

บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
รายงาน และ งบการเงินระหว่างกาล
30 มิถุนายน 2556

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท ทูนครุชาติ จำกัด (มหาชน)

รายงานการตรวจสอบงบการเงิน

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของบริษัท ทูนครุชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลง ส่วนของเจ้าของรวมและงบกระแสเงินสดรวมสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และรวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่น ๆ และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ทูนครุชาติ จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงิน โดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ทูนครนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัท ทูนครนชาติ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 3 เกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชี เนื่องจากการนำมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ มาถือปฏิบัติ ทั้งนี้ ข้าพเจ้ามิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่อกรณีนี้แต่อย่างใด

เรื่องอื่น

งบแสดงฐานะการเงินรวมของบริษัท ทูนครนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัท ทูนครนชาติ จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 (ก่อนปรับปรุงใหม่) ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอื่นในสำนักงานเดียวกันกับข้าพเจ้า ซึ่งแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2556 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวม และงบกระแสเงินสดรวมสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 ของบริษัท ทูนครนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัท ทูนครนชาติ จำกัด (มหาชน) (ก่อนปรับปรุงใหม่) ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอื่นดังกล่าวข้างต้น ซึ่งแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 27 สิงหาคม 2555

รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 ของบริษัท ทูนครนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัท ทูนครนชาติ จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ขอบเขตการสอบทาน

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 เรื่อง การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วยการใช้วิธีการสอบถาม บุคลากร ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชีและการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้ข้าพเจ้าไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้นข้าพเจ้าจึงไม่ได้แสดงความเห็นต่องบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จระหว่างกาลที่สอบทาน

ข้อสรุป

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่างบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของข้าพเจ้า

เรื่องอื่น

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 ของบริษัท ทูนครนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัท ทูนครนชาติ จำกัด (มหาชน) (ก่อนปรับปรุงใหม่) สอบทานโดยผู้สอบบัญชีอื่นในสำนักงานเดียวกันกับข้าพเจ้า ซึ่งให้ข้อสรุปว่าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่างบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญตามรายงานลงวันที่ 27 สิงหาคม 2555

รัตนา จาละ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3734

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ: 26 สิงหาคม 2556

บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		
	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555 (ปรับปรุงใหม่)	1 มกราคม 2555
สินทรัพย์			
เงินสด	12,493,321	15,181,402	16,005,678
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7 59,074,061	71,978,183	63,232,094
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	8 3,436,904	2,176,536	1,536,490
เงินลงทุนสุทธิ	9 133,760,356	150,648,783	152,511,228
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	10 2,198,668	1,806,808	1,684,351
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	11		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		850,003,229	813,483,032
ดอกเบี้ยค้างรับ		942,674	1,072,443
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		850,945,903	814,555,475
หัก: รายได้รอตัดบัญชี		(61,718,577)	(58,152,765)
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	12 (30,201,573)	(24,542,763)	(26,900,029)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	13 (341,664)	(348,390)	(385,980)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		758,684,089	731,511,557
ภาระของลูกค้านี้จากการรับรอง		35,738	41,489
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	15 9,190,471	9,914,893	11,560,135
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	16 7,955,284	8,344,276	8,814,746
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	17 3,994,290	4,294,348	4,709,482
ค่าความนิยม	18 16,593,132	16,460,627	16,183,017
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์		4,600,126	2,102,712
ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับ		1,089,759	1,166,040
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ		583,541	1,155,602
สินทรัพย์ภายใต้เงินได้รอตัดบัญชี	19 2,946,466	2,547,105	2,534,184
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	20 7,432,878	8,741,223	5,224,803
รวมสินทรัพย์		1,024,069,084	899,366,819

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทูมธนาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม			
	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555 (ปรับปรุงใหม่)	1 มกราคม 2555	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
เงินรับฝาก	21	702,545,301	693,421,291	435,864,954
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	22	68,887,551	87,776,950	60,151,091
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		3,600,630	4,989,214	2,130,716
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	8	3,634,302	1,206,215	2,885,848
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	23	107,529,544	89,505,860	262,653,021
ภาระของธนาคารจากการรับรอง		35,738	41,489	90,531
ประมาณการหนี้สิน	24	3,631,447	3,299,608	3,143,979
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		4,200,162	4,059,655	3,267,864
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์		3,971,439	2,872,487	850,724
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย/ประกันชีวิต	25	16,665,826	39,632,420	36,154,060
หนี้สินภายในเงินได้รอดัดบัญชี	19	3,517,449	3,431,638	3,010,343
หนี้สินอื่น	26	15,524,119	12,600,900	11,952,887
รวมหนี้สิน		933,743,508	942,837,727	822,156,018

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		
	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555 (ปรับปรุงใหม่)	1 มกราคม 2555
ส่วนของเจ้าของ			
ทุนเรือนหุ้น	27		
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	28	1,901,574	1,424,734
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	29	1,277,830	1,202,176
- สำรองหุ้นทุนซื้อคืน		3,398,455	387,501
ยังไม่ได้จัดสรร		26,880,509	21,105,753
หัก: หุ้นทุนซื้อคืน - หุ้นสามัญ		(3,398,455)	(387,501)
รวมส่วนของบริษัทใหญ่	44,884,943	43,585,378	39,129,848
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	45,440,633	41,648,479	38,080,953
รวมส่วนของเจ้าของ	90,325,576	85,233,857	77,210,801
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	1,024,069,084	1,028,071,584	899,366,819
	-	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กรรมการ

บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555 (ปรับปรุงใหม่)	1 มกราคม 2555	
สินทรัพย์				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7	461,994	4,852,214	75,753
เงินลงทุนสุทธิ	9	5,356,355	6,724,409	5,657,335
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	10	31,572,896	31,572,896	31,598,119
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	11			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		311,172	318,280	1,344,436
ดอกเบี้ยค้างรับ		29	30	9,245
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		311,201	318,310	1,353,681
หัก: รายได้รอตัดบัญชี		(5,809)	(6,875)	(7,847)
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	12	(208,092)	(214,590)	(258,777)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		97,300	96,845	1,087,057
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	15	1,448,906	1,667,150	2,006,953
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	16	49,660	51,905	55,150
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	17	520	385	400
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์		-	-	664
ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับ		74,794	81,522	78,922
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	19	205,023	233,321	265,855
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	20	87,417	83,431	82,595
รวมสินทรัพย์		39,354,865	45,364,078	40,908,803

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทูมธนาชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555 (ปรับปรุงใหม่)	1 มกราคม 2555
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	28	3	246
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	23	12,000,000	15,000,000
ประมาณการหนี้สิน	24	216,574	215,105
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		75,912	95,462
หนี้สินภายใต้รอตัดบัญชี	19	95,036	73,989
หนี้สินอื่น	26	216,322	188,127
รวมหนี้สิน		12,603,872	15,572,686
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น	27		
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
ส่วนเกินทุนหุ้นซื้อคืน		165,742	-
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	28	378,005	240,304
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	29	1,277,830	1,277,830
- สำรองหุ้นหุ้นซื้อคืน		3,398,455	-
ยังไม่ได้จัดสรร		10,085,474	13,210,276
หัก: หุ้นหุ้นซื้อคืน - หุ้นสามัญ		(3,398,455)	(387,501)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		26,750,993	28,409,812
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		39,354,865	40,908,803
		-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2556	2555	2556	2555	
	(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)		
กำไรหรือขาดทุน					
การดำเนินงานต่อเนื่อง					
รายได้ดอกเบี้ย	32	13,360,536	12,098,801	104,370	111,304
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	33	(6,796,376)	(6,163,948)	(144,453)	(135,515)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		6,564,160	5,934,853	(40,083)	(24,211)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		2,270,422	1,526,776	657	8,118
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(464,269)	(359,395)	(379)	(565)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	34	1,806,153	1,167,381	278	7,553
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า					
และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ (ขาดทุน)	35	(23,445)	368,306	(7)	57
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	36	12,417,780	120,677	19,028	18,968
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		96,945	122,791	-	-
กำไรจากทรัพย์สินรอการขายและทรัพย์สินอื่น		143,757	414,670	111,977	159,854
รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิต		1,788,404	1,506,620	-	-
รายได้เงินปันผล		28,780	26,648	1,211,256	2,394,644
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		291,344	442,249	22,931	51,760
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		23,113,878	10,104,195	1,325,380	2,608,625
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย/ประกันชีวิต		(1,053,117)	(1,168,755)	-	-
รายได้จากการดำเนินงานสุทธิ		22,060,761	8,935,440	1,325,380	2,608,625
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		2,794,121	2,688,752	30,201	29,470
ค่าตอบแทนกรรมการ	37	42,371	37,049	20,690	17,867
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		749,259	801,431	6,960	19,251
ค่าภาษีอากร		214,706	238,038	1,013	2,883
ค่าใช้จ่ายอื่น		1,675,226	1,634,702	21,185	21,217
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		5,475,683	5,399,972	80,049	90,688
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า					
(โอนกลับหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และ					
ขาดทุนจากการด้อยค่า)	38	6,725,697	488,283	(30,370)	(9,489)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		9,859,381	3,047,185	1,275,701	2,527,426
ภาษีเงินได้	19.2	(2,189,275)	(627,161)	(15,595)	(19,153)
กำไรสำหรับงวดจากการดำเนินงานต่อเนื่อง		7,670,106	2,420,024	1,260,106	2,508,273
การดำเนินงานที่ยกเลิก					
กำไรสำหรับงวดจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	48	42,012	436,259	-	-
รวมกำไรสำหรับงวด		7,712,118	2,856,283	1,260,106	2,508,273

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
		(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
การดำเนินงานต่อเนื่อง	39			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(743,555)	428,465	(39,821)	39,468
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม (ขาดทุน)	26,521	(955)	-	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	149,210	(89,211)	7,964	(7,894)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจากการดำเนินงานต่อเนื่อง (ขาดทุน)	(567,824)	338,299	(31,857)	31,574
การดำเนินงานที่ยกเลิก				
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	(93,686)	115,747	-	-
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ขาดทุน)	(661,510)	454,046	(31,857)	31,574
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม				
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมจากการดำเนินงานต่อเนื่อง	7,102,282	2,758,323	1,228,249	2,539,847
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	(51,674)	552,006	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	7,050,608	3,310,329	1,228,249	2,539,847
การแบ่งปันกำไร				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ				
กำไรสำหรับงวดจากการดำเนินงานต่อเนื่อง	4,056,733	1,510,323	1,260,106	2,508,273
กำไรสำหรับงวดจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	21,409	222,315	-	-
กำไรสำหรับงวดส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	4,078,142	1,732,638	1,260,106	2,508,273
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม				
กำไรสำหรับงวดจากการดำเนินงานต่อเนื่อง	3,613,373	909,701	-	-
กำไรสำหรับงวดจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	20,603	213,944	-	-
กำไรสำหรับงวดส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	3,633,976	1,123,645	-	-
	7,712,118	2,856,283	1,260,106	2,508,273
การแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ				
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมจากการดำเนินงานต่อเนื่อง	3,759,740	1,690,007	1,228,249	2,539,847
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	(5,316)	306,096	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	3,754,424	1,996,103	1,228,249	2,539,847
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม				
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมจากการดำเนินงานต่อเนื่อง	3,342,542	1,068,316	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	(46,358)	245,910	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมส่วนที่เป็นของ				
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	3,296,184	1,314,226	-	-
	7,050,608	3,310,329	1,228,249	2,539,847

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
	(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)	
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)				
จากการดำเนินงานต่อเนื่อง	3.27	1.18	1.02	1.96
จากการดำเนินงานที่ยกเลิก	0.02	0.18	-	-
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	<u>3.29</u>	<u>1.36</u>	<u>1.02</u>	<u>1.96</u>
กำไรต่อหุ้นปรับลด (บาทต่อหุ้น)				
จากการดำเนินงานต่อเนื่อง	3.27	1.18	1.02	1.96
จากการดำเนินงานที่ยกเลิก	0.02	0.18	-	-
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	<u>3.29</u>	<u>1.36</u>	<u>1.02</u>	<u>1.96</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2556	2555	2556	2555	
	(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)		
กำไรหรือขาดทุน					
การดำเนินงานต่อเนื่อง					
รายได้ดอกเบี้ย	32	26,486,583	23,617,830	287,090	213,689
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	33	(13,611,795)	(12,290,405)	(293,189)	(271,059)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		12,874,788	11,327,425	(6,099)	(57,370)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		4,516,357	2,974,949	1,321	9,285
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(908,058)	(728,861)	(618)	(931)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	34	3,608,299	2,246,088	703	8,354
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ (ขาดทุน)	35	144,057	278,186	(8)	(33)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	36	12,627,739	314,651	19,577	22,566
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	10.2	501,909	161,595	-	-
กำไรจากทรัพย์สินรอการขายและทรัพย์สินอื่น		456,604	594,352	267,107	168,898
รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิต		3,472,328	2,880,738	-	-
รายได้เงินปันผล		232,160	108,194	1,276,330	2,584,395
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		717,210	859,963	45,043	101,290
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		34,635,094	18,771,192	1,602,653	2,828,100
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย/ประกันชีวิต		(2,169,103)	(1,618,483)	-	-
รายได้จากการดำเนินงานสุทธิ		32,465,991	17,152,709	1,602,653	2,828,100
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		5,462,064	5,555,323	62,329	56,183
ค่าตอบแทนกรรมการ	37	49,053	43,688	23,671	20,202
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		1,481,169	1,558,146	13,867	38,527
ค่าภาษีอากร		445,953	464,112	4,028	3,331
ค่าใช้จ่ายอื่น		3,201,637	3,132,944	40,730	46,018
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		10,639,876	10,754,213	144,625	164,261
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า (โอนกลับหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และ ขาดทุนจากการด้อยค่า)	38	8,090,882	903,662	(16,917)	(15,885)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		13,735,233	5,494,834	1,474,945	2,679,724
ภาษีเงินได้	19.2	(2,899,254)	(1,214,957)	(52,613)	(15,003)
กำไรสำหรับงวดจากการดำเนินงานต่อเนื่อง		10,835,979	4,279,877	1,422,332	2,664,721
การดำเนินงานที่ยกเลิก					
กำไรสำหรับงวดจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	48	354,241	796,059	-	-
รวมกำไรสำหรับงวด		11,190,220	5,075,936	1,422,332	2,664,721

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
		(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
การดำเนินงานต่อเนื่อง	39			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(440,843)	255,207	105,504	26,648
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม (ขาดทุน)	(11,116)	10,616	-	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	91,551	(46,297)	(21,101)	(5,329)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจากการดำเนินงานต่อเนื่อง (ขาดทุน)	(360,408)	219,526	84,403	21,319
การดำเนินงานที่ยกเลิก				
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจากการดำเนินงานที่ยกเลิก (ขาดทุน)	(110,403)	(1,634)	-	-
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ขาดทุน)	(470,811)	217,892	84,403	21,319
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม				
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมจากการดำเนินงานต่อเนื่อง	10,475,571	4,499,403	1,506,735	2,686,040
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	243,838	794,425	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	10,719,409	5,293,828	1,506,735	2,686,040
การแบ่งปันกำไร				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ				
กำไรสำหรับงวดจากการดำเนินงานต่อเนื่อง	5,850,834	2,571,309	1,422,332	2,664,721
กำไรสำหรับงวดจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	180,519	405,666	-	-
กำไรสำหรับงวดส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	6,031,353	2,976,975	1,422,332	2,664,721
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม				
กำไรสำหรับงวดจากการดำเนินงานต่อเนื่อง	4,985,145	1,708,568	-	-
กำไรสำหรับงวดจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	173,722	390,393	-	-
กำไรสำหรับงวดส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	5,158,867	2,098,961	-	-
	11,190,220	5,075,936	1,422,332	2,664,721
การแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ				
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมจากการดำเนินงานต่อเนื่อง	5,706,661	2,681,490	1,506,735	2,686,040
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	140,038	429,131	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	5,846,699	3,110,621	1,506,735	2,686,040
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม				
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมจากการดำเนินงานต่อเนื่อง	4,768,910	1,817,913	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	103,800	365,294	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมส่วนที่เป็นของ				
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	4,872,710	2,183,207	-	-
	10,719,409	5,293,828	1,506,735	2,686,040

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
	(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)	
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ	40			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)				
จากการดำเนินงานต่อเนื่อง	4.65	2.01	1.13	2.09
จากการดำเนินงานที่ยกเลิก	0.14	0.32	-	-
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	4.79	2.33	1.13	2.09
กำไรต่อหุ้นปรับลด (บาทต่อหุ้น)				
จากการดำเนินงานต่อเนื่อง	4.65	2.01	1.13	2.09
จากการดำเนินงานที่ยกเลิก	0.14	0.32	-	-
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	4.79	2.33	1.13	2.09

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
	(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)	
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรก่อนภาษีเงินได้จากการดำเนินงานต่อเนื่อง	13,735,233	5,494,834	1,474,945	2,679,724
กำไรก่อนภาษีเงินได้จากการดำเนินงานที่ยกเลิก	443,187	1,033,141	-	-
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(501,909)	(161,595)	-	-
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	737,333	814,778	10,677	24,371
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขาย (โอนกลับ)	8,090,882	903,662	(16,917)	(15,885)
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	42,793	169,728	1,468	1,779
ค่าเผื่อการค้าของทรัพย์สินรอการขายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(7,861)	(41,922)	(20,176)	34,598
ค่าเผื่อการค้าของอุปกรณ์/สินทรัพย์อื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	165,339	23,644	634	(351)
ค่าเผื่อการค้า/ปรับมูลค่าเงินลงทุนเพิ่มขึ้น (ลดลง)	174,950	72,626	9	34
ขาดทุน (กำไร) จากอัตราแลกเปลี่ยนและอนุพันธ์ ทางการเงินที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	329,198	(118,111)	-	-
กำไรจากการขาย/รับคืนหุ้นเงินลงทุนในบริษัทย่อย	(12,413,939)	(138,805)	-	(9,205)
ขาดทุนจากการตีโอนทรัพย์สินระยะสั้น	-	2,184	-	-
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายอุปกรณ์	21,032	(15,167)	-	(550)
รายได้ค้างรับอื่นลดลง (เพิ่มขึ้น)	(316,651)	178,382	(6,912)	(1,353)
	10,499,587	8,217,379	1,443,728	2,713,162
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(12,874,673)	(11,770,341)	6,099	57,370
รายได้เงินปันผล	(232,160)	(155,759)	(1,276,330)	(2,584,395)
เงินสดรับดอกเบี้ยจากการดำเนินงาน	25,808,415	22,175,111	47,729	35,391
เงินสดจ่ายจากดอกเบี้ยจากการดำเนินงาน	(11,206,886)	(7,206,552)	(29)	(47)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(922,861)	(2,544,109)	(8,828)	(6,615)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	11,071,422	8,715,729	212,369	214,866

