามทวงถามหนี้หรือฟ้องร้องลูกหนี้อันเนื่องมาจากมูลหนี้ที่เกิดก่อนวันขายเงินลงทุนดังกล่าวออกไป ทั้งนี้ ธนาคาร นครหลวงไทยจะรับผิดชอบชดเชยค่าใช้จ่ายที่ต่อเมื่อผู้ซื้อหรือบริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทย ได้มีหนังสือแจ้งเหตุแห่งการชดเชยพร้อมทั้งหลักฐานมายังธนาคารนครหลวงไทยภายใน 3 ปีนับแต่วันโอนหุ้นที่เสนอขาย ภาระผูกพันของธนาคารนครหลวงไทยดังกล่าวได้มีการ โอนมายังธนาคารธนชาต ณ วันโอนกิจการทั้งหมด อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของธนาคารธนชาตเชื่อมั่นว่าจะไม่เกิดความเสียหายจากกรณีดังกล่าว

36. คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 24,032 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 521 ล้านบาท) ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด อย่างไรก็ตาม บริษัทฯและบริษัทย่อยได้พิจารณาตั้งสำรองหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นไว้แล้วบางส่วน และส่วนที่เหลือฝ่ายบริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกเป็นหนี้สิน ณ ปัจจุบัน

หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายข้างต้นส่วนหนึ่งในงบการเงินรวมจำนวน 11,636 ล้านบาท เป็นคดีที่เกี่ยวข้องมาถึงธนาคารธนชาตจากการที่ธนาคารนครหลวงไทยรับโอนกิจการธนาคารศรีนคร ซึ่งธนาคารธนชาตมีสิทธิได้รับชดเชยความเสียหายตามที่เกิดขึ้นจริงหากเป็นไปตามเงื่อนไขที่ตกลงกับกองทุนฟื้นฟูฯ (ส่วนหนึ่งของคดีดังกล่าวเป็นคดีที่มีทุนทรัพย์จำนวน 9,586 ล้านบาท เป็นคดีของลูกหนี้ที่ธนาคารศรีนครได้โอนลูกหนี้รายดังกล่าวไปให้ บบส. สุขุมวิท แล้ว ตั้งแต่ก่อนโอนกิจการให้ธนาคารนครหลวงไทย ธนาคารธนชาตจึงเห็นว่าเป็นการฟ้องผิดตัวและไม่ใช่ความรับผิดชอบของธนาคารธนชาตหรือธนาคารนครหลวงไทย) และส่วนของคดีละเมิดรายหนึ่งทุนทรัพย์ 8,594 ล้านบาท แต่มีมูลค่าความเสียหายเพียง 202 ล้านบาท เป็นคดีที่ธนาคารนครหลวงไทยถูกฟ้อง ซึ่งปัจจุบันศาลชั้นต้นได้พิพากษายกฟ้องแล้ว คดีอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา

นอกจากนี้ มีคดีที่ธนาคารนครหลวงไทยถูกเรียกให้ใช้เงินจากการที่มีผู้กระทำความผิดในการปลอมและใช้เอกสารปลอมในนามธนาคารนครหลวงไทย โดยธนาคารนครหลวงไทยมีการดำเนินการแจ้งความร้องทุกข์เพื่อดำเนินคดีกับผู้กระทำความผิดในการปลอมและใช้เอกสารปลอมในนามธนาคารนครหลวงไทย ปัจจุบันคดีส่วนหนึ่งศาลมีคำสั่งให้ธนาคารธนชาตเข้าเป็นคู่ความแทนแล้ว และฝ่ายบริหารของธนาคารธนชาตเชื่อมั่นว่าจะไม่เกิดภาระหนี้สินใด ๆ จากรายการปลอมดังกล่าว

37. หนังสือค้ำประกันธนาคาร

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีหนังสือค้ำประกันที่ออกโดยธนาคารในนามบริษัทฯ และบริษัทย่อยจำนวนเงินประมาณ 40 ล้านบาท เพื่อค้ำประกันการใช้ไฟฟ้า (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 1 ล้านบาท)

38. สินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขาย/การดำเนินงานที่ยกเลิก - เงินลงทุนในบริษัท ธนชาติประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