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท พูนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
	(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)	
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)				
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,493,366	(1,156,325)	4,379,174	(180,321)
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	742,385	552,396	-	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	1,003,910	635,425	1,000	(600)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(38,300,042)	(42,196,062)	36,290	809,114
ทรัพย์สินรอการขาย	4,402,745	3,437,039	239,678	134,042
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	(2,497,414)	(1,146,734)	-	664
สินทรัพย์จากการรับประกันภัยต่อ	448,339	988,262	-	-
สินทรัพย์อื่น	1,479,439	(1,929,925)	(3,585)	(14,234)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	9,124,010	134,422,232	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(20,032,254)	7,881,251	25	(48)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(1,388,585)	1,808,905	-	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	(2,076)	(1,900,501)	-	-
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	1,098,951	2,109,096	-	599,338
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย/ประกันชีวิต	(329,920)	(49,011)	-	-
หนี้สินอื่น	(934,108)	(1,869,902)	11,412	26,744
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) กิจกรรมดำเนินงาน	(23,619,832)	110,301,875	4,876,363	1,589,565
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(8,648,671)	3,319,992	1,457,680	(3,169,502)
เงินสดรับดอกเบี้ย	1,818,599	2,280,610	250,918	162,914
เงินสดรับเงินปันผล	336,191	250,360	1,276,330	2,584,395
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	17,466,126	-	-	-
เงินสดจ่ายซื้อที่ดิน และอุปกรณ์/สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(303,333)	(430,848)	(1,706)	(4,212)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์/สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	20,791	18,782	-	550
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) กิจกรรมลงทุน	10,689,703	5,438,896	2,983,222	(425,855)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท พูนธนาชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
	(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)	
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	45,808,600	525,421,812	-	-
เงินสดจ่ายคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(27,784,915)	(638,721,614)	(3,000,000)	-
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(2,150,641)	(4,624,920)	(312,452)	(270,284)
เงินสดจ่ายคืนส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม				
จากการลดทุน/คืนทุนของบริษัทย่อย	-	(6,311)	-	-
เงินปันผลจ่าย	(1,148,678)	(893,421)	(1,148,678)	(893,421)
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นทุนซื้อคืน	(3,398,455)	-	(3,398,455)	-
เงินปันผลจ่ายส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(1,083,863)	(1,103,425)	-	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	10,242,048	(119,927,879)	(7,859,585)	(1,163,705)
เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(2,688,081)	(4,187,108)	-	5
เงินสด ณ วันต้นงวด	15,181,402	16,005,678	-	-
เงินสด ณ วันปลายงวด	12,493,321	11,818,570	-	5
	-	-		

ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสด

รับ โอนทรัพย์สินรอกการขายจากลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ

ลูกหนี้อื่น และเงินลงทุนในลูกหนี้ที่ซื้อ

หนี้สูญตัดบัญชี/ลดหนี้จากการปรับโครงสร้างหนี้

รับ โอนทรัพย์สินรอกการขายจากลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	3,680,878	2,298,712	1,257	35,263
ลูกหนี้อื่น และเงินลงทุนในลูกหนี้ที่ซื้อ				
หนี้สูญตัดบัญชี/ลดหนี้จากการปรับโครงสร้างหนี้	2,128,095	6,311,508	374	204

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม																			
	ส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่																			
	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น								จำนวนที่รับรู้ใน											
	ส่วนเกิน				ส่วนเกินเงินลงทุน				ส่วนแบ่งกำไร				กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและสะสม				กำไรสะสม			
	ทุนที่ออกและชำระแล้ว		ส่วนเกิน		ส่วนเกินเงินลงทุน		ส่วนเกินที่ต่ำกว่ามูลค่า		ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน)		กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและสะสมในส่วนของผู้ถือหุ้นที่เกี่ยวข้องกับ		กำไรสะสม		ส่วนได้เสีย					
หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	มูลค่าหุ้นสามัญ	หุ้นทุนซื้อคืน	มูลค่าหุ้นของบริษัทย่อย	สินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อย	เปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนสุทธิ	จากการเปลี่ยนแปลง	เบ็ดเสร็จอื่น	ในบริษัทรวม	สินทรัพย์ที่จัดประเภทเป็น	สินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขาย	จัดสรรแล้ว	ทุนสำรอง	สำรอง	ยังไม่ได้จัดสรร	หุ้นทุนซื้อคืน	ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจ			
																	ควบคุม	รวม		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2555 - ตามที่รายงานไว้เดิม	133	13,331,407	2,065,645	-	775,814	226,460	579,661	(18,654)	-	-	-	1,202,176	387,501	20,096,019	(387,501)	37,422,478	75,681,139			
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับ																				
ภาษีเงินได้ (หมายเหตุ 3)	-	-	-	-	-	-	(145,821)	7,274	-	-	-	-	-	1,009,734	-	658,475	1,529,662			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2555 - หลังการปรับปรุง	133	13,331,407	2,065,645	-	775,814	226,460	433,840	(11,380)	-	-	-	1,202,176	387,501	21,105,753	(387,501)	38,080,953	77,210,801			
จ่ายเงินปันผล (หมายเหตุ 31)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(894,481)	-	-	(894,481)			
โอนกลับเงินปันผลที่จัดสรรให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่มีสิทธิ																				
รับเงินปันผล	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,060	-	-	1,060			
ลดทุนจากการยกเลิกหุ้นทุนซื้อคืน (หมายเหตุ 27)	-	(553,243)	-	165,742	-	-	-	-	-	-	-	-	(387,501)	387,501	387,501	-	-			
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อยลดลง	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,100,511)	(1,100,511)			
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด - ปรับปรุงใหม่	-	-	-	-	-	-	125,883	7,763	-	-	-	-	-	2,976,975	-	2,183,207	5,293,828			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555	133	12,778,164	2,065,645	165,742	775,814	226,460	559,723	(3,617)	-	-	-	1,202,176	-	23,576,808	-	39,163,649	80,510,697			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2556 - ตามที่รายงานไว้เดิม	133	12,778,164	2,065,645	165,742	775,814	226,460	1,057,032	15,693	-	50,601	-	1,277,830	-	24,358,604	-	41,017,997	83,789,715			
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับ																				
ภาษีเงินได้ (หมายเหตุ 3)	-	-	-	-	-	-	(212,450)	(1,456)	(10,120)	-	-	-	-	1,037,686	-	630,482	1,444,142			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2556 - หลังการปรับปรุง	133	12,778,164	2,065,645	165,742	775,814	226,460	844,582	14,237	40,481	1,277,830	-	25,396,290	-	25,396,290	-	41,648,479	85,233,857			
จ่ายซื้อหุ้นทุนซื้อคืน	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,398,455)	-	(3,398,455)			
จ่ายเงินปันผล (หมายเหตุ 31)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,150,047)	-	-	(1,150,047)			
โอนกลับเงินปันผลที่จัดสรรให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่มีสิทธิรับเงินปันผล	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,368	-	-	1,368			
จัดสรรกำไรสะสมเป็นเงินสำรองหุ้นทุนซื้อคืน	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,398,455	(3,398,455)	-	-	-	-			
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อยลดลง	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,080,556)	(1,080,556)			
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด (ขาดทุน)	-	-	-	-	-	-	(139,252)	(4,921)	(40,481)	-	-	-	-	6,031,353	-	4,872,710	10,719,409			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556	133	12,778,164	2,065,645	165,742	775,814	226,460	705,330	9,316	-	1,277,830	3,398,455	26,880,509	(3,398,455)	45,440,633	-	90,325,576				
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ										
ทุนที่ออกและชำระแล้ว		ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	ส่วนเกินหุ้นซื้อคืน	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		กำไรสะสม			หุ้นทุนซื้อคืน	รวม
				จากการเปลี่ยนแปลง	ส่วนเกินทุน	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร			
หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ			มูลค่าเงินลงทุนสุทธิ	ตามกฎหมาย	หุ้นทุนซื้อคืน				
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2555 - ตามที่รายงานไว้เดิม										
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (หมายเหตุ 3)	-	-	-	-	(60,408)	-	-	265,346	-	204,938
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2555 - หลังการปรับปรุง										
จ่ายเงินปันผล (หมายเหตุ 31)	-	-	-	-	-	-	-	(894,481)	-	(894,481)
โอนกลับเงินปันผลที่จัดสรรให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่มีสิทธิรับเงินปันผล	-	-	-	-	-	-	-	1,060	-	1,060
ลดทุนจากการยกเลิกหุ้นซื้อคืน (หมายเหตุ 27)	-	(553,243)	-	165,742	-	-	(387,501)	387,501	387,501	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด - ปรับปรุงใหม่	-	-	-	-	21,319	-	-	2,664,721	-	2,686,040
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555										
133	12,778,164	2,065,645	165,742	261,623	1,202,176	-	13,728,948	-	30,202,431	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2556 - ตามที่รายงานไว้เดิม										
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (หมายเหตุ 3)	-	-	-	-	(73,401)	-	-	232,733	-	159,332
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2556 - หลังการปรับปรุง										
จ่ายซื้อหุ้นทุนซื้อคืน	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,398,455)	(3,398,455)
จ่ายเงินปันผล (หมายเหตุ 31)	-	-	-	-	-	-	-	(1,150,047)	-	(1,150,047)
โอนกลับเงินปันผลที่จัดสรรให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่มีสิทธิรับเงินปันผล	-	-	-	-	-	-	-	1,368	-	1,368
จัดสรรกำไรสะสมเป็นเงินสำรองหุ้นทุนซื้อคืน	-	-	-	-	-	-	3,398,455	(3,398,455)	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	-	-	84,403	-	-	1,422,332	-	1,506,735
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556										
133	12,778,164	2,065,645	165,742	378,005	1,277,830	3,398,455	10,085,474	(3,398,455)	26,750,993	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) จัดตั้งขึ้นเป็นบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายไทย และประกอบกิจการในประเทศไทย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการลงทุน (Holding Company) โดยเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาชาติ ที่อยู่ตามที่จดทะเบียนของบริษัทฯตั้งอยู่เลขที่ 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 งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2552) เรื่องงบการเงินระหว่างกาล โดยบริษัทฯเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลแบบสมบูรณ์เช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ ธปท.”) และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศ ธปท. เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัท โฮลดิ้งส์ที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553

งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

2.2 เกณฑ์ในการจัดทางการเงินรวมระหว่างกาล

ก) งบการเงินรวมระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของบริษัทฯและบริษัทย่อย (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “บริษัทย่อย”) ดังต่อไปนี้

	ประเภทธุรกิจ	อัตราร้อยละของการถือหุ้น โดยบริษัทฯ		อัตราร้อยละของการถือหุ้น โดยบริษัทย่อย	
		30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
		2556	2555	2556	2555
บริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้นโดยตรง					
ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์	50.96	50.96	-	-
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็ม เอฟ เอส จำกัด	บริหารสินทรัพย์	100.00	100.00	-	-
	ค้ำประกันคุณภาพ				
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	บริหารสินทรัพย์	83.44	83.44	-	-
	ค้ำประกันคุณภาพ				
กองทุนรวมธนชาติพร็อพเพอร์ตี้ฟันด์ 6	ลงทุนในสิทธิเรียกร้อง ในหนี้หรือสินทรัพย์	99.80	99.80	0.06	0.06
	ค้ำประกันคุณภาพ				
บริษัท ธีรวานิช จำกัด	อยู่ระหว่างชำระบัญชี	99.90	99.90	-	-
บริษัท ธนชาติเอสพีวี 01 จำกัด	ยังไม่เริ่มดำเนินการค้า	100.00	100.00	-	-
บริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้นโดยอ้อม					
บริษัท สคิบ จำกัด (มหาชน)	อยู่ระหว่างชำระบัญชี	-	-	99.98	99.98
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	100.00	100.00
บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ประกันภัย	-	-	100.00	100.00
บริษัท ธนชาติประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ประกันชีวิต	-	-	-	100.00
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาติ จำกัด	จัดการลงทุน	-	-	75.00	75.00
บริษัท ธนชาติ โบรกเกอร์ จำกัด	นายหน้าประกันวินาศภัย	-	-	100.00	100.00
บริษัท ธนชาติกรุ๊ป ลิสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจเช่าซื้อ	-	-	100.00	100.00
บริษัท ธนชาติแมนเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	บริการ	-	-	100.00	100.00
บริษัท ธนชาติ เทรนนิง แอนด์ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	ให้บริการฝึกอบรม	-	-	100.00	100.00
บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด	บริหารสินทรัพย์	-	-	100.00	100.00
	ค้ำประกันคุณภาพ				
บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจเช่าซื้อและลิสซิ่ง	-	-	65.18	65.18
บริษัท เนชั่นแนล ลิสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจลิสซิ่ง	-	-	100.00	100.00
บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)	ประกันชีวิต	-	-	100.00	100.00
บริษัท สคิบ เซอร์วิส จำกัด	บริการ	-	-	100.00	100.00

- ข) มูลค่าสินทรัพย์รวมและรายได้จากการดำเนินงานสุทธิของบริษัทย่อยที่มีสาระสำคัญซึ่งรวมอยู่ในงบการเงินรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 และสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 2555 หลังหักรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญมีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สินทรัพย์รวม		รายได้จากการดำเนินงานสุทธิสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน*	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2556	2555	2556	2555
ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	951,505	934,431	27,218	12,714
บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)	12,305	12,465	56	417
บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน)	9,318	8,605	1,501	1,102
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	10,209	6,914	1,270	703
บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด	9,481	10,045	220	246
บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	23,730	18,971	688	543
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	2,663	2,436	127	509
บริษัท ธนชาติประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	-	27,316	-	-

* ที่แสดงไว้ในส่วนการดำเนินงานต่อเนื่อง

- ค) งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 ได้รวมผลการดำเนินงานของบริษัท ธนชาติประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 จนถึงวันที่จำหน่ายเงินลงทุน โดยบริษัทย่อยดังกล่าวมีรายได้รวม 4,025 ล้านบาท และกำไรสุทธิ 354 ล้านบาท
- ง) บริษัทฯ จัดทำงบการเงินรวม โดยรวมงบการเงินของบริษัทย่อยทั้งหมดตั้งแต่วันที่บริษัทฯ มีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อย จนถึงวันที่บริษัทฯ สิ้นสุดการควบคุมบริษัทย่อยนั้น
- จ) งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้น โดยมีรอบระยะเวลาบัญชีและใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับบริษัทฯ และในกรณีที่ใช้นโยบายการบัญชีที่แตกต่างกัน บริษัทฯ ได้ปรับปรุงผลกระทบแล้ว
- ฉ) ยอดคงค้างและรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญของบริษัทฯ และบริษัทย่อยได้ตัดออกจากงบการเงินรวมนี้แล้ว เงินลงทุนในบริษัทย่อยในบัญชีของบริษัทฯ และบริษัทย่อยได้ตัดกับส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อยแล้ว
- ช) ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม คือ จำนวนกำไรหรือขาดทุนและสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อย ส่วนที่ไม่ได้เป็นของบริษัทฯ และแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและส่วนของผู้ถือหุ้นในงบแสดงฐานะการเงินรวม

2.3 บริษัทฯ จัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการเพื่อประโยชน์ต่อสาธารณะ ซึ่งแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมตามวิธีราคาทุน

3. 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 - กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน
ฉบับที่ 21	ภาษีเงินได้ - การได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ที่ไม่ได้คิดค่าเสื่อมราคาที่ดีราคาใหม่
ฉบับที่ 25	ภาษีเงินได้ - การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น

แนวปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับการโอนและการรับโอนสินทรัพย์ทางการเงิน

มาตรฐานการบัญชีข้างต้นไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการสำหรับงวดปัจจุบัน ยกเว้นมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้

มาตรฐานฉบับนี้กำหนดให้กิจการระบุผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดจากความแตกต่างระหว่างมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินกับฐานภาษี และรับรู้ผลกระทบทางภาษีเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด บริษัทฯและบริษัทย่อยได้เปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวในงวดบัญชีปัจจุบันและปรับย้อนหลังงบการเงินของงวดก่อนที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบเสมือนหนึ่งว่าบริษัทฯและบริษัทย่อยรับรู้ผลกระทบทางภาษีเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมาโดยตลอด ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

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

จำนวนเงินของรายการปรับปรุงที่มีผลกระทบต่อรายการในงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ มีดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)					
	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555	1 มกราคม 2555	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555	1 มกราคม 2555
	(ปรับปรุงใหม่)			(ปรับปรุงใหม่)		
งบแสดงฐานะการเงิน						
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี						
เพิ่มขึ้น	2,946	2,547	2,534	205	233	266
ค่าความนิยมเพิ่มขึ้น	2,202	2,202	2,202	-	-	-
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีเพิ่มขึ้น	3,517	3,432	3,010	95	74	61
ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจ						
ควบคุมของบริษัทย่อยเพิ่มขึ้น	868	630	658	-	-	-
กำไรสะสม - ยังไม่ได้จัดสรรเพิ่มขึ้น	1,132	1,038	1,010	204	232	265
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้						
เจ้าของลดลง	(177)	(224)	(139)	(94)	(73)	(60)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดสามเดือน		สำหรับงวดสามเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2556	2555	2556	2555
		(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ				
<u>การดำเนินงานต่อเนื่อง</u>				
กำไรหรือขาดทุน				
กำไรเงินได้เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(333)	4	7	19
กำไรส่วนที่เป็นของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม ของบริษัทย่อยเพิ่มขึ้น	179	47	-	-
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่เพิ่มขึ้น (ลดลง)	154	25	(7)	(19)
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานเพิ่มขึ้น (ลดลง) (บาท/หุ้น)	0.12	0.02	(0.005)	(0.01)
กำไรต่อหุ้นปรับลดเพิ่มขึ้น (ลดลง) (บาท/หุ้น)	0.12	0.02	(0.005)	(0.01)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
กำไรเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	149	(89)	8	(8)
<u>การดำเนินงานที่ยกเลิก</u>				
กำไรหรือขาดทุน				
กำไรเงินได้เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(10)	3	-	-
กำไรส่วนที่เป็นของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม ของบริษัทย่อยเพิ่มขึ้น (ลดลง)	5	(1)	-	-
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่เพิ่มขึ้น (ลดลง)	5	(2)	-	-
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานเพิ่มขึ้น (ลดลง) (บาท/หุ้น)	0.004	(0.001)	-	-
กำไรต่อหุ้นปรับลดเพิ่มขึ้น (ลดลง) (บาท/หุ้น)	0.004	(0.001)	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
กำไรเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(12)	25	-	-

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดหกเดือน		สำหรับงวดหกเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2556	2555	2556	2555
	(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)	
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ				
การดำเนินงานต่อเนื่อง				
กำไรหรือขาดทุน				
กำไรเงินได้เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(226)	(13)	28	15
กำไรส่วนที่เป็นของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม ของบริษัทย่อยเพิ่มขึ้น	148	106	-	-
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่เพิ่มขึ้น (ลดลง)	79	77	(28)	(15)
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานเพิ่มขึ้น (ลดลง) (บาท/หุ้น)	0.06	0.06	(0.02)	(0.01)
กำไรต่อหุ้นปรับลดเพิ่มขึ้น (ลดลง) (บาท/หุ้น)	0.06	0.06	(0.02)	(0.01)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
กำไรเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	92	(46)	(21)	(5)
การดำเนินงานที่ยกเลิก				
กำไรหรือขาดทุน				
กำไรเงินได้เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(30)	5	-	-
กำไรส่วนที่เป็นของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม ของบริษัทย่อยเพิ่มขึ้น (ลดลง)	15	(2)	-	-
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่เพิ่มขึ้น (ลดลง)	15	(3)	-	-
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานเพิ่มขึ้น (ลดลง) (บาท/หุ้น)	0.012	(0.002)	-	-
กำไรต่อหุ้นปรับลดเพิ่มขึ้น (ลดลง) (บาท/หุ้น)	0.012	(0.002)	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
กำไรเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(12)	3	-	-

4. 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	การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรี้อถอน การบูรณะ และหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 4	การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 5	สิทธิในส่วนได้เสียจากกองทุนการรี้อถอน การบูรณะและการปรับปรุงสภาพแวดล้อม	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 7	การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 29 เรื่อง การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่มีภาวะเงินเฟ้อรุนแรง	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 10	งบการเงินระหว่างกาลและการค้ำค่า	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 12	ข้อตกลงสัมปทานบริการ	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 13	โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า	1 มกราคม 2557

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยได้ประเมินแล้วเห็นว่ามาตรฐานการบัญชีข้างต้นไม่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯและบริษัทย่อย ยกเว้นมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 4 การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 10 และฉบับที่ 13 ซึ่งอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบต่องบการเงินในปีที่เริ่มใช้ ซึ่งยังไม่สามารถสรุปผลได้ในขณะนี้

5. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

5.1 การรับรู้รายได้

ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ รายได้ ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective interest method)

บริษัทและบริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างสำหรับเงินให้สินเชื่อที่ผิดนัด ชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกำหนดสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ และจะโอนกลับ รายการดอกเบี้ยค้างรับที่เคยบันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี การบันทึกรายได้ ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าจะได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนด ชำระดังกล่าวแล้ว

บริษัทและบริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยสำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ ตามเกณฑ์คงค้าง โดยอิงจากอัตราดอกเบี้ยที่ลูกหนี้ต้องจ่ายชำระตามสัญญา ยกเว้นหนี้ตาม สัญญาปรับ โครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้าง หนี้ใหม่ ซึ่งจะรับรู้เป็นรายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการ ปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่าสามเดือนหรือสามงวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลา ไດจะนานกว่า

บริษัทและบริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอน โดยคำนวณหาอัตรา ผลตอบแทนที่ใช้กำหนดราคาทุนของลูกหนี้ทั้งกลุ่ม (Yield) คูณด้วยราคาตามบัญชีใหม่ (ราคาทุนที่ ซื้อ) ของลูกหนี้คงเหลือสำหรับลูกหนี้ที่มีการจ่ายชำระในระหว่างงวด และภายหลังการทำ สัญญาปรับ โครงสร้างหนี้จะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนตามวิธีอัตรา ดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับลูกหนี้ที่มีการจ่ายชำระในระหว่างงวด

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้ว ดอกเบี้ยหรือ ส่วนลดดังกล่าวจะบันทึกเป็นรายได้รอตัดบัญชีและตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอด อายุของตัวเงินหรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อที่หรือตามสัดส่วนของหนี้ที่ได้รับชำระ

ดอกผลจากการให้เช่าซื้อรับล่วงหน้าแสดงถึงส่วนลดดอกเบี้ยที่ตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ให้กับ ลูกค้า ซึ่งจะทยอยรับรู้รายได้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเช่นเดียวกับดอกเบี้ยตามสัญญาเช่าซื้อ

ข) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุน

ดอกเบี้ยรับถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง เงินปันผลรับถือเป็นรายได้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล

ค) ค่านายหน้า

ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าถือเป็นรายได้ ณ วันที่ที่เกิดรายการ

ง) ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์

ดอกเบี้ยถือเป็นรายได้ตามระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อ โดยคำนวณจากยอดเงินต้นที่คงค้าง บริษัทย่อยหยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์สิทธิสำหรับเงินให้สินเชื่อรายที่เข้าเงื่อนไขตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”)

จ) กำไร(ขาดทุน)จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์

กำไร(ขาดทุน)จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

ฉ) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

ช) รายได้จาก การรับประกันภัย/ประกันชีวิต

สัญญาประกันภัย

เบี้ยประกันภัยรับประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยรับ โดยตรงจากผู้เอาประกันภัยและเบี้ยประกันภัยต่อรับ หักด้วยมูลค่าของกรมธรรม์ที่ยกเลิกและการส่งคืนเบี้ยประกันภัย และปรับปรุงด้วยสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

เบี้ยประกันภัยรับ โดยตรงจากผู้เอาประกันภัยถือเป็นรายได้ตามวันที่ที่มีผลบังคับใช้ในกรมธรรม์ประกันภัย ในกรณีที่กรมธรรม์มีอายุการคุ้มครองเกิน 1 ปีจะบันทึกรายได้เป็นรายการรับล่วงหน้า และจะทยอยรับรู้เป็นรายได้ตามอายุการให้ความคุ้มครองเป็นรายปี

เบี้ยประกันภัยต่อรับถือเป็นรายได้เมื่อได้รับใบคำขอเอาประกันภัยต่อหรือใบแจ้งการประกันภัยต่อจากบริษัทผู้เอาประกันภัยต่อ

สัญญาประกันชีวิต

เบี้ยประกันชีวิตบันทึกเป็นรายได้ตามวันที่ที่มีผลบังคับใช้ในกรมธรรม์หลังจากหักเบี้ยประกันภัยต่อและสงคืน และสำหรับกรมธรรม์ต่ออายุจะรับรู้เป็นรายได้เมื่อถึงกำหนดชำระเฉพาะเบี้ยประกันของกรมธรรม์ที่มีผลบังคับใช้อยู่ ณ วันสิ้นงวด

5.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ก) ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง ในกรณีที่ดอกเบี้ยได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินจ่ายแล้ว ดอกเบี้ยนั้นจะบันทึกเป็นดอกเบี้ยจ่ายรอดัดบัญชีและจะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเท่า ๆ กัน ตลอดอายุของตัวเงินนั้น

ข) ค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้เช่าซื้อ/เช่าการเงิน

ค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้เช่าซื้อ/เช่าการเงิน (เช่น ค่าขายหน้า ค่าอากรแสตมป์) สำหรับสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงินที่ทำขึ้นตั้งแต่ 1 มกราคม 2550 จะบันทึกส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และแสดงหักจากรายได้ดอกเบี้ยตลอดอายุของสัญญาเพื่อให้สะท้อนถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของสัญญา

รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อ/เช่าการเงินรอดัดบัญชีแสดงสุทธิจากค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรก

ค) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

5.3 เงินลงทุน

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์บันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ดังกล่าวบันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายหลักทรัพย์นั้นออกไป

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย บริษัทฯและบริษัทย่อยตัดบัญชีส่วนเกิน/ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่าย/รับรู้นี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไปแสดงมูลค่าตามราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของงวด ส่วนมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือตลาดอื่น หรืออัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาลปรับด้วยค่าความเสี่ยงที่เหมาะสมแล้วแต่กรณี มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหน่วยลงทุน

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนที่มีอนุพันธ์แฝง ในกรณีที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับหรือไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง จะใช้แบบจำลองที่กำหนดขึ้นเองโดยบริษัทย่อย (Internal Model) ในการประเมินมูลค่ายุติธรรม และรับรู้กำไรขาดทุนจากการวัดมูลค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ทั้งนี้ การวัดมูลค่าดังกล่าวข้างต้นสอดคล้องกับประกาศ ธปท.

บริษัทฯและบริษัทย่อยจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของหลักทรัพย์เพื่อขาย เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด และเงินลงทุนทั่วไปในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน บริษัทฯและบริษัทย่อยจะปรับมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ แล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยนแปลง

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนจะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ในกรณีที่มีการจำหน่ายเงินลงทุนเพียงบางส่วน ราคาตามบัญชีต่อหน่วยที่ใช้ในการคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

5.4 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนและค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนแสดงในราคาทุนที่จ่ายซื้อสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ในกรณีลูกหนี้ที่รับโอนได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ บริษัทฯและบริษัทย่อยจะโอนเงินลงทุนในลูกหนี้ดังกล่าวไปเป็นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และแสดงตามมูลค่ายุติธรรม โดยอ้างอิงมูลค่ายุติธรรมจากยอดคงเหลือตามบัญชีของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน ณ วันโอนหรือ ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้

บริษัทฯและบริษัทย่อยพิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนโดยใช้วิธีการประเมินมูลค่ายุติธรรม โดยอ้างอิงจากมูลค่าหลักประกัน

5.5 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและเงินลงทุนในบริษัทร่วมที่แสดงในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

เงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวมแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย ซึ่งการบันทึกตามวิธีส่วนได้เสียนี้จะบันทึกเงินลงทุนเริ่มแรกในราคาทุนแล้วปรับด้วยส่วนได้เสียที่เกิดจากผลการดำเนินงานของบริษัทร่วมตามอัตราส่วนการลงทุน

5.6 เงินให้สินเชื่อ

ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อแสดงเฉพาะยอดเงินต้น ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีแสดงด้วยยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ย รายได้รอตัดบัญชีและส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินแสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ ซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกรอตัดบัญชี

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์รวมถึงลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ โดยใช้หลักทรัพย์ที่ซื้อนั้นมาวางเป็นประกัน ลูกหนี้ธุรกิจการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ และลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน อันได้แก่ เงินที่นำไปวางเป็นประกันกับเจ้าหนี้หุ้นยืมหรือศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ และรวมถึงลูกหนี้อื่น เช่น ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสดที่ไม่สามารถชำระเงินได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี ประนอมหนี้หรือผ่อนชำระ และสำหรับลูกหนี้ที่ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสดแสดงไว้ภายใต้รายการ “ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์”

5.7 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ก) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ

บริษัทฯ และบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารและบริษัทบริหารสินทรัพย์ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. และปรับปรุงเพิ่มด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้จากประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่ม(ลด)บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างงวด

สำหรับลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ (ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อส่วนบุคคลของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคาร) ที่จัดชั้นเป็นหนี้ปกติ (รวมลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้) และจัดชั้นเป็นหนี้กล่าวถึงเป็นพิเศษ บริษัทฯ และบริษัทย่อยกันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และ 2 ตามลำดับ ของยอดหนี้เงินต้นคงค้าง (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) หลังหักหลักประกัน และสำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพ บริษัทฯ และบริษัทย่อยกันสำรองในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้ตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. ทั้งนี้ สำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่เป็นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อหรือลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินจะถือว่าไม่มีหลักประกัน

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

ข) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยการประเมินฐานะของลูกหนี้แต่ละรายโดยพิจารณาความเสี่ยงในการเรียกชำระและมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน และตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเมื่อหนี้นั้นมีหลักประกันไม่เพียงพอและ/หรือมีโอกาสได้รับชำระคืนไม่ครบ ทั้งนี้บริษัทย่อยถือพื้นฐานการจัดชั้นหนี้และตั้งสำรองตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย กสท.

- ค) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อและให้เช่าการเงินตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละของยอดลูกหนี้ที่ค้างชำระสุทธิจากรายได้ที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ โดยคำนึงถึงจำนวนเดือนคงค้างเป็นเกณฑ์ (อ้างอิงจากหลักเกณฑ์การจัดชั้นหนี้ของ ธปท.) โดยลูกหนี้ที่ค้างชำระไม่เกินกว่า 3 เดือนจะพิจารณาตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากยอดหนี้เงินต้นสุทธิหลังหักหลักประกัน และสำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินกว่า 3 เดือนจะพิจารณาตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญโดยไม่หักหลักประกัน
- ง) ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้อื่นตั้งขึ้นโดยประมาณจากจำนวนหนี้ที่อาจเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากสถานะปัจจุบันของลูกหนี้คงค้าง ณ วันที่ในงบการเงิน
- จ) บริษัทฯและบริษัทย่อยตัดจำหน่ายลูกหนี้ออกจากบัญชีเมื่อเห็นว่าจะไม่สามารถเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ได้ โดยการตัดจำหน่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญและหนี้สูญที่ได้รับคืนจะนำไปลดหรือเพิ่มค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

5.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ในกรณีที่เป็นกรปรับโครงสร้างหนี้ที่บริษัทฯและบริษัทย่อยยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้บริษัทฯและบริษัทย่อยคำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้หลังปรับโครงสร้างหนี้โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้ารายใหญ่ในตลาดที่ใช้เป็นฐานในการเรียกเก็บจากลูกหนี้ ณ วันปรับโครงสร้างหนี้ ผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของหนี้ที่คำนวณได้ที่ต่ำกว่ายอดหนี้คงค้างตามบัญชีเดิมจะบันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้และถือเป็นค่าใช้จ่ายทั้งหมดในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จในปีที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ และจะทบทวนค่าเผื่อการปรับมูลค่าดังกล่าวโดยใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตามระยะเวลาที่เหลืออยู่ และปรับปรุงค่าเผื่อการปรับมูลค่ากับบัญชีค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

ในกรณีที่เป็นกรปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาโดยการรับโอนสินทรัพย์หรือส่วนได้เสีย บริษัทฯและบริษัทย่อยจะบันทึกบัญชีสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่รับโอนมาเป็นต้นทุนของสินทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ (ซึ่งอิงตามราคาประเมินของผู้ประเมินภายในหรือผู้ประเมินอิสระภายนอก) แต่ไม่เกินยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย (รวมดอกเบี้ยค้างรับที่หยุดรับรู้รายได้จนถึงวันปรับโครงสร้างหนี้) ส่วนเกินของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่มากกว่ามูลหนี้คงค้างตามบัญชีจะรับรู้เป็นกำไรจากการปรับโครงสร้างหนี้หรือดอกเบี้ยรับในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จแล้วแต่กรณี

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้โดยการยินยอมลดเงินต้นหรือดอกเบี้ยที่บันทึกในบัญชีจะรับรู้เป็นขาดทุนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อมีการปรับโครงสร้างหนี้

5.9 การรับรู้และตัดบัญชีสินทรัพย์ของลูกค้า

บริษัทย่อยบันทึกสินทรัพย์ที่ลูกค้าวางไว้กับบริษัทย่อยเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์บัญชีเงินสดและบัญชีเครดิตบาลานซ์ รวมถึงเงินที่ลูกค้าวางเป็นประกันเพื่อการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เป็นสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทย่อยเพื่อการควบคุมภายใน และ ณ วันที่ในงบการเงิน บริษัทย่อยจะตัดรายการดังกล่าวในส่วนที่ไม่มีภาระค้ำประกันออกทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน โดยจะแสดงเฉพาะสินทรัพย์ที่เป็นของบริษัทย่อยเท่านั้น

5.10 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุน (มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ ซึ่งอิงตามราคาประเมินแต่ไม่เกินยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย) หรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ซึ่งมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนอ้างอิงตามราคาประเมินล่าสุดหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย และปรับปรุงเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. ประกอบกับการพิจารณาประเภทและคุณลักษณะของทรัพย์สิน

กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เป็นรายได้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อขาย ยกเว้นการขายโดยการให้ผู้ซื้อกู้ยืมเงิน กำไรจะรับรู้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. ขาดทุนจากการจำหน่ายและขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

5.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ก) ที่ดินและสินทรัพย์ระหว่างติดตั้งแสดงตามวิธีราคาทุนโดยไม่มีกรคิดค่าเสื่อมราคา

ข) อาคารและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ ดังนี้

อาคาร	-	20 - 30 ปี
ส่วนปรับปรุงอาคาร	-	5 - 10 ปี
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์	-	3 - 10 ปี
ยานพาหนะ	-	5 ปี

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

- ค) ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์จะถูกตัดออกจากบัญชีเมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่าย ผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ (ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น) จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

5.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

บริษัทฯ และบริษัทย่อยบันทึกมูลค่าเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ได้มาจากการรวมธุรกิจโดยอ้างอิงจากมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่ประเมิน ณ วันที่ซื้อธุรกิจ และสำหรับสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นบันทึกต้นทุนเริ่มแรกตามราคาทุน ภายหลังจากรับรู้รายการเริ่มแรก สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี)

บริษัทฯ และบริษัทย่อยตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นอาจเกิดการด้อยค่า บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายและค่าเพื่อการด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการใช้ประโยชน์จำกัดมีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 3 - 10 ปี

ไม่มีการตัดจำหน่ายค่าคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ที่อยู่ระหว่างพัฒนา

5.13 สิทธิการเช่า

สิทธิการเช่าแสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม โดยตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ โดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่า

5.14 การรวมธุรกิจและค่าความนิยม

การรวมธุรกิจบันทึกตามวิธีซื้อ

บริษัทฯ และบริษัทย่อยบันทึกมูลค่าเริ่มแรกของค่าความนิยมในราคาทุน ซึ่งเท่ากับต้นทุนการรวมธุรกิจส่วนที่สูงกว่าส่วนได้เสียในมูลค่ายุติธรรมสุทธิของสินทรัพย์สุทธิที่ได้มา ค่าความนิยมแสดงตามราคาทุนหักค่าเพื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) และจะทดสอบการด้อยค่าของค่าความนิยมทุกปีหรือเมื่อใดก็ตามที่มีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าเกิดขึ้น

5.15 ลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี

ลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ทั้งนี้รวมถึงเงินที่ได้นำไปวางเป็นประกันกับสำนักหักบัญชีในการทำธุรกรรมอนุพันธ์

5.16 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน/หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

บริษัทย่อยมีการทำสัญญาซื้อโดยมีสัญญาขายคืนภาคเอกชนหรือมีการทำสัญญาขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาซื้อคืน โดยมีกำหนดวัน เวลา และราคาที่แน่นอนในอนาคต โดยจำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้วแต่คู่สัญญา โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนถือเป็นหลักประกันการกู้ยืม ในขณะที่หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืนแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนเงินที่ได้รับมาจากการขายหลักทรัพย์ดังกล่าว โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาซื้อคืนถือเป็นหลักประกัน

5.17 เบี้ยประกันภัยค้ำรับและค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

เบี้ยประกันภัยค้ำรับทั้งจากการรับประกันภัยโดยตรงและจากการรับประกันภัยต่อแสดงด้วยมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ โดยบริษัทย่อยบันทึกค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุน โดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงินและตามสถานะปัจจุบันของเบี้ยประกันภัยค้ำรับ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

5.18 สินทรัพย์/หนี้สินจากการประกันภัย

- ก) สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อแสดงด้วยจำนวนเงินค้ำรับจากการประกันภัยต่อ (ค่าสินไหมทดแทนค้ำรับ และรายการค้ำรับอื่น ๆ จากบริษัทประกันภัยต่อ ยกเว้นเบี้ยประกันภัยค้ำรับหักค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ) เงินมัดจำที่วางไว้จากการรับประกันภัยต่อ และสำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากการประกันภัยต่อ โดยสำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากการประกันภัยต่อประมาณขึ้นตามสัดส่วนของการประกันภัยต่อของสำรองเบี้ยประกันภัย และสำรองค่าสินไหมทดแทนตามกฎหมายว่าด้วยการคำนวณสำรองประกันภัย
- ข) หนี้สินจากการประกันภัยต่อแสดงด้วยจำนวนเงินค้ำจ่ายจากการประกันภัยต่อ และเงินมัดจำที่บริษัทถือไว้จากการเอาประกันภัยต่อ ซึ่งเงินค้ำจ่ายจากการประกันภัยต่อประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยต่อค้ำจ่าย และรายการค้ำจ่ายอื่น ๆ ให้กับบริษัทประกันภัยต่อ

5.19 สินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก

สินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขายถูกวัดมูลค่าโดยใช้มูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างมูลค่าตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย กลุ่มสินทรัพย์ที่ยกเลิกถูกจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขายหากมูลค่าตามบัญชีที่จะได้รับคืนส่วนใหญ่มาจากการขายมิใช่มาจากการใช้สินทรัพย์ต่อไป ในกรณีเช่นนี้กลุ่มสินทรัพย์ที่ยกเลิกจะต้องมีไว้เพื่อขายในทันทีในสภาพปัจจุบันซึ่งขึ้นอยู่กับข้อตกลงที่เป็นปกติและถือปฏิบัติกันทั่วไปสำหรับการขายสินทรัพย์เหล่านั้น (หรือกลุ่มสินทรัพย์ที่ยกเลิก) และการขายต้องมีความเป็นไปได้ก่อนข้างแน่นอนในระดับสูงมาก ผู้บริหารของบริษัทฯหรือบริษัทย่อยต้องผูกมัดกับแผนการขาย ซึ่งการขายดังกล่าวต้องคาดว่าจะเข้าเงื่อนไขการรับรู้รายการขายที่เสร็จสมบูรณ์ภายใน 1 ปี นับจากวันที่จัดประเภทสินทรัพย์ดังกล่าวเป็นสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขาย

รายได้และค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานที่ยกเลิกถูกแสดงแยกต่างหากจากรายได้และค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานที่ต่อเนื่อง โดยแสดงเป็นกำไรสำหรับงวดจากการดำเนินงานที่ยกเลิกต่อจากกำไรสำหรับงวดจากการดำเนินงานต่อเนื่อง ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม สำหรับงวดที่รายงานและงวดก่อนที่นำมาเปรียบเทียบ

5.20 เงินสำรองเบี่ยประกันภัย/เงินสำรองประกันชีวิต

สัญญาประกันภัย

สำรองเบี่ยประกันภัยประกอบด้วย สำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ และสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

ก) สำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

สำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้คำนวณจากเบี่ยประกันภัยรับก่อนการเอาประกันภัยต่อด้วยวิธีการ ดังนี้

- | | |
|--|--|
| การประกันภัยขนส่งเฉพาะเที่ยว การประกันอุบัติเหตุการเดินทางที่มีระยะเวลาคุ้มครองไม่เกิน 6 เดือน | - ร้อยละร้อยของเบี่ยประกันภัยรับ ตั้งแต่วันที่กรมธรรม์ประกันภัยเริ่มมีผลคุ้มครอง ตลอดระยะเวลาที่บริษัทยังคงให้ความคุ้มครองแก่ผู้เอาประกันภัย |
| การประกันภัยอื่น | - วิชเชลี่ยรายเดือน (วิเศษหนึ่งส่วนยี่สิบสี่) |

ข) สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

บริษัทย่อยจะคำนวณสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด (Unexpired Risk Reserve) ซึ่งเป็นจำนวนเงินที่บริษัทย่อยจัดสรรไว้เพื่อชดเชยค่าสินไหมทดแทนที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตสำหรับการประกันภัยที่ยังมีผลบังคับอยู่ ซึ่งคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยใช้การประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันที่เหลืออยู่ โดยอ้างอิงจากข้อมูลในอดีต

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทย่อยจะเปรียบเทียบมูลค่าของสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดกับสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ หากมูลค่าของสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดสูงกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ บริษัทย่อยจะรับรู้ส่วนต่างและแสดงรายการสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดในงบการเงิน

สัญญาประกันชีวิต

เงินสำรองประกันชีวิตเป็นยอดเงินสำรองสะสมตั้งแต่เริ่มรับประกันจนถึงวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน สำหรับค่าสินไหมทดแทนที่ประมาณว่าจะเกิดขึ้นในอนาคตจากกรรมธรรม์ที่มีผลบังคับอยู่

บริษัทย่อยคำนวณเงินสำรองประกันชีวิตภายใต้สัญญาประกันภัยระยะยาวโดยใช้จำนวนที่สูงกว่าระหว่างมูลค่าที่คำนวณตามวิธีสำรองเบี้ยประกันภัยสุทธิชำระคงที่ (Net Level Premium Valuation or NPV) และตามวิธีสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวม (Gross Premium Valuation or GPV)

เงินสำรองประกันชีวิตตามวิธีสำรองเบี้ยประกันภัยสุทธิชำระคงที่ (NPV) เป็นวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่มีข้อสมมติหลักเกี่ยวกับอัตราขณะ อัตราเจ็บป่วย อายุและอัตราคิดลด

เงินสำรองประกันชีวิตตามวิธีสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวม (GPV) เป็นวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยอีกประเภทหนึ่งที่มีข้อสมมติหลักเกี่ยวกับอัตราการขาดอายุหรือเวนคืนกรรมธรรม์ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการขายและบริหาร อัตราขณะและอัตราการเจ็บป่วย อัตราคิดลดและอัตราเงินปันผลที่ไม่รับรองการจ่ายในอนาคต ซึ่งการคำนวณตามวิธีนี้สอดคล้องตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“คปภ.”) เรื่องการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันชีวิต

5.21 สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายจากการประกันภัย/เงินที่ต้องจ่ายตามกรมธรรม์ประกันชีวิต

สัญญาประกันภัย

ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายบันทึกตามจำนวนที่จะจ่ายจริง ส่วนสำรองค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกเมื่อได้รับการแจ้งคำเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัยตามจำนวนที่ผู้เอาประกันภัยแจ้งและโดยการประมาณการของฝ่ายบริหารของบริษัทย่อย มูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

นอกจากนี้ บริษัทย่อยได้ตั้งสำรองเพิ่มเติมสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้มีการรายงานให้ทราบ (Incurred but not reported claims - IBNR) ซึ่งคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยคำนวณจากประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะจ่ายให้แก่ผู้เอาประกันภัยในอนาคตสำหรับความสูญเสียที่เกิดขึ้นแล้วก่อนหรือ ณ วันที่ในงบการเงิน ทั้งจากรายการความสูญเสียที่บริษัทย่อยได้รับรายงานแล้วและยังไม่ได้รายงาน สุทธิด้วยค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรู้ไปแล้วในบัญชี

สัญญาประกันชีวิต

เงินที่ต้องจ่ายตามกรมธรรม์ประกันชีวิตบันทึกเมื่อได้รับแจ้งหรือตามเงื่อนไขในกรมธรรม์

5.22 สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ได้โอนให้กับบริษัทฯ และบริษัทย่อยในฐานะผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าการเงิน สัญญาเช่าการเงินจะบันทึกเป็นรายจ่ายฝ่ายทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่าหรือมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าหักค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกเป็นหนี้สิน ส่วนดอกเบี้ยจ่ายจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตลอดอายุของสัญญาเช่า สินทรัพย์ที่ได้มาตามสัญญาเช่าการเงินจะคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้งานของสินทรัพย์ที่เช่า

สัญญาเช่าระยะยาวเพื่อเช่าทรัพย์สิน โดยที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ยังคงอยู่กับผู้ให้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน และเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า

5.23 ตราสารอนุพันธ์

บริษัทฯ และบริษัทย่อยเข้าทำรายการเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ และบริษัทย่อย และเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า

ตราสารอนุพันธ์ที่ทำขึ้น โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อค้ำประกันเป็นรายการนอกงบการเงิน บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสัญญาเป็นกำไรหรือขาดทุนใน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ โดยมูลค่ายุติธรรมอ้างอิงจากราคาซื้อขายในตลาด หรือในกรณีที่ไม่สามารถอ้างอิงราคาของตลาดได้ มูลค่ายุติธรรมจะคำนวณโดยใช้เทคนิคและแบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด

ตราสารอนุพันธ์อื่น (สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน) ที่มีได้มีไว้เพื่อค้ำประกันเป็นรายการนอกงบการเงิน และแสดงมูลค่าด้วยวิธีคงค้าง โดยองค์ประกอบที่เป็นเงินตราต่างประเทศจะถูกแปลงค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นงวดในลักษณะเดียวกับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง โดยกำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศจะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และองค์ประกอบที่เป็นอัตราดอกเบี้ยจะถูกบันทึกตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ถูกป้องกันความเสี่ยง คือถือเป็นส่วนหนึ่งของดอกเบี้ยรับหรือดอกเบี้ยจ่ายตลอดอายุของสัญญา ลูกหนี้และเจ้าหนี้ตามสัญญาแลกเปลี่ยนแสดงสุทธิในงบแสดงฐานะการเงิน

5.24 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ และบริษัทย่อย หรือถูกบริษัทฯ และบริษัทย่อยควบคุม ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ และบริษัทย่อย

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับบริษัทฯ และบริษัทย่อย ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อยที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

5.25 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯและบริษัทย่อยจะประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของ บริษัทฯและบริษัทย่อยด้อยค่าลงหรือไม่ และหากมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า บริษัทฯและบริษัทย่อยจะ ประเมินการด้อยค่าและรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่า ต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ หมายถึง มูลค่า ยุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขาย หมายถึง จำนวนเงินที่กิจการจะได้มาจากการ จำหน่ายสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินหักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อกับ ผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระใน ลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ บริษัทฯและบริษัท ย่อยจะประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์และคำนวณคิดลดกระแส เงินสดดังกล่าวเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงใน สภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลัง พิจารณาอยู่

บริษัทฯและบริษัทย่อยจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือ ขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่ค่าความนิยม มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าผลขาดทุน จากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในปีก่อนได้หมดไปหรือลดลง บริษัทฯและบริษัทย่อยจะประมาณ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่รับรู้ในปีก่อน ก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนภายหลังจากการรับรู้ผล ขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุด โดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผล ขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีที่ควรจะเป็นหากกิจการไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจาก การด้อยค่าของสินทรัพย์ในปีก่อน ๆ บริษัทฯและบริษัทย่อยจะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อย ค่าของสินทรัพย์โดยรับรู้ไปยังส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จทันที

5.26 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ก) ผลประโยชน์ระยะสั้น

บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้ภาระผูกพันของผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน ซึ่งได้แก่ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส เงินสมทบกองทุนประกันสังคมและวันลาพักร้อนเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้

ข) ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน (โครงการสมทบเงิน)

บริษัทฯ บริษัทย่อยและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สิทธิประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสิทธิประโยชน์ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย เงินที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่เกิดรายการ

ค) ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน (โครงการผลประโยชน์)

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งบริษัทฯ และบริษัทย่อยถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานโดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระ ได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial gains and losses) สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

5.27 เงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งเกิดขึ้นในระหว่างงวดแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ที่เกิดรายการ สิทธิประโยชน์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศและภาระผูกพันที่มียอดคงเหลือ ณ วันที่ในงบการเงินได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการซื้อขายและเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

5.28 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทฯ และบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ก่อนข้างแผนที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น

บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงานและจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ก่อนข้างแผนที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ หากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

5.29 ประมวลการหนี้สิน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะบันทึกประมวลการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ก่อนข้างแผนที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดเปลื้องภาระผูกพันนั้น และบริษัทฯ และบริษัทย่อยสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

6. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้อาจส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญ มีดังนี้

6.1 การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าบริษัทฯ และบริษัทย่อยได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

6.2 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้เกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อจากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของ ธปท. หรือ กสท. ประกอบกับดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ย โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ มูลค่าของหลักประกันและสถานะเศรษฐกิจ

6.3 ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์

บริษัทฯ และบริษัทย่อยพิจารณาตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ เมื่อฝ่ายบริหารพิจารณาว่าเงินลงทุนดังกล่าวมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าเกิดขึ้น ซึ่งการที่จะระบุว่าเงินลงทุนมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าหรือไม่จำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

6.4 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงสภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว

6.5 ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย

บริษัทฯ และบริษัทย่อยพิจารณาตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเมื่อพบว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของทรัพย์สินมีมูลค่าลดลงกว่ามูลค่าตามบัญชี ฝ่ายบริหารได้ใช้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของ ธปท. ประกอบกับการใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนจากการด้อยค่าโดยพิจารณาจากราคาประเมินล่าสุดของทรัพย์สิน ประเภท และคุณลักษณะของทรัพย์สิน

6.6 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากพบว่ามีเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ บริษัทฯ และบริษัทย่อยพิจารณาตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ เมื่อฝ่ายบริหารพิจารณาว่าสินทรัพย์ดังกล่าวมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าเกิดขึ้น และจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

6.7 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ในการบันทึกและวัดมูลค่าเริ่มแรกของค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ได้มา ตลอดจนการทดสอบการด้อยค่าในภายหลัง ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์หรือหน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้น ๆ ซึ่งประมาณการกระแสเงินสดดังกล่าวอาจเปลี่ยนแปลงได้เนื่องจากภาวะการแข่งขัน แนวโน้มการเปลี่ยนแปลงของรายได้ โครงสร้างต้นทุน การเปลี่ยนแปลงของอัตราคิดลด ภาวะอุตสาหกรรมและภาวะตลาดที่เกี่ยวข้อง

6.8 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี และขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าบริษัทฯ และบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าบริษัทฯ และบริษัทย่อยควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

6.9 สัญญาเช่าการเงิน/สัญญาเช่าดำเนินงาน

ในการพิจารณาประเภทของสัญญาเช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่าบริษัทฯ และบริษัทย่อยได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์ที่เช่าดังกล่าวแล้วหรือไม่

6.10 ส่วนแบ่งขาดทุนตามสัญญาโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพให้ บสท.

ในการประมาณส่วนแบ่งขาดทุนตามสัญญาโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) นั้น บริษัทฯ และบริษัทย่อยประมาณการจากข้อมูลล่าสุดที่ได้รับจาก บสท. และประมาณการจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกัน ซึ่งฝ่ายบริหารใช้ดุลยพินิจในการกำหนดข้อสมมติฐานของอัตราร้อยละที่จะได้รับจากมูลหนี้คงค้างตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้หรือจากมูลค่าหลักประกัน ซึ่งฝ่ายบริหารเห็นว่าเหมาะสมกับข้อมูลที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีอยู่ในสถานะการณปัจจุบัน

6.11 เงินสำรองประกันภัย/เงินสำรองประกันชีวิต

เงินสำรองประกันภัยสำหรับความเสี่ยงที่ยังไม่สิ้นสุดคำนวณตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยโดยใช้การประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันที่เหลืออยู่

เงินสำรองประกันชีวิตคำนวณตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งประมาณจากข้อสมมติปัจจุบันหรือข้อสมมติที่กำหนดตั้งแต่วันเริ่มรับประกัน โดยสะท้อนถึงการประมาณการที่ดีที่สุดตามระยะเวลาในเวลานั้น ซึ่งการประมาณการเงินสำรองดังกล่าวต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหารซึ่งสะท้อนถึงการประมาณการอย่างดีที่สุด ณ ขณะนั้น

6.12 สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทย่อยต้องประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายโดยแยกพิจารณาสองส่วน คือ ส่วนของค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและได้รับรายงานความเสียหายแล้ว และส่วนของความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน (Incurred but not reported - IBNR) ซึ่งต้องใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เป็นมาตรฐานสากล โดยข้อสมมติฐานหลักที่ใช้ในวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยดังกล่าวประกอบด้วยข้อมูลในอดีต ซึ่งได้แก่ การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหมทดแทน การจ่ายชำระค่าสินไหมทดแทน ค่าสินไหมทดแทนเฉลี่ย จำนวนครั้งของค่าสินไหม เป็นต้น อย่างไรก็ตาม การประมาณการดังกล่าวต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหารซึ่งสะท้อนถึงการประมาณการอย่างดีที่สุด ณ ขณะนั้น

6.13 ผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงาน ประมาณขึ้นตามหลักการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติต่าง ๆ ในการประมาณการ เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน และอัตราการมรณะ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

6.14 คดีฟ้องร้องและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย และจากหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการรับโอนกิจการและการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ซึ่งฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของรายการดังกล่าว ซึ่งในกรณีที่ฝ่ายบริหารเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจะไม่บันทึกประมาณการหนี้สินและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากกรณีดังกล่าว

7. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2556			31 ธันวาคม 2555		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	6,031	7,000	13,031	8,282	2,000	10,282
ธนาคารพาณิชย์	1,401	13,717	15,118	1,119	20,414	21,533
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	60	79	139	70	29	99
สถาบันการเงินอื่น	251	23,024	23,275	300	23,634	23,934
รวม	7,743	43,820	51,563	9,771	46,077	55,848
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	9	32	41	9	43	52
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(225)	(225)	-	(216)	(216)
รวมในประเทศ	7,752	43,627	51,379	9,780	45,904	55,684
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	451	6,955	7,406	245	15,477	15,722
เงินยูโร	31	-	31	50	-	50
อื่น ๆ	244	-	244	317	-	317
รวม	726	6,955	7,681	612	15,477	16,089
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	21	21	-	208	208
หัก: รายได้รอดักบัญชี	-	(1)	(1)	-	-	-
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(6)	(6)	-	(3)	(3)
รวมต่างประเทศ	726	6,969	7,695	612	15,682	16,294
รวม	8,478	50,596	59,074	10,392	61,586	71,978

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	30 มิถุนายน 2556			31 ธันวาคม 2555		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารพาณิชย์	60	400	460	140	4,700	4,840
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	2	-	2	1	-	1
รวม	62	400	462	141	4,700	4,841
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	11	11
รวมในประเทศ	62	400	462	141	4,711	4,852

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 บริษัทฯ มีเงินฝากกับบริษัทย่อยจำนวน 453 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะกิจการ (31 ธันวาคม 2555: 4,831 ล้านบาท)

8. มาตรการอนุพันธ์

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 จำนวนเงินตามสัญญา มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์เพื่อค้ำ และการปรับบัญชีตามเกณฑ์คงค้างของตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง (บัญชีเพื่อการธนาคาร) แบ่งตามประเภทความเสี่ยง ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2556			31 ธันวาคม 2555		
	มูลค่ายุติธรรม/การปรับบัญชีตามเกณฑ์คงค้าง		จำนวนเงิน	มูลค่ายุติธรรม/การปรับบัญชีตามเกณฑ์คงค้าง		จำนวนเงิน
	สินทรัพย์	หนี้สิน	สัญญา*	สินทรัพย์	หนี้สิน	สัญญา*
อัตราแลกเปลี่ยน						
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้ำ	1,548	1,423	103,049	766	675	77,561
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการธนาคาร	17	474	12,948	316	19	27,038
อัตราดอกเบี้ย						
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้ำ	1,543	1,533	228,283	493	489	101,254
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการธนาคาร	-	-	26,100	-	-	26,100
อัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย						
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้ำ	13	5	1,593	18	6	1,595
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการธนาคาร	316	197	10,349	584	13	10,650
อื่นๆ						
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้ำ	-	2	40	-	4	54
รวม	3,437	3,634	382,362	2,177	1,206	244,252

* เปิดเผยเฉพาะกรณีที่บริษัทย่อยมีภาระต้องจ่ายชำระ

ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง (บัญชีเพื่อการธนาคาร) เป็นภาระผูกพันตามสัญญาล่วงหน้าที่มีได้มิไว้เพื่อค่า ซึ่งวัดมูลค่าด้วยวิธีคงค้าง โดยผลกำไร(ขาดทุน)จากอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นงวดแสดงเป็นสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์ สำหรับดอกเบี้ยค้างรับ/ค้างจ่ายตามสัญญาจะบันทึกเป็นลูกหนี้และเจ้าหนี้ตามสัญญาในส่วนของสินทรัพย์อื่น/หนี้สินอื่น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์เพื่อค่าแบ่งตามประเภทสัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา เป็นดังนี้

คู่สัญญา	งบการเงินรวม	
	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555
	ร้อยละ	ร้อยละ
สถาบันการเงิน	96.32	90.99
บุคคลภายนอก	3.68	9.01
รวม	100.00	100.00

9. เงินลงทุน

9.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	30 มิถุนายน 2556		31 ธันวาคม 2555		30 มิถุนายน 2556		31 ธันวาคม 2555	
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อค่า								
หลักทรัพย์รัฐบาลและ								
รัฐวิสาหกิจ	5,226	5,021	6,141	6,040	-	-	-	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	5,569	5,543	5,678	5,730	-	-	1	1
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	625	624	620	628	-	-	-	-
ตราสารทุนในความต้องการของ								
ตลาดในประเทศ	31	25	16	16	-	-	-	-
	11,451	11,213	12,455	12,414	-	-	1	1
หัก: ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	(238)		(41)		-		-	
สุทธิ	11,213		12,414		-		1	

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	30 มิถุนายน 2556		31 ธันวาคม 2555		30 มิถุนายน 2556		31 ธันวาคม 2555	
	ราคาทุน/ มูลค่า ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ มูลค่า ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ มูลค่า ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ มูลค่า ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและ								
รัฐวิสาหกิจ	63,784	63,791	55,220	55,434	100	100	-	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	22,705	22,863	30,315	30,718	-	-	646	655
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	10,420	10,212	11,485	11,746	-	-	-	-
ตราสารทุนในความต้องการของ								
ตลาดในประเทศ	6,564	7,866	7,270	8,235	127	599	127	485
	103,473	104,732	104,290	106,133	227	699	773	1,140
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	1,259		1,865		472		367	
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	-		(22)		-		-	
สุทธิ	104,732		106,133		699		1,140	
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและ								
รัฐวิสาหกิจ	12,038	12,325	23,388	24,127	240	240	1,080	1,079
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	327	346	2,731	2,802	3,636	3,631	3,636	3,627
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน	1,464	1,178	1,543	1,279	823	705	888	791
	13,829	13,849	27,662	28,208	4,699	4,576	5,604	5,497
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(286)		(264)		(118)		(97)	
สุทธิ	13,543		27,398		4,581		5,507	
เงินลงทุนทั่วไป								
หน่วยลงทุนในกองทุนรวม								
อสังหาริมทรัพย์	443		564		-		-	
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความ								
ต้องการของตลาดในประเทศ	3,880		4,191		112		112	
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความ								
ต้องการของตลาดต่างประเทศ	39		39		-		-	
	4,362		4,794		112		112	
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(90)		(90)		(36)		(36)	
สุทธิ	4,272		4,704		76		76	
รวมเงินลงทุน - สุทธิ	133,760		150,649		5,356		6,724	

9.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม									
	30 มิถุนายน 2556					31 ธันวาคม 2555				
	ครบกำหนด					ครบกำหนด				
	เมื่อทวง ถาม	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	เมื่อทวง ถาม	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
เงินลงทุนเพื่อขาย										
หลักทรัพย์รัฐบาลและ										
รัฐวิสาหกิจ	-	16,251	44,857	2,676	63,784	-	28,698	26,463	59	55,220
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	2,705	15,990	4,010	22,705	-	955	20,720	8,640	30,315
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	1,166	5,834	3,420	10,420	-	2,647	7,290	1,548	11,485
รวม	-	20,122	66,681	10,106	96,909	-	32,300	54,473	10,247	97,020
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	-	17	155	(215)	(43)	-	73	635	170	878
รวม	-	20,139	66,836	9,891	96,866	-	32,373	55,108	10,417	97,898
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด										
หลักทรัพย์รัฐบาลและ										
รัฐวิสาหกิจ	-	1,062	10,947	29	12,038	-	4,514	13,384	5,490	23,388
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	150	27	150	327	-	1,326	1,227	178	2,731
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน ⁽¹⁾	1,463	-	1	-	1,464	1,540	-	3	-	1,543
รวม	1,463	1,212	10,975	179	13,829	1,540	5,840	14,614	5,668	27,662
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(286)	-	-	-	(286)	(264)	-	-	-	(264)
รวม	1,177	1,212	10,975	179	13,543	1,276	5,840	14,614	5,668	27,398
รวมตราสารหนี้	1,177	21,351	77,811	10,070	110,409	1,276	38,213	69,722	16,085	125,296

(1) ยอดคงค้างของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนเมื่อทวงถามเป็นยอดคงเหลือของลูกหนี้ที่ซื้อมา ซึ่งส่วนใหญ่ผิดนัดชำระเงินต้นและดอกเบี้ย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ									
	30 มิถุนายน 2556					31 ธันวาคม 2555				
	ครบกำหนด					ครบกำหนด				
	เมื่อทวง ถาม	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	เมื่อทวง ถาม	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
เงินลงทุนเพื่อขาย										
หลักทรัพย์รัฐบาลและ										
รัฐวิสาหกิจ	-	100	-	-	100	-	-	-	-	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	-	-	-	-	-	646	-	646
รวม	-	100	-	-	100	-	-	646	-	646
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	-	-	-	-	-	-	-	9	-	9
รวม	-	100	-	-	100	-	-	655	-	655
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด										
หลักทรัพย์รัฐบาลและ										
รัฐวิสาหกิจ	-	240	-	-	240	-	1,080	-	-	1,080
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	-	3,636	3,636	-	-	-	3,636	3,636
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน ⁽¹⁾	823	-	-	-	823	888	-	-	-	888
รวม	823	240	-	3,636	4,699	888	1,080	-	3,636	5,604
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(118)	-	-	-	(118)	(97)	-	-	-	(97)
รวม	705	240	-	3,636	4,581	791	1,080	-	3,636	5,507
รวมตราสารหนี้	705	340	-	3,636	4,681	791	1,080	655	3,636	6,162

(1) ยอดคงค้างของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนเมื่อทวงถามเป็นยอดคงเหลือของลูกหนี้ที่ซื้อมา ซึ่งส่วนใหญ่ผิดนัดชำระเงินต้นและดอกเบี้ย

9.3 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่มียอดคงเหลือของส่วนเกินและส่วนต่ำกว่าทุนที่เกิดจากการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุนในตราสารหนี้ในงบการเงินรวม (31 ธันวาคม 2555: ส่วนเกินทุน 10 ล้านบาท และส่วนต่ำกว่าทุน 38 ล้านบาท ในงบการเงินรวม)

9.4 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทฯมีเงินลงทุนในหุ้นกู้ด้อยสิทธิของธนาคารชนชาติที่มีลักษณะคล้ายทุนที่ไม่สะสมดอกเบี้ยจ่าย และไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร (Hybrid Tier I) จำนวน 3,636 ล้านบาท ซึ่งหุ้นกุดังกล่าวไม่มีประกันและไม่สามารถแปลงสภาพได้ โดยจะครบกำหนดไถ่ถอนเมื่อธนาคารชนชาติเลิกกิจการหรือเมื่อเข้าเงื่อนไขตามที่ได้ระบุไว้ และมีอัตราดอกเบี้ยเท่ากับดอกเบี้ยสูงสุดของเงินฝากประจำ 6 เดือนของธนาคารชนชาติบวกด้วยร้อยละ 6 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก ๆ 6 เดือน

9.5 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว แต่ไม่ได้เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม จำแนกตามกลุ่มอุตสาหกรรมได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555
อุตสาหกรรมการผลิตและพาณิชย์	1,207	976	599	485
การธนาคารและธุรกิจการเงิน	420	1,440	-	-
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	21	21	20	20
การโรงแรม	-	311	-	-

ซึ่งเงินลงทุนในกลุ่มการธนาคารและธุรกิจการเงินข้างต้นรวมเงินลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมดังต่อไปนี้ที่บริษัทย่อยถือหน่วยลงทุนตั้งแต่ร้อยละ 20 ของจำนวนหน่วยที่ออกจำหน่ายแล้ว แต่ไม่ถือเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม เนื่องจากบริษัทย่อยไม่มีอำนาจควบคุมหรืออิทธิพลในการกำหนดนโยบายการเงินและการดำเนินงานของกองทุนรวมดังกล่าว ซึ่งอยู่ภายใต้การจัดการที่เป็นอิสระของผู้จัดการกองทุนรวมตามรายละเอียดของโครงการจัดการกองทุนรวม และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานกต. ดังนั้น บริษัทย่อยจึงบันทึกเงินลงทุนในกองทุนรวมดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายหรือเงินลงทุนทั่วไปขึ้นอยู่กับวัตถุประสงค์ของการลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	งบการเงินรวม			
	30 มิถุนายน 2556		31 ธันวาคม 2555	
	มูลค่าสุทธิตามบัญชี	สัดส่วนเงินลงทุน	มูลค่าสุทธิตามบัญชี	สัดส่วนเงินลงทุน
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
กองทุนรวมบิสซิเนสแอสเตอริจิกฟันด์	278	67.33	278	67.33
กองทุนเปิดชนชาติตราสารหนี้ระยะยาว	-	-	61	27.79
กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ตราสารหนี้ต่างประเทศ 1Y22	-	-	829	23.53
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์หัวหิน	-	-	121	100.00

9.6 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนเป็นลูกหนี้ที่ประมวลซื้อจากสถาบันการเงินในประเทศ ซึ่งยอดคงเหลือจากการรับโอนสิทธิลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2556	2555	2556	2555
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน	1,464	1,543	823	888
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(286)	(264)	(118)	(97)
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน - สุทธิ	1,178	1,279	705	791

	30 มิถุนายน 2556				31 ธันวาคม 2555			
	ยอดหนี้		อัตรา		ยอดหนี้		อัตรา	
	จำนวน	คงค้างตาม	ราคาทุน	ผลตอบแทน	จำนวน	คงค้างตาม	ราคาทุน	ผลตอบแทน
	ราย	สัญญาเดิม	ที่รับโอน	(Yield)	ราย	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 568 10,061 1,464 615 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 4,992 823 203 4,991 888

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 บริษัทย่อยมีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ 2 ราย ซึ่งมียอดคงค้างตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้เป็นจำนวนเงินประมาณ 8 ล้านบาท และไม่มีขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ และลูกหนี้มีกำหนดชำระในปี 2556 (สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555: บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน)

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้วได้โอนไปเป็นเงินให้สินเชื่อตามประกาศของ ธปท. ในราคาตามบัญชี ซึ่งถือเป็นมูลค่ายุติธรรม ณ วันโอน ดังนั้น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 จึงไม่มียอดคงค้างของหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้แล้วในบัญชีเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน

9.7 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทฯและบริษัทย่อย ได้รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ออกโดยบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

		งบการเงินรวม							
		จำนวนราย				มูลค่ายุติธรรม/ หลักประกัน		ค่าเพื่อขาดทุน/ ค่าเพื่อค้อยค่า ที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
		ราคาทุน		มูลค่ายุติธรรม/ หลักประกัน		ค่าเพื่อขาดทุน/ ค่าเพื่อค้อยค่า ที่บันทึกในบัญชีแล้ว			
		30	31	30	31	30	31	30	31
		มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม
		2556	2555	2556	2555	2556	2555	2556	2555
				ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน									
1. สถาบันการเงินที่ถูกสั่งปิดกิจการ		7	7	-	-	-	-	-	-
2. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน ในตลาดหลักทรัพย์แต่มีผลการ ดำเนินงานและฐานะการเงิน เช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่ เข้าข่ายถูกเพิกถอนของตลาด หลักทรัพย์		1	1	3	3	-	-	3	3
3. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้ หรือผิดนัดชำระหนี้		170	172	1,088	1,150	1,523	1,693	211	194

		งบการเงินเฉพาะกิจการ							
		จำนวนราย				มูลค่ายุติธรรม/ หลักประกัน		ค่าเพื่อขาดทุน/ ค่าเพื่อค้อยค่า ที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
		ราคาทุน		มูลค่ายุติธรรม/ หลักประกัน		ค่าเพื่อขาดทุน/ ค่าเพื่อค้อยค่า ที่บันทึกในบัญชีแล้ว			
		30	31	30	31	30	31	30	31
		มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม
		2556	2555	2556	2555	2556	2555	2556	2555
				ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน									
1. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้ หรือผิดนัดชำระหนี้		70	70	639	696	925	1,004	90	74

10. เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

10.1 งบการเงินเฉพาะกิจการ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะกิจการซึ่งบันทึกโดยวิธีราคาทุนประกอบด้วยเงินลงทุนในหุ้นสามัญในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ชื่อบริษัท	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	ทุนชำระแล้ว		สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)		มูลค่าเงินลงทุน ตามวิธีราคาทุน		เงินปันผลรับ สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555
บริษัทย่อย								
ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	55,137	55,137	50.96	50.96	29,056	29,056	1,040	983
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	1,000	1,000	100.00	100.00	1,000	1,000	-	1,000
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	572	572	83.44	83.44	469	469	167	489
กองทุนรวมธนชาติพร็อพเพอร์ตี้ฟันด์ 6	371	371	99.80	99.80	370	370	-	43
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	1,259	2,562
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า					(16)	(16)		
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ					31,573	31,573		

ในระหว่างปี 2555 กองทุนรวมธนชาติพร็อพเพอร์ตี้ฟันด์ 6 ได้ลดจำนวนหน่วยลงทุนโดยจ่ายคืนให้แก่บริษัทฯรวมจำนวน 34 ล้านบาท ตามมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน ณ วันประกาศจ่ายคืนหน่วยลงทุน โดยบริษัทฯมีกำไรจากการรับคืนทุนจำนวน 9 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะกิจการ และได้ตัดออกในการจัดทำงบการเงินรวมแล้ว

10.2 เงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวม

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 เงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวมซึ่งบันทึกตามวิธีส่วนได้เสียประกอบด้วยเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทต่าง ๆ ที่ประกอบกิจการในประเทศไทย ดังนี้

ชื่อบริษัท	ทุนชำระแล้ว		สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)		มูลค่าเงินลงทุน				เงินปันผลรับ		ส่วนแบ่งผลกำไร (ขาดทุน)	
					วิธีราคาทุน		วิธีส่วนได้เสีย		สำหรับงวด		สำหรับงวด	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	งวดสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	งวดสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	งวดสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	งวดสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน
	2556	2555	2556	2555	2556	2555	2556	2555	2556	2555	2556	2555
บมจ. เอ็ม บี เค (ประกอบธุรกิจให้เช่า อสังหาริมทรัพย์ โรงแรมและบริการ)	1,886	1,886	19.90	19.90	948	948	2,199	1,807	103	94	502	187
บจ. สยามซัมซุงประกันชีวิต (ประกอบธุรกิจประกันชีวิต)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(25)
รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วม					948	948	2,199	1,807	103	94	502	162

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

ในเดือนมีนาคม 2555 บริษัท สยามซัมซุงประกันชีวิต จำกัด ได้ออกจำหน่ายหุ้นสามัญเพิ่มทุนแต่ธนาคารธนชาติไม่ได้ใช้สิทธิซื้อหุ้นเพิ่มทุน ทำให้สัดส่วนการถือหุ้นลดลงจากร้อยละ 25 เป็นร้อยละ 19.23 ทำให้เปลี่ยนสถานะจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมเป็นเงินลงทุนทั่วไป มูลค่าเงินลงทุน ณ วันโอนเปลี่ยนสถานะจึงถือเป็นราคาทุนใหม่

10.3 ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของบริษัทร่วม

ก) ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของบริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 และ 30 กันยายน 2555 และสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2556 และ 2555 เป็นดังนี้

						รายได้รวมสำหรับ			
ทุนเรียกชำระ		สินทรัพย์รวม		หนี้สินรวม		งวดหกเดือน		กำไรสำหรับงวด	
31 มีนาคม	30 กันยายน	31 มีนาคม	30 กันยายน	31 มีนาคม	30 กันยายน	สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	งวดสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	งวดสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม
2556	2555	2556	2555	2556	2555	2556	2555	2556	2555
1,886	1,886	36,443	30,499	18,163	15,008	6,900	4,571	2,522	873

ส่วนแบ่งผลกำไรตามวิธีส่วนได้เสียจากเงินลงทุนในบริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) คำนวณจากงบการเงินที่มีวันที่แตกต่างจากของบริษัทฯ เนื่องจากข้อจำกัดของข้อมูล แต่เป็นงบการเงินที่มีช่วงเวลาเท่ากันในทุก ๆ งวดตามหลักความสม่ำเสมอ ดังนั้น ส่วนแบ่งกำไรสำหรับงวดบัญชีหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 ของบริษัทร่วมที่นำมาคำนวณส่วนได้เสียอ้างอิงจากงบการเงินที่ตรวจสอบหรือสอบทานแล้วของบริษัทร่วมสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2556 หลังปรับปรุงด้วยผลกระทบจากนโยบายการบัญชีที่แตกต่างกัน โดยฝ่ายบริหารของบริษัทฯ ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารพิจารณาแล้วเห็นว่าผลกำไรสำหรับงวดดังกล่าวไม่แตกต่างอย่างมีสาระสำคัญจากผลกำไรสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556

ข) มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในบริษัทร่วม

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในบริษัทร่วมซึ่งเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นดังนี้

บมจ. เอ็ม บี เค	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555
	5,968	4,092	2,998	2,055

(หน่วย: ล้านบาท)

10.4 ข้อมูลกระแสเงินสดของบริษัทบริหารสินทรัพย์ซึ่งเป็นบริษัทย่อย

ข้อมูลกระแสเงินสดของบริษัทบริหารสินทรัพย์ซึ่งเป็นบริษัทย่อยสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 2555 เป็นดังนี้

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน	บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด		บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด		บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด	
	2556	2555	2556	2555	2556	2555
	กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	155	473	55	260	(168)
รายการปรับกระทบกำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้ เป็นเงินสดรับ(จ่าย)จากกิจกรรมดำเนินงาน						
กำไรจากการตีโอนทรัพย์สินชำระหนี้	(12)	(3)	-	(8)	-	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย และทรัพย์สินอื่น (โอนกลับ)	(25)	(40)	(3)	1	10	4
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการ ด้อยค่า (โอนกลับ)	(52)	(50)	-	-	223	(1,621)
อื่น ๆ	1	(2)	-	1	1	2
	67	378	52	254	66	16

(หน่วย: ล้านบาท)

	(หน่วย: ล้านบาท)					
	บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด		บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด		บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด	
	2556	2555	2556	2555	2556	2555
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	-	24	-	-	94	143
รายได้ดอกเบี้ย	(19)	(272)	(4)	(4)	(187)	(259)
รายได้เงินปันผล	(5)	(4)	-	-	-	-
เงินสหรับจากดอกเบี้ย	13	259	2	1	197	259
เงินสจ่ายภาษีเงินได้	(21)	(43)	(12)	(23)	(139)	(138)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการ						
เปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	35	342	38	228	31	21
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง						
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ชั่วคราว	(319)	707	49	12	-	-
เงินลงทุนในลูกหนี้	-	-	(3)	-	-	-
เงินให้สินเชื่อกู้ยืม	82	453	24	-	222	2,448
ทรัพย์สินรอการขาย	71	348	91	399	155	126
สินทรัพย์อื่น	1	3	(5)	1	(17)	35
หนี้สินจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	-	(361)	(2,650)
หนี้สินอื่น	(12)	(56)	(5)	(61)	(3)	(31)
เงินสดสุทธิได้จาก(ใช้ใน)กิจกรรมดำเนินงาน	(142)	1,797	189	579	27	(51)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน						
เงินสรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนระยะยาว	77	-	-	-	-	-
เงินสรับจากเงินปันผล	5	4	-	-	-	-
เงินสดสุทธิได้จากกิจกรรมลงทุน	82	4	-	-	-	-
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน						
เงินสจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืม	-	(800)	-	-	-	-
เงินสจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืม	-	(24)	-	-	(95)	(144)
เงินสจ่ายเงินปันผล	-	(1,000)	(200)	(586)	-	-
เงินสดสุทธิใช้ในกิจกรรมจัดหาเงิน	-	(1,824)	(200)	(586)	(95)	(144)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(60)	(23)	(11)	(7)	(68)	(195)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	82	66	20	24	118	872
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	22	43	9	17	50	677

10.5 งบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 ได้รวมสินทรัพย์จำนวน 20 ล้านบาท และหนี้สิน 0.1 ล้านบาท (ก่อนหักรายการระหว่างกัน) ของบริษัท ภิรวานิช จำกัด ซึ่งจดทะเบียนเลิกบริษัทแล้วและอยู่ระหว่างการชำระบัญชี ซึ่งงบการเงินของบริษัทย่อยดังกล่าวที่นำมารวมในงบการเงินรวมนี้จัดทำขึ้นโดยฝ่ายบริหารของบริษัทย่อยซึ่งยังไม่ผ่านการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี

11. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

11.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2556	2555	2556	2555
<u>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้</u>				
เงินเบิกเกินบัญชี	21,522	21,527	-	-
เงินให้กู้ยืม	276,038	277,661	189	192
ตั๋วเงินรับ	53,262	54,589	7	7
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	493,228	454,896	115	119
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	1,730	1,985	-	-
อื่น ๆ	216	212	-	-
หัก: รายได้รอดตัดบัญชี	(61,718)	(58,153)	(6)	(7)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี	784,278	752,717	305	311
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	943	1,073	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี บวกดอกเบี้ยค้างรับ	785,221	753,790	305	311
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				
1) เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- รายสินเชื่อ	(21,233)	(18,340)	(208)	(214)
- รายกลุ่ม	(8,294)	(5,520)	-	-
2) เงินสำรองส่วนเกิน	(503)	(511)	-	-
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(342)	(348)	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	754,849	729,071	97	97
<u>ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์</u>				
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	3,828	2,424	-	-
ลูกหนี้อื่น	179	189	-	-
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	4,007	2,613	-	-
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(172)	(172)	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ - สุทธิ	3,835	2,441	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	758,684	731,512	97	97

11.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้าหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2556			31 ธันวาคม 2555		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	765,944	126	766,070	731,367	485	731,852
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	18,745	3,300	22,045	19,473	3,393	22,866
เงินสกุลอื่น ๆ	241	-	241	361	369	730
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้	784,930	3,426	788,356	751,201	4,247	755,448
หัก: กำไรส่วนของเงินต้นจาก การโอนขายระหว่างกัน	(71)	-	(71)	(118)	-	(118)
รวม *	784,859	3,426	788,285	751,083	4,247	755,330

* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	30 มิถุนายน 2556			31 ธันวาคม 2555		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	305	-	305	311	-	311
รวม *	305	-	305	311	-	311

* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี

11.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม							
	30 มิถุนายน 2556							
	บริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน						บริษัท ย่อยอื่น	งบการเงิน รวม
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม		
การเกษตรและเหมืองแร่	10,104	349	232	50	232	10,967	3	10,970
อุตสาหกรรมการผลิตและ การพาณิชย์	81,053	802	2,141	1,869	7,729	93,594	108	93,702
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และ การก่อสร้าง	47,276	813	273	226	2,491	51,079	10	51,089
การสาธารณูปโภคและบริการ	58,089	1,789	3,121	701	2,935	66,635	99	66,734
การบริโภคนส่วนบุคคล								
เพื่อที่อยู่อาศัย	77,000	1,082	365	765	3,394	82,606	3	82,609
เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-	4,007	4,007
เพื่อเช่าซื้อ	373,173	27,553	1,851	1,336	3,500	407,413	24,301	431,714
อื่น ๆ	26,614	889	605	171	1,096	29,375	190	29,565
อื่น ๆ	17,217	38	7	182	521	17,965	1	17,966
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	<u>690,526</u>	<u>33,315</u>	<u>8,595</u>	<u>5,300</u>	<u>21,898</u>	<u>759,634</u>	<u>28,722</u>	<u>788,356</u>
หัก: กำไรส่วนหนึ่งของเงินต้นจาก การโอนขายระหว่างกัน								(71)
รวม *								<u>788,285</u>

* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชี

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม							
	31 ธันวาคม 2555							
	บริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน						บริษัท ย่อยอื่น	งบการเงิน รวม
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญเสีย	รวม		
การเกษตรและเหมืองแร่	16,376	13	8	38	217	16,652	3	16,655
อุตสาหกรรมการผลิตและ การพาณิชย์	75,566	1,270	2,397	1,603	8,201	89,037	89	89,126
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และ การก่อสร้าง	46,541	1,080	181	359	3,403	51,564	9	51,573
การสาธารณูปโภคและบริการ	55,950	3,500	378	598	2,937	63,363	109	63,472
การบริโภคนส่วนบุคคล								
เพื่อที่อยู่อาศัย	77,202	1,067	443	677	3,350	82,739	3	82,742
เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-	2,613	2,613
เพื่อเช่าซื้อ	351,384	20,701	1,143	983	3,187	377,398	19,587	396,985
อื่น ๆ	27,518	855	570	275	1,894	31,112	190	31,302
อื่น ๆ	20,189	32	184	10	563	20,978	2	20,980
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	670,726	28,518	5,304	4,543	23,752	732,843	22,605	755,448
หัก: กำไรส่วนของเงินต้นจาก การโอนขายระหว่างกัน								(118)
รวม *								755,330

* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชี

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	30 มิถุนายน 2556					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญเสีย	รวม
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	-	-	-	-	2	2
การสาธารณูปโภคและบริการ	-	-	-	-	1	1
การบริโภคนส่วนบุคคล						
เพื่อที่อยู่อาศัย	7	9	-	-	7	23
เพื่อเช่าซื้อ	-	-	-	-	109	109
อื่น ๆ	2	-	-	-	168	170
รวม*	9	9	-	-	287	305

* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชี

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2555					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญเสีย	รวม
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	-	-	-	-	2	2
การสาธารณูปโภคและบริการ	-	-	-	-	1	1
การบริโภคนส่วนบุคคล						
เพื่อที่อยู่อาศัย	1	2	-	4	14	21
เพื่อเช่าซื้อ	-	-	-	-	112	112
อื่น ๆ	2	-	1	1	171	175
รวม*	3	2	1	5	300	311

* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

11.4 สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทฯและบริษัทย่อย (ที่ประกอบธุรกิจธนาคาร ธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจบริหารสินทรัพย์) มีสินเชื่อด้วยคุณภาพตามเกณฑ์ของ ธปท. และ กสท. (หมายถึงเงินให้สินเชื่อที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญเสีย) ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)				
บริษัทฯ	287	306	287	306
ธุรกิจธนาคาร	22,565	20,036	-	-
ธุรกิจหลักทรัพย์	173	173	-	-
ธุรกิจบริหารสินทรัพย์	12,921	13,236	-	-

เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพตามที่กล่าวไว้ข้างต้นไม่นับรวมเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้ว และเข้าเงื่อนไขการจัดชั้นเป็นลูกหนี้ชั้นปกติหรือกล่าวถึงเป็นพิเศษ

นอกจากนี้ บริษัทฯและบริษัทย่อย (ที่ประกอบธุรกิจธนาคารและธุรกิจหลักทรัพย์) มีเงินให้สินเชื่อที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ค้างค้ำ ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555
บริษัทฯ	200	207	200	207
ธุรกิจธนาคาร	19,501	18,525	-	-
ธุรกิจหลักทรัพย์	173	173	-	-

บริษัทฯจะรับรู้รายได้จากลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่โอนมาจากเงินลงทุนในลูกหนี้ตามเกณฑ์เงินสด และบริษัทย่อยที่เป็นบริษัทบริหารสินทรัพย์จะรับรู้รายได้จากเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์เงินสดเช่นเดียวกัน

11.5 การปรับโครงสร้างหนี้

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 2555 บริษัทฯและบริษัทย่อย (ที่ประกอบธุรกิจธนาคาร บริษัทบริหารสินทรัพย์ และบริษัทหลักทรัพย์) ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้ โดยมีรายละเอียดดังนี้

รูปแบบการปรับโครงสร้าง	งบการเงินรวม				
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน				
	จำนวนรายลูกหนี้	ยอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾	ยอดคงเหลือตามบัญชีหลังการปรับโครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾	ชนิดของสินทรัพย์ที่จะรับโอนตามสัญญา	มูลค่าของสินทรัพย์ที่จะรับโอนตามสัญญา
	ล้านบาท	ล้านบาท		ล้านบาท	
2556					
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	1,830	4,925	4,923		
การโอนสินทรัพย์ และ/หรือหุ้นทุน และ/หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	2	196	196	ที่ดินเปล่า และที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง	56
รวม	1,832	5,121	5,119		
2555					
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	13,832	13,538	10,727		
รวม	13,832	13,538	10,727		

(1) แสดงด้วยยอดคงเหลือตามบัญชี (เงินต้นบวกดอกเบี้ยค้างรับ)

รูปแบบการปรับโครงสร้าง	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		
	จำนวนรายการนี้	ยอดคงเหลือตาม	ยอดคงเหลือตาม
		บัญชีก่อนการปรับโครงสร้างนี้ ⁽¹⁾	บัญชีหลังการปรับโครงสร้างนี้ ⁽¹⁾
	ล้านบาท	ล้านบาท	
2556			
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	36	1	1
รวม	36	1	1
2555			
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	17	8	8
รวม	17	8	8

(1) แสดงด้วยยอดคงเหลือตามบัญชี (เงินต้นบวกดอกเบี้ยค้างรับ)

ลูกหนี้ของบริษัทฯและบริษัทย่อยที่มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 2555 มีระยะเวลาการชำระหนี้ตามสัญญาโดยนับจากอายุหนี้คงเหลือ ณ วันสิ้นงวดได้ดังนี้

ระยะเวลา	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน			
	2556		2555	
	จำนวนรายการนี้	ยอดคงเหลือตามบัญชีหลังการปรับโครงสร้างนี้	จำนวนรายการนี้	ยอดคงเหลือตามบัญชีหลังการปรับโครงสร้างนี้
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	
ผิคนัดชำระแล้วภายหลังทำสัญญา	427	758	3,957	3,472
มีกำหนดชำระในปี	207	2,309	1,123	1,815
น้อยกว่า 5 ปี	386	568	7,445	3,795
5 - 10 ปี	555	1,024	1,229	1,456
10 - 15 ปี	133	233	35	96
มากกว่า 15 ปี	124	227	43	93
รวม	1,832	5,119	13,832	10,727

ระยะเวลา	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน			
	2556		2555	
	ยอดคงเหลือตามบัญชีหลังการปรับโครงสร้างหนี้		ยอดคงเหลือตามบัญชีหลังการปรับโครงสร้างหนี้	
	จำนวนรายการหนี้	ล้านบาท	จำนวนรายการหนี้	ล้านบาท
ผิคนัดชำระหนี้ภายหลังทำสัญญา	1	-	-	-
มีกำหนดชำระในปี	35	1	14	2
น้อยกว่า 5 ปี	-	-	1	1
5 - 10 ปี	-	-	1	1
10 - 15 ปี	-	-	1	4
รวม	36	1	17	8

ข้อมูลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 2555 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้มีดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
ดอกเบี้ยที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	1,096	1,313	10	9
กำไรจากการรับชำระหนี้/ขายหนี้	29	42	2	-
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ (สุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่เคยตั้งไว้)	3	2	-	-
เงินสดที่รับชำระจากลูกหนี้	6,150	7,415	16	12
ทรัพย์สินที่รับโอนจากลูกหนี้	245	217	-	-

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อคงเหลือ (เงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับ) ที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้วทั้งสิ้นดังนี้

	ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้							
	จำนวนรายของ						จำนวนหนี้คงค้าง	
	ลูกหนี้ทั้งหมด		จำนวนราย		จำนวนหนี้คงค้าง		สุทธิจากหลักประกัน	
	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555
	พันราย	พันราย			ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	3.0	3.1	59	60	116	119	24	26
ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	1,780.1	1,719.6	47,653	53,284	21,802	24,058	12,357	14,604
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	0.5	0.5	3	4	35	50	35	50
บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด	2.2	2.3	1,548	1,566	10,553	9,553	4,963	4,919
บริษัทย่อยอื่น	0.5	0.6	188	204	530	610	140	188

11.6 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทฯและบริษัทย่อย (ที่ประกอบธุรกิจธนาคาร ธุรกิจเช่าซื้อและเช่าการเงิน) มีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงินสำหรับรถยนต์ รถบรรทุกและรถจักรยานยนต์ อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 3 ถึง 7 ปี และคิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี *	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญา	136,552	336,668	21,738	494,958
หัก: รายได้ทางการเงินรอการรับรู้	(22,526)	(38,149)	(977)	(61,652)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญา	114,026	298,519	20,761	433,306
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				(9,668)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงิน - สุทธิ				423,638

* รวมลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี *	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญา	126,057	308,954	21,870	456,881
หัก: รายได้ทางการเงินรอการรับรู้	(21,180)	(35,881)	(1,019)	(58,080)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญา	104,877	273,073	20,851	398,801
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				(6,754)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงิน - สุทธิ				392,047

* รวมลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556

	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี *	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญา	115	-	-	115
หัก: รายได้ทางการเงินรอการรับรู้	(6)	-	-	(6)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญา	109	-	-	109
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				(109)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงิน - สุทธิ				-

* รวมลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี *	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญา	119	-	-	119
หัก: รายได้ทางการเงินรอการรับรู้	(7)	-	-	(7)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญา	112	-	-	112
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				(112)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงิน - สุทธิ				-

* รวมลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

11.7 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน (ธนาคารและบริษัทบริหารสินทรัพย์) มีเงินให้สินเชื่อจัดชั้น และเงินสำรองที่เกี่ยวข้องตามเกณฑ์ใน ประกาศของ ธปท. ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม ⁽¹⁾					
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ		ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	
	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	691,379	671,689	498,069	480,971	8,299	4,885
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	33,352	28,575	29,386	22,593	3,800	1,475
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	8,604	5,312	4,331	3,744	3,491	3,559
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	5,300	4,543	3,295	2,555	2,657	2,394
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	21,928	23,781	11,608	11,166	10,358	10,801
รวม	760,563	733,900	546,689	521,029	28,605	23,114
เงินสำรองส่วนเกินเผื่อนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้					491	499
รวม					29,096	23,613

(1) เฉพาะบริษัทฯและบริษัทย่อยที่อยู่ภายใต้การควบคุมของธปท. และหลังหักรายการระหว่างกัน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ		ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	
	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	9	3	1	1	-	-
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	9	2	-	-	-	-
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	1	-	-	-	-
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	-	5	-	-	-	-
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	287	300	208	214	208	214
รวม	305	311	209	215	208	214

อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)

	ลูกหนี้เข้าซื้อส่วนบุคคลเฉพาะของ			
	ธนาคารชนชาติ		เงินให้สินเชื่ออื่น	
	30 มิถุนายน 2556 ⁽²⁾	31 ธันวาคม 2555 ⁽²⁾	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	0.72	0.20	1	1
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	9.53	3.50	2	2
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	45.52	83.14	100	100
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	50.00	83.14	100	100
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	52.13	83.14	100	100

(2) อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

11.8 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีปัญหา

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 เงินให้สินเชื่อของบริษัทฯและบริษัทย่อย (ที่ประกอบธุรกิจธนาคาร ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ และธุรกิจเข้าซื้อและเช่าการเงิน) ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการได้รวมลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ดังนี้

	งบการเงินรวม							
	จำนวนรายลูกหนี้		มูลหนี้		มูลค่าหลักประกัน		ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
							ที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555
			ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์	6	6	832	835	64	64	768	771
2. บริษัทอื่นที่มีบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ แต่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์	10	10	579	584	310	329	252	238
3. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	1,349	1,315	20,260	18,188	11,535	10,352	9,832	9,009

งบการเงินเฉพาะกิจการ

	จำนวนรายการหนี้		มูลหนี้		มูลค่าหลักประกัน		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2556	2555	2556	2555	2556	2555	2556	2555
			ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
1. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือ ผิดนัดชำระหนี้	51	54	100	101	80	81	26	27

11.9 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์จัดชั้นตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์จำแนกลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ ตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) เรื่อง การจัดทำบัญชีเกี่ยวกับลูกหนี้ด้วยคุณภาพของบริษัทหลักทรัพย์ ซึ่งสามารถสรุปลูกหนี้จัดชั้นได้ดังนี้

	จำนวนมูลหนี้		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ที่ตั้งไว้		มูลค่าสุทธิหลังหัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2556	2555	2556	2555	2556	2555
มูลหนี้จัดชั้นปกติ	3,834	2,440	-	-	3,834	2,440
มูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	3	5	2	4	1	1
มูลหนี้จัดชั้นสงสัย	170	168	170	168	-	-
รวม	4,007	2,613	172	172	3,835	2,441

บริษัทย่อยได้พิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับมูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานเกินกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำตามที่ กลต. กำหนด โดยพิจารณาจากความไม่แน่นอนของมูลค่าหลักประกันและความเสี่ยงในการรับชำระหนี้จากลูกหนี้จัดชั้นดังกล่าว

11.10 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/สัญญาเช่าการเงินของบริษัทย่อยแยกตามอายุคงค้าง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 ยอดลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินของบริษัทย่อย ซึ่งดำเนินธุรกิจเช่าซื้อและให้เช่าตามสัญญาเช่าระยะยาวแยกตามอายุลูกหนี้ที่ค้างชำระ โดยนับจากวันที่ที่ครบกำหนดชำระตามสัญญา (หลังหักรายการระหว่างกัน) ได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555
ไม่ค้างชำระหรือค้างชำระไม่เกิน 90 วัน	23,863	19,254
เกินกำหนดชำระ 91 - 365 วัน	339	249
มากกว่า 1 ปี	57	64
ลูกหนี้ระหว่างการดำเนินคดี	263	233
รวม	<u>24,522</u>	<u>19,800</u>
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ตามบัญชี	<u>933</u>	<u>757</u>

12. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

	(หน่วย: ล้านบาท)								
	งบการเงินรวม								
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556								
	บริษัทฯ และบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน								
	กล่าวถึง	ต่ำกว่า		สงสัย	สำรอง		บริษัท	งบการเงิน	
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	ส่วนเกิน	รวม	ย่อยอื่น	รวม
ยอดต้นงวด	4,885	1,475	3,559	2,394	10,801	499	23,613	930	24,543
จำนวนที่ตั้งเพิ่ม(ลด)									
ในระหว่างงวด	3,414	2,325	(68)	263	1,630	(8)	7,556	194	7,750
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	-	307	-	307	8	315
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(2,100)	-	(2,100)	(26)	(2,126)
โอนกลับจากการลดหนี้	-	-	-	-	(98)	-	(98)	-	(98)
โอนกลับจากการขายหนี้	-	-	-	-	(182)	-	(182)	-	(182)
ยอดปลายงวด	<u>8,299</u>	<u>3,800</u>	<u>3,491</u>	<u>2,657</u>	<u>10,358</u>	<u>491</u>	<u>29,096</u>	<u>1,106</u>	<u>30,202</u>

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม								
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555								
	บริษัทและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน								
	กล่าวถึง	ต่ำกว่า		สงสัย	สำรอง		บริษัท	งบการเงิน	
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	ส่วนเกิน	รวม	ย่อยอื่น	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						
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556						
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า		สงสัย	สำรอง	
	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	ส่วนเกิน	รวม	
ยอดต้นงวด	-	-	-	-	214	-	214
จำนวนที่ปรับลดในระหว่างงวด	-	-	-	-	(38)	-	(38)
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	-	32	-	32
ยอดปลายงวด	-	-	-	-	208	-	208

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555						
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า		สงสัย	สำรอง	
	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	ส่วนเกิน	รวม	
ยอดต้นปี	10	-	-	-	249	-	259
จำนวนที่ปรับลดในระหว่างปี	(10)	-	-	-	(26)	-	(36)
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	-	2	-	2
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(1)	-	(1)
โอนกลับจากการขายหนี้	-	-	-	-	(10)	-	(10)
ยอดปลายปี	-	-	-	-	214	-	214

13. ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดหก เดือนสิ้นสุดวันที่	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่	สำหรับงวดหก เดือนสิ้นสุดวันที่	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่
	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555
ยอดต้นงวด	348	386	-	-
จำนวนที่ลดลงในระหว่างงวด	-	(2)	-	-
จำนวนที่ตัดจำหน่ายในระหว่างงวด	(6)	(36)	-	-
ยอดปลายงวด	342	348	-	-

14. คุณภาพสินทรัพย์

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 คุณภาพสินทรัพย์ของบริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน (ธนาคารและบริษัทบริหารสินทรัพย์) จัดประเภทตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2556					
	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	ทรัพย์สิน รอการขาย	สินทรัพย์อื่น	รวม
จัดชั้นปกติ	33,641	691,379	-	-	223	725,243
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	33,352	-	-	123	33,475
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	8,604	-	-	15	8,619
จัดชั้นสงสัย	-	5,300	-	-	8	5,308
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	-	21,928	639	745	361	23,673
รวม	33,641	760,563	639	745	730	796,318

(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

30 มิถุนายน 2556

รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน	เงินให้สินเชื่อ		ทรัพย์สิน			รวม
	แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	รอการขาย	สินทรัพย์อื่น		
จัดชั้นปกติ	-	9	-	-	-	9
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	9	-	-	-	9
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	-	-	-	1	1
จัดชั้นสงสัย	-	-	-	-	-	-
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	-	287	170	444	82	983
รวม	-	305	170	444	83	1,002

(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

15. ทรัพย์สินรอการขาย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556				
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	เปลี่ยน ผู้ประเมิน	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการรับชำระหนี้					
อสังหาริมทรัพย์					
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	7,236	15	(930)	125	6,446
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	838	-	-	(125)	713
สังหาริมทรัพย์	676	3,625	(3,291)	-	1,010
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูลซื้อ					
จากการขายทอดตลาด					
อสังหาริมทรัพย์					
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	1,505	47	(217)	116	1,451
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	123	1	(6)	(116)	2
สาขาที่ไม่ได้ใช้งาน					
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	300	34	(11)	-	323
รวมทรัพย์สินรอการขาย	10,678	3,722	(4,455)	-	9,945
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(763)	(287)	295	-	(755)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	9,915	3,435	(4,160)	-	9,190

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555				
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	เปลี่ยน ผู้ประเมิน	ยอดปลายปี
ทรัพย์สินที่ได้จากการรับชำระหนี้					
อสังหาริมทรัพย์					
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	7,781	743	(2,163)	875	7,236
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	1,741	14	(42)	(875)	838
สังหาริมทรัพย์	367	4,778	(4,469)	-	676
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูลซื้อ					
จากการขายทอดตลาด					
อสังหาริมทรัพย์					
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	1,271	20	(566)	780	1,505
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	1,049	-	(146)	(780)	123
สาขาที่ไม่ได้ใช้งาน					
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	116	233	(49)	-	300
รวมทรัพย์สินรอการขาย	12,325	5,788	(7,435)	-	10,678
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(765)	(518)	520	-	(763)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	11,560	5,270	(6,915)	-	9,915

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ					
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556					
ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	เปลี่ยนแปลง		ยอดปลายงวด
			ผู้ประเมิน		
ทรัพย์สินที่ได้จากการรับชำระหนี้					
อสังหาริมทรัพย์					
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	1,551	7	(169)	64	1,453
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	64	-	-	(64)	-
สังหาริมทรัพย์	2	1	(1)	-	2
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูลซื้อ					
จากการขายทอดตลาด					
อสังหาริมทรัพย์					
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	366	-	(49)	22	339
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	28	-	(4)	(22)	2
อื่นๆ					
อสังหาริมทรัพย์					
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	120	-	(23)	-	97
รวมทรัพย์สินรอการขาย	2,131	8	(246)	-	1,893
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(464)	(7)	27	-	(444)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	1,667	1	(219)	-	1,449

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ					
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555					
ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	เปลี่ยนแปลง		ยอดปลายปี
			ผู้ประเมิน		
ทรัพย์สินที่ได้จากการรับชำระหนี้					
อสังหาริมทรัพย์					
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	1,336	6	(161)	370	1,551
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	468	-	(34)	(370)	64
สังหาริมทรัพย์	2	1	(1)	-	2
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูลซื้อ					
จากการขายทอดตลาด					
อสังหาริมทรัพย์					
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	62	-	(43)	347	366
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	420	-	(45)	(347)	28
อื่นๆ					
อสังหาริมทรัพย์					
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	30	35	(21)	76	120
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	101	-	(25)	(76)	-
รวมทรัพย์สินรอการขาย	2,419	42	(330)	-	2,131
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(412)	(79)	27	-	(464)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	2,007	(37)	(303)	-	1,667

16. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556					
	ที่ดิน	อาคารและ ส่วนปรับปรุง อาคาร	เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและ อุปกรณ์	ยานพาหนะ	งานระหว่าง ติดตั้ง	รวม
<u>ราคาทุน</u>						
31 ธันวาคม 2555	4,519	2,746	5,647	221	116	13,249
ซื้อเพิ่ม	-	-	98	8	38	144
ลดลงจากการขายบริษัทย่อย	-	(60)	(230)	(3)	-	(293)
โอน/จำหน่าย	(26)	(12)	(28)	(48)	(86)	(200)
30 มิถุนายน 2556	4,493	2,674	5,487	178	68	12,900
<u>ค่าเสื่อมราคาสะสม</u>						
31 ธันวาคม 2555	-	583	4,054	168	-	4,805
โอน/จำหน่าย	-	(8)	(110)	(45)	-	(163)
ลดลงจากการขายบริษัทย่อย	-	(27)	(156)	(3)	-	(186)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	-	67	311	11	-	389
30 มิถุนายน 2556	-	615	4,099	131	-	4,845
<u>ค่าเพื่อการค้าย่อย</u>						
31 ธันวาคม 2555	68	26	6	-	-	100
30 มิถุนายน 2556	68	26	6	-	-	100
<u>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</u>						
30 มิถุนายน 2556	4,425	2,033	1,382	47	68	7,955
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน						
2555						431
2556						389

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม						
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555						
	ที่ดิน	อาคารและ ส่วนปรับปรุง อาคาร	เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและ อุปกรณ์	ยานพาหนะ	งานระหว่าง ติดตั้ง	รวม
ราคาทุน						
31 ธันวาคม 2554	4,708	2,786	5,204	265	146	13,109
ซื้อเพิ่ม	-	-	478	12	167	657
โอน/จำหน่าย	(189)	(40)	(35)	(56)	(197)	(517)
31 ธันวาคม 2555	4,519	2,746	5,647	221	116	13,249
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
31 ธันวาคม 2554	-	437	3,572	190	-	4,199
โอน/จำหน่าย	-	3	(204)	(53)	-	(254)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	143	686	31	-	860
31 ธันวาคม 2555	-	583	4,054	168	-	4,805
ค่าเผื่อการค้ำยค่า						
31 ธันวาคม 2554	68	26	1	-	-	95
เพิ่มในระหว่างปี	-	-	5	-	-	5
31 ธันวาคม 2555	68	26	6	-	-	100
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
31 ธันวาคม 2555	4,451	2,137	1,587	53	116	8,344

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ						
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556						
	ที่ดิน	อาคารและ เครื่องตกแต่ง		ยานพาหนะ	งานระหว่าง ติดตั้ง	รวม
		ส่วนปรับปรุง อาคาร	ติดตั้ง และอุปกรณ์			
ราคาทุน						
31 ธันวาคม 2555	3	62	57	26	4	152
ซื้อเพิ่ม	-	-	2	-	1	3
โอน/จำหน่าย	-	-	5	-	(5)	-
30 มิถุนายน 2556	3	62	64	26	-	155
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
31 ธันวาคม 2555	-	34	52	14	-	100
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	-	1	2	2	-	5
30 มิถุนายน 2556	-	35	54	16	-	105
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
30 มิถุนายน 2556	3	27	10	10	-	50
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน						
2555						5
2556						5

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ						
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555						
	ที่ดิน	อาคารและ เครื่องตกแต่ง		ยานพาหนะ	งานระหว่าง ติดตั้ง	รวม
		ส่วนปรับปรุง อาคาร	ติดตั้ง และอุปกรณ์			
ราคาทุน						
31 ธันวาคม 2554	3	62	82	28	-	175
ซื้อเพิ่ม	-	-	1	3	4	8
โอน/จำหน่าย	-	-	(26)	(5)	-	(31)
31 ธันวาคม 2555	3	62	57	26	4	152
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
31 ธันวาคม 2554	-	31	75	14	-	120
โอน/จำหน่าย	-	-	(26)	(5)	-	(31)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	3	3	5	-	11
31 ธันวาคม 2555	-	34	52	14	-	100
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
31 ธันวาคม 2555	3	28	5	12	4	52

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทฯและบริษัทย่อยมียานพาหนะซึ่งได้มาภายใต้สัญญาเช่าการเงิน โดยมีมูลค่าสุทธิตามบัญชีเป็นจำนวนประมาณ 27 ล้านบาท และ 34 ล้านบาท ตามลำดับ และมีอุปกรณ์สำนักงานและยานพาหนะจำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีมูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าเป็นจำนวนเงินประมาณ 2,278 ล้านบาท และ 1,937 ล้านบาท ตามลำดับ (งบการเงินเฉพาะกิจการ: บริษัทฯมียานพาหนะซึ่งได้มาภายใต้สัญญาเช่าการเงิน โดยมีมูลค่าสุทธิตามบัญชีเป็นจำนวนประมาณ 10 ล้านบาท และ 12 ล้านบาท ตามลำดับ และมีอุปกรณ์สำนักงานและยานพาหนะจำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีมูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าเป็นจำนวนเงินประมาณ 49 ล้านบาท และ 46 ล้านบาท ตามลำดับ)

17. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556

	งบการเงินรวม					งบการเงิน เฉพาะกิจการ
	สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน ที่ได้มาจาก การรวมธุรกิจ		ค่าสมาชิก ตลาดตราสาร อนุพันธ์ และอื่น ๆ	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์ ระหว่าง พัฒนา	รวม	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์
	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์				
ราคาทุน						
31 ธันวาคม 2555	4,100	1,695	7	275	6,077	8
ซื้อเพิ่ม	-	39	-	50	89	-
โอน/ตัดจำหน่าย	-	42	-	(70)	(28)	-
ลดลงจากการขายบริษัทย่อย	-	(40)	-	(1)	(41)	-
30 มิถุนายน 2556	4,100	1,736	7	254	6,097	8
ค่าตัดจำหน่ายสะสม						
31 ธันวาคม 2555	1,141	575	7	-	1,723	8
ลดลงจากการขายบริษัทย่อย	-	(22)	-	-	(22)	-
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับงวด	257	82	-	-	339	-
30 มิถุนายน 2556	1,398	635	7	-	2,040	8
ค่าเผื่อการด้อยค่า						
31 ธันวาคม 2555	-	60	-	-	60	-
เพิ่มขึ้นระหว่างงวด	-	3	-	-	3	-
30 มิถุนายน 2556	-	63	-	-	63	-
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
30 มิถุนายน 2556	2,702	1,038	-	254	3,994	-
อายุตัดจำหน่ายคงเหลือ	6.9 ปี	0 - 9.9 ปี	-	-		0 - 2 ปี
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555					341	-

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

	งบการเงินรวม					งบการเงิน เฉพาะกิจการ
	สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน ที่ได้มาจาก การรวมธุรกิจ	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์	ค่าสมาชิก ตลาดตราสาร อนุพันธ์ และอื่น ๆ	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์ ระหว่าง พัฒนา	รวม	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์
ราคาทุน						
31 ธันวาคม 2554	4,100	1,511	7	180	5,798	8
ซื้อเพิ่ม	-	131	-	229	360	-
โอน/ตัดจำหน่าย	-	53	-	(134)	(81)	-
31 ธันวาคม 2555	4,100	1,695	7	275	6,077	8
ค่าตัดจำหน่ายสะสม						
31 ธันวาคม 2554	602	455	7	-	1,064	8
ตัดจำหน่าย	-	(34)	-	-	(34)	-
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	539	154	-	-	693	-
31 ธันวาคม 2555	1,141	575	7	-	1,723	8
ค่าเพื่อการด้อยค่า						
31 ธันวาคม 2554	-	25	-	-	25	-
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	-	35	-	-	35	-
31 ธันวาคม 2555	-	60	-	-	60	-
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
31 ธันวาคม 2555	2,959	1,060	-	275	4,294	-

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีราคาทุนก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมเป็นจำนวนเงินประมาณ 57 ล้านบาท และ 51 ล้านบาท ตามลำดับ (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 8 ล้านบาท และ 8 ล้านบาท ตามลำดับ)

18. ค่าความนิยม

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 ค่าความนิยมที่แสดงอยู่ในงบการเงินรวมเป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555 (ปรับปรุงใหม่)
ค่าความนิยม ณ วันต้นงวด/ปี	17,986	15,784
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี ⁽¹⁾	-	2,202
ค่าความนิยม ณ วันต้นงวด/ปี	17,986	17,986
กำไรจากการขายเงินลงทุนรอดตัดบัญชี	(1,393)	(1,525)
ค่าความนิยม ณ วันสิ้นงวด/ปี	16,593	16,461

(1) ตามที่ได้กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 3 ค่าความนิยมเพิ่มขึ้น เนื่องจากการนำมาตราฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้มาใช้ในปีปัจจุบัน

19. สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีและภาษีเงินได้

19.1 สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)		
	งบการเงินรวม		
	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555	1 มกราคม 2555
		(ปรับปรุงใหม่)	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี			
กำไรจากการขายทรัพย์สินระหว่างกัน	410	445	396
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	100	83	95
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - สำรองทั่วไป/สินทรัพย์อื่น	369	331	319
ค่าเผื่อการค้ำของทรัพย์สินรอการขาย	168	167	176
ผลต่างราคาทุนของทรัพย์สินรอการขายที่ราคาประเมินสูงกว่าราคาโอนชำระหนี้	71	79	83
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	407	388	391
ประมาณการหนี้สิน	318	271	234
ดอกเบี้ยค้างจ่าย/ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	154	166	203
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย/ประกันชีวิต	249	287	254
ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้	-	16	142
ค่าธรรมเนียมรับล่วงหน้า	303	4	2
ค่าเบี้ยปรับจากการจ่ายชำระล่าช้า	121	109	96
อื่นๆ	276	201	143
	<u>2,946</u>	<u>2,547</u>	<u>2,534</u>
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี			
มูลค่าสินทรัพย์จากการรับโอนกิจการ	1,140	1,148	1,149
ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือตัดจ่าย	1,487	1,236	795
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	522	574	705
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	253	372	210
อื่นๆ	115	102	151
	<u>3,517</u>	<u>3,432</u>	<u>3,010</u>

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	1 มกราคม
	2556	2555	2555
		(ปรับปรุงใหม่)	
สินทรัพย์ภายใต้รอตัดบัญชี			
ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	89	93	83
ผลต่างราคาทุนของทรัพย์สินรอการขายที่ราคาประเมินสูงกว่า ราคาโอนชำระหนี้	71	79	83
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	5	5	4
ประมาณการหนี้สิน	38	38	38
ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้	-	16	56
อื่น ๆ	2	2	2
สินทรัพย์ภายใต้รอตัดบัญชี	205	233	266
หนี้สินภายใต้รอตัดบัญชี			
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	94	73	60
อื่น ๆ	1	1	1
หนี้สินภายใต้รอตัดบัญชี	95	74	61

19.2 ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 2555 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
		(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)
การดำเนินงานต่อเนื่อง				
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:				
ภาษีเงินได้นิติบุคคลระหว่างกาล	2,522	623	9	-
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:				
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่าง ชั่วคราวและการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(333)	4	7	19
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จ	2,189	627	16	19

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
		(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)
การดำเนินงานที่ยกเลิก				
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:				
ภาษีเงินได้นิติบุคคลระหว่างกาล	21	125	-	-
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:				
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราวและการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(10)	3	-	-
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	11	128	-	-

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
		(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)
การดำเนินงานต่อเนื่อง				
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:				
ภาษีเงินได้นิติบุคคลระหว่างกาล	3,125	1,228	25	-
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:				
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราวและการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(226)	(13)	28	15
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	2,899	1,215	53	15

การดำเนินงานที่ยกเลิก**ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:**

ภาษีเงินได้นิติบุคคลระหว่างกาล	119	232	-	-
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:				
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราวและการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(30)	5	-	-
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	89	237	-	-

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 2555 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
	(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)	
การดำเนินงานต่อเนื่อง				
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับกำไร				
จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	(148)	89	(8)	8
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับส่วนแบ่ง				
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	(1)	-	-	-
	<u>(149)</u>	<u>89</u>	<u>(8)</u>	<u>8</u>
การดำเนินงานที่ยกเลิก				
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับกำไร				
จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	12	(25)	-	-
	<u>12</u>	<u>(25)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
	(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)	
การดำเนินงานต่อเนื่อง				
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับกำไร				
จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	(90)	46	21	5
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับส่วนแบ่ง				
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	(2)	-	-	-
	<u>(92)</u>	<u>46</u>	<u>21</u>	<u>5</u>
การดำเนินงานที่ยกเลิก				
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับกำไร				
จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	12	(3)	-	-
	<u>12</u>	<u>(3)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 2555 สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
	(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)	
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล				
- การดำเนินงานต่อเนื่อง	9,859	3,047	1,276	2,527
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล				
- การดำเนินงานที่ยกเลิก	53	564	-	-
	<u>9,912</u>	<u>3,611</u>	<u>1,276</u>	<u>2,527</u>
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	20%	23%	20%	23%
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณ				
อัตราภาษี	1,983	831	255	581
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคล				
ของปีก่อน	67	(81)	-	-
ผลกระทบต่อภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจาก				
การเปลี่ยนแปลงอัตราภาษี	-	(95)	-	1
ผลกระทบต่อภาษีของรายได้และค่าใช้จ่ายที่				
ไม่ถือเป็นรายได้และค่าใช้จ่ายทางภาษี - สุทธิ	150	100	(239)	(563)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ใน				
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	<u>2,200</u>	<u>755</u>	<u>16</u>	<u>19</u>
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ - การดำเนินงานต่อเนื่อง	2,189	627	16	19
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ - การดำเนินงานที่ยกเลิก	11	128	-	-
	<u>2,200</u>	<u>755</u>	<u>16</u>	<u>19</u>

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
	(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)	
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล				
- การดำเนินงานต่อเนื่อง	13,735	5,495	1,475	2,680
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล				
- การดำเนินงานที่ยกเลิก	443	1,033	-	-
	14,178	6,528	1,475	2,680
อัตรากำไรเงินได้นิติบุคคล	20%	23%	20%	23%
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณ				
อัตรากำไร	2,836	1,501	295	616
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคล				
ของปีก่อน	67	(97)	-	-
ผลกระทบต่อภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจาก				
การเปลี่ยนแปลงอัตรากำไร	-	31	-	3
ผลกระทบต่อทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่ายที่				
ไม่ถือเป็นรายได้และค่าใช้จ่ายทางภาษี - สุทธิ	85	17	(242)	(604)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ใน				
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	2,988	1,452	53	15
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ - การดำเนินงานต่อเนื่อง	2,899	1,215	53	15
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ - การดำเนินงานที่ยกเลิก	89	237	-	-
	2,988	1,452	53	15

20. สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555
รายได้ค่าเบี่ยงประกันภัยค้ำรับ	205	496	-	-
ลูกหนี้อื่น	2,326	1,531	83	98
ภาษีมูลค่าเพิ่มรอขอคืน	1,158	2,301	-	-
ลูกหนี้อื่น - ภาษีมูลค่าเพิ่มจ่ายแทนลูกค้า	276	226	-	1
เงินมัดจำ	311	302	5	6
ประมาณการค่าสินไหมรับคืนจากคู่กรณีค้ำรับ	263	256	-	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	288	944	-	-
สิทธิการเช่า	310	340	12	13
ภาษีเงินได้นิติบุคคลจ่ายล่วงหน้า	1,073	1,076	31	29
เงินวางประกันตราสารอนุพันธ์	204	102	-	-
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	506	347	7	6
อื่น ๆ	1,118	1,255	32	13
รวม	8,038	9,176	170	166
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(605)	(435)	(83)	(83)
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	7,433	8,741	87	83

21. เงินรับฝาก

21.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	9,681	8,504	-	-
ออมทรัพย์	243,062	239,104	-	-
บัตรเงินฝาก	2	2	-	-
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา				
- ไม่ถึง 6 เดือน	87,366	115,133	-	-
- 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	183,039	202,747	-	-
- 1 ปีขึ้นไป	179,395	127,931	-	-
รวมเงินรับฝาก	702,545	693,421	-	-

21.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2556			31 ธันวาคม 2555		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	702,203	1	702,204	693,128	1	693,129
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	273	27	300	121	21	142
เงินสกุลอื่น ๆ	27	14	41	131	19	150
รวม	702,503	42	702,545	693,380	41	693,421

22. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2556			31 ธันวาคม 2555		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย และ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	708	13,465	14,173	708	6,869	7,577
ธนาคารพาณิชย์	1,029	8,707	9,736	1,121	23,311	24,432
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	316	1,172	1,488	192	13,722	13,914
สถาบันการเงินอื่น	8,373	17,409	25,782	9,828	16,427	26,255
รวมในประเทศ	10,426	40,753	51,179	11,849	60,329	72,178
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	76	16,482	16,558	54	14,336	14,390
เงินเยน	126	-	126	-	-	-
เงินสกุลบาท	531	494	1,025	486	723	1,209
รวมต่างประเทศ	733	16,976	17,709	540	15,059	15,599
รวม	11,159	57,729	68,888	12,389	75,388	87,777

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในงบการเงินรวมได้รวมเงินกู้ยืมของบริษัทย่อยแห่งหนึ่งจำนวน 2,504 ล้านบาท ((i) เงินกู้ยืมจำนวน 124 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 หักด้วยอัตราคงที่ต่อปี โดยชำระดอกเบี้ยเป็นรายเดือน (iv) เงินกู้ยืมจำนวน 500 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นคราวเดียวทั้งจำนวนภายใน 4 ปี นับแต่วันที่เบิกเงินกู้ คิดดอกเบี้ยในอัตราคงที่ต่อปี โดยชำระดอกเบี้ยเป็นรายเดือน (v) เงินกู้ยืมจำนวน 500 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราคงที่ต่อปี โดยชำระดอกเบี้ยเป็นรายเดือน และ (vi) เงินกู้ยืมในรูปแบบของตั๋วสัญญาใช้เงินจำนวน 300 ล้านบาท โดยมีกำหนดชำระคืนเงินต้นตามที่ระบุไว้ในตั๋วสัญญาใช้เงินแต่ละฉบับ คิดดอกเบี้ยในอัตราคงที่ต่อปี โดยชำระดอกเบี้ยเป็นรายเดือน) ซึ่งภายใต้สัญญาเงินกู้ยืม บริษัทย่อยต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขบางประการตามที่ระบุในสัญญา เช่น การดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (31 ธันวาคม 2555: รวมเงินกู้ยืมของบริษัทย่อยจำนวน 1,754 ล้านบาท)

23. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 ยอดคงเหลือของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมในประเทศทั้งจำนวนเป็นเงินบาท โดยสรุปได้ดังนี้

ประเภทของการกู้ยืม	อัตราดอกเบี้ยต่อปี (ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556) วันครบกำหนด		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
			30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
			2556	2555	2556	2555
หุ้นกู้ไม่ค้ำยสิทธิ (ก - ค)	ร้อยละ 4.60 - 4.90	ปี 2557 - 2565	12,000	14,995	12,000	15,000
หุ้นกู้ไม่ค้ำยสิทธิ (ง - ข)	ร้อยละ 4.70 - 5.50	ปี 2557 - 2560	11,000	11,072	-	-
หุ้นกู้ค้ำยสิทธิที่มีลักษณะ คล้ายทุนเพื่อนับเป็นเงินกองทุน ชั้นที่ 1 (ข)	ร้อยละ 8.25	เมื่อเลิกกิจการ	3,494	3,494	-	-
หุ้นกู้ค้ำยสิทธิที่มีลักษณะ คล้ายทุนเพื่อนับเป็นเงินกองทุน ชั้นที่ 2 (ฉ)	ร้อยละ 5.25	ปี 2562 และ 2567	5,000	4,999	-	-
หุ้นกู้ค้ำยสิทธิเพื่อนับเป็น เงินกองทุนชั้นที่ 2 (ญ - ฉ)	ร้อยละ 4.70 - 6.00	ปี 2558 - 2565	35,515	33,773	-	-
หุ้นกู้ค้ำยสิทธิ (ต)			-	1,742	-	-
หุ้นกู้ระยะสั้น	ร้อยละ 2.65 - 3.00	ปี 2556 - 2557	38,830	13,235	-	-
ตั๋วแลกเงิน	ร้อยละ 0.00	เมื่อทวงถาม	26	41	-	-
ตั๋วแลกเงิน	ร้อยละ 3.67	ปี 2556	500	4,889	-	-
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	ร้อยละ 0.50 - 2.50, 4.25	เมื่อทวงถาม	1,096	1,168	-	-
เงินกู้ยืมกับกรมพัฒนาพลังงาน ทดแทนและอนุรักษ์พลังงาน	ร้อยละ 0.50	ปี 2556 - 2560	69	98	-	-
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม			107,530	89,506	12,000	15,000

- (ก) เมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2552 บริษัทฯออกจำหน่ายหุ้นกู้ไม่ค้ำยสิทธิและไม่มีประกันจำนวน 9,000,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท โดยหุ้นกู้ดังกล่าวจะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2557 และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.90 ต่อปี โดยกำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส
- (ข) เมื่อวันที่ 22 มกราคม 2553 บริษัทฯออกจำหน่ายหุ้นกู้ไม่ค้ำยสิทธิและไม่มีประกันจำนวน 3,000,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท โดยหุ้นกู้ดังกล่าวครบกำหนดไถ่ถอนในไตรมาสที่ 2 ของปี 2556 และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.35 ต่อปี โดยกำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส
- (ค) เมื่อวันที่ 21 พฤศจิกายน 2555 บริษัทฯออกจำหน่ายหุ้นกู้ไม่ค้ำยสิทธิและไม่มีประกันจำนวน 3,000,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท โดยหุ้นกู้ดังกล่าวจะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2565 และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.60 ต่อปี โดยกำหนดชำระดอกเบี้ยทุก ๆ 6 เดือน

- (ง) เมื่อวันที่ 27 มีนาคม 2555 ธนาคารชนชาติออกจำหน่ายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ชนิดระบุชื่อ ไม่มีประกัน ไม่แปลงสภาพ และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ จำนวน 2,072,100 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท โดยหุ้นกุดังกล่าวจะครบกำหนดไถ่ถอนในไตรมาสที่ 1 ปี 2556 และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 3.45 ต่อปี โดยกำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส
- (จ) เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2555 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งออกจำหน่ายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ชนิดระบุชื่อ ไม่มีประกัน ไม่แปลงสภาพ และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ จำนวน 6,000,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท โดยหุ้นกู้จำนวน 2 ล้านหน่วย มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.90 ต่อปี จะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2557 หุ้นกู้จำนวน 1.5 ล้านหน่วย มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.20 ต่อปี จะครบกำหนดไถ่ถอนปี 2558 และหุ้นกู้ที่เหลือจำนวน 2.5 ล้านหน่วย มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.50 ต่อปี จะครบกำหนดไถ่ถอนปี 2559 โดยหุ้นกู้ทั้งหมดมีกำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส ซึ่งภายใต้ข้อกำหนดสิทธิของหุ้นกู้ บริษัทย่อยต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขบางประการตามที่ระบุในสัญญา เช่น การดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น
- (ฉ) เมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน 2555 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งออกจำหน่ายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ชนิดระบุชื่อ ไม่มีประกัน และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ จำนวน 3,000,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท โดยหุ้นกุดังกล่าวจะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2559 และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.00 ต่อปี โดยกำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส ซึ่งภายใต้ข้อกำหนดสิทธิของหุ้นกู้ บริษัทย่อยต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขบางประการตามที่ระบุในสัญญา เช่น การดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น
- (ช) เมื่อวันที่ 14 มิถุนายน 2556 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งออกจำหน่ายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ชนิดระบุชื่อ ไม่มีประกัน ไม่แปลงสภาพ และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ จำนวน 2,000,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท โดยหุ้นกุดังกล่าวจะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2560 และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.70 ต่อปี โดยกำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส ซึ่งภายใต้ข้อกำหนดสิทธิของหุ้นกู้ บริษัทย่อยต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขบางประการตามที่ระบุในสัญญา เช่น การดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น
- (ซ) เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2553 ธนาคารชนชาติออกจำหน่ายหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุน ชนิดระบุชื่อที่ไม่สะสมดอกเบี้ยจ่าย และไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร (Hybrid Tier 1) แบบเฉพาะเจาะจง จำนวน 7,130,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท โดยเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคารชนชาติ 2 รายเท่านั้น หุ้นกุดังกล่าวจะครบกำหนดไถ่ถอนเมื่อเลิกกิจการ หุ้นกุดังกล่าวไม่มีประกันและไม่สามารถแปลงสภาพได้ และมีอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยสูงสุดของเงินฝากประจำ 6 เดือนบวกด้วยร้อยละ 6.00 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก ๆ 6 เดือน โดยธนาคารชนชาติสามารถไถ่ถอนหุ้นกูก่อนครบกำหนดได้ที่ราคาตามมูลค่าถ้าเข้าเงื่อนไขตามที่ระบุไว้ ซึ่งบริษัทฯ ได้ลงทุนในหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวเป็นจำนวน 3,636 ล้านบาท

- (ฉ) เมื่อวันที่ 24 กรกฎาคม 2552 ธนาคารชนชาติออกจำหน่ายหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนที่ สะสมดอกเบี้ยจ่าย ชนิดระบุชื่อ ไม่มีประกัน ไม่แปลงสภาพ และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ จำนวน 5,000,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท โดยหุ้นกู้จำนวน 3.5 ล้านหน่วย จะครบ กำหนดไถ่ถอนในปี 2562 และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 1 ถึงปีที่ 5 ร้อยละ 5.25 ต่อปี และ อัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 6 ถึงปีที่ 10 ร้อยละ 5.50 ต่อปี และหุ้นกู้ที่เหลือจำนวน 1.5 ล้าน หน