เมื่อวันที่ 5 พฤศจิกายน 2555 ธนาคารธนาชาติซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯได้ลงนามในสัญญาจะซื้อจะขายเพื่อตกลงขายหุ้นสามัญทั้งหมดของบริษัท ธนชาติประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“บมจ. ธนชาติประกันชีวิต”) ที่ธนาคารธนาชาติถืออยู่ให้แก่บริษัท พูเร็นเซียล ประกันชีวิต (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (“ผู้ซื้อ”) โดยมีมูลค่าการซื้อขายจำนวนเงิน 17,500 ล้านบาท ปรับเพิ่มด้วยมูลค่าทางบัญชีของบมจ. ธนชาติประกันชีวิต ณ วันก่อนวันชำระราคาค่าหุ้นและโอนหุ้นตามเงื่อนไขที่ตกลงกันในสัญญา และค่าตอบแทนส่วนเพิ่มอีกจำนวน 500 ล้านบาท ที่จะชำระเมื่อครบ 12 เดือนหลังจากวันชำระราคาค่าหุ้นและโอนหุ้นครั้งแรก ทั้งนี้ รายการโอนหุ้นและชำระราคาจะดำเนินการเมื่อผู้ซื้อได้รับอนุญาตจากคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“คปภ.”) และคู่สัญญาได้ลงนามในสัญญาความร่วมมือทางธุรกิจในการเป็นผู้แนะนำผลิตภัณฑ์และบริการด้านประกันชีวิต (Bancassurance Agreement) และจะรับรู้เมื่อมีการโอนหุ้นและชำระราคาเสร็จสิ้น

ในระหว่างงวด ผู้ซื้อได้รับอนุญาตจากคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“คปภ.”) ให้ซื้อหุ้นบมจ. ธนชาติประกันชีวิต เกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เพื่อการโอนและรับโอนกิจการ ซึ่งเป็นเงื่อนไขที่สำคัญภายใต้สัญญาเป็นที่เรียบร้อยแล้ว ดังนั้น เพื่อให้สอดคล้องกับข้อกำหนดของมาตรฐานการบัญชี ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 สินทรัพย์หนี้สิน และองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นของบมจ. ธนชาติประกันชีวิต ได้แสดงเป็นรายการแยกต่างหากภายใต้หัวข้อ “สินทรัพย์ที่จัดประเภทเป็นสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขาย” “หนี้สินที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับสินทรัพย์ที่จัดประเภทเป็นสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขาย” และ “จำนวนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและสะสมในส่วนของผู้ถือหุ้นที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ที่จัดประเภทเป็นสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขาย” ในงบแสดงฐานะการเงินรวม และแยกแสดงผลการดำเนินงานของบมจ. ธนชาติประกันชีวิต เป็น “กำไรสำหรับงวดจากการดำเนินงานที่ถูกลบเลิก” และ “กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจากการดำเนินงานที่ยกเลิก” ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมของงวดบัญชี 2556 และงวดบัญชี 2555 ที่แสดงเปรียบเทียบ โดยมีรายละเอียดดังนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

31 มีนาคม 2556

งบแสดงฐานะการเงินรวม

สินทรัพย์

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	2,123
เงินลงทุนสุทธิ	26,060
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	33
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	110
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	19
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	157
ดอกเบี้ยค้างรับ	230
สินทรัพย์อื่น	338
รวมสินทรัพย์ที่จัดประเภทเป็นสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขาย	29,070

หนี้สิน

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	30
ประมาณการหนี้สิน	22
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย/ประกันชีวิต	23,770
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	445
หนี้สินอื่น	301
รวมหนี้สินที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับสินทรัพย์ที่จัดประเภทเป็นสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขาย	24,568

จำนวนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและสะสมในส่วนของเจ้าของที่เกี่ยวข้อง
กับสินทรัพย์ที่จัดประเภทเป็นสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขาย

ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	47
หัก: ผลกระทบสินทรัพย์(หนี้สิน)ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	(11)

จำนวนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและสะสมในส่วนของเจ้าของที่เกี่ยวข้อง
กับสินทรัพย์ที่จัดประเภทเป็นสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขายสุทธิ

36

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่

31 มีนาคม

	2556	2555
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม		
กำไรหรือขาดทุน		
รายได้ดอกเบี้ย	267	214
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	-	-
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	267	214
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	-	-
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(1)	(1)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	(1)	(1)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	17	34
รายได้จากการรับประกันชีวิต	3,269	1,714
รายได้เงินปันผล	3	48
รายได้อื่น ๆ	1	-
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	3,556	2,009
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันชีวิต	(3,064)	(1,450)
รายได้สุทธิจากการดำเนินงาน	492	559
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	40	34
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	15	18
ค่าภาษีอากร	7	7
ค่าใช้จ่ายอื่น	39	31
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	101	90
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	391	469
ภาษีเงินได้	(79)	(109)
กำไรสำหรับงวดจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	312	360
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
กำไร(ขาดทุน)จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(16)	(96)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	(22)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจากการดำเนินงานที่ยกเลิก (ขาดทุน)	(16)	(118)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	296	242

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ข้อมูลการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์ดำเนินงานและหนี้สินดำเนินงานของบมจ. ธนชาตประกันชีวิต ที่รวมแสดงในงบกระแสเงินสดรวมสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2556 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	2556
การเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง	
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	524
- เงินลงทุนสุทธิ	(2,046)
- สินทรัพย์อื่น	(68)
- อื่น ๆ	(21)
	<u>(1,611)</u>
การเปลี่ยนแปลงของหนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)	
- หนี้สินจากสัญญาประกันชีวิต	1,133
- ภาษีนิติบุคคลค้างจ่าย	95
- หนี้สินอื่น	81
- อื่น ๆ	(4)
	<u>1,305</u>

ข้อมูลกระแสเงินสดของบมจ. ธนชาตประกันชีวิต สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2556 และ 2555 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด
วันที่ 31 มีนาคม

	2556	2555
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน	2,059	1,355
กระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(2,059)	(1,355)

ภายหลังวันที่ในงบการเงิน ในวันที่ 3 พฤษภาคม 2556 สัญญาจะซื้อจะขายเพื่อตกลงขายหุ้นสามัญได้ มีผลสมบูรณ์ทางกฎหมาย เนื่องจากคู่สัญญาได้ดำเนินการตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในสัญญาเรียบร้อยแล้ว ซึ่งรวมถึงการลงนามสัญญาความร่วมมือทางธุรกิจในการแนะนำผลิตภัณฑ์และบริการ ด้านประกันชีวิต (Bancassurance Agreement) มีกำหนดเวลา 15 ปี ระหว่างธนาคารธนชาตและ บมจ. พรูเด็นเชียล ประกันชีวิต และธนาคารธนชาตได้ดำเนินการโอนหุ้นสามัญของบมจ. ธนชาตประกันชีวิต จำนวน 328,500,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด พร้อมรับชำระราคา ค่าหุ้นจากผู้ซื้อตามข้อตกลงจำนวน 17,500 ล้านบาท เป็นที่เรียบร้อยแล้ว โดยค่าตอบแทนส่วนที่ปรับ เพิ่มด้วยมูลค่าทางบัญชีของบมจ. ธนชาตประกันชีวิต ณ วันก่อนวันชำระราคาค่าหุ้นและโอนหุ้น และ ค่าตอบแทนส่วนเพิ่มอีกจำนวน 500 ล้านบาท ที่จะชำระเมื่อครบ 12 เดือน หลังจากวันชำระราคาค่าหุ้น จะดำเนินการตามข้อตกลงต่อไป รายการขายเงินลงทุนและการปันส่วนราคาค่าขายและการให้บริการ ตามสัญญา Bancassurance ดังกล่าวจะบันทึกในไตรมาสที่ 2 ของปี 2556 อย่างไรก็ตาม ธนาคาร ธนชาตมีนโยบายในการตั้งสำรองเพื่อหนี้สงสัยจะสูญในไตรมาสที่ 2 ของปี 2556 เพิ่มเติม เพื่อรองรับ ความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคตหากสภาพเศรษฐกิจเปลี่ยนแปลงไป

39. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2556 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีของบริษัทฯ ได้มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิในอัตราหุ้นละ 0.90 บาท รวมเป็นเงินปันผลทั้งสิ้น 1,150 ล้านบาท

40. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2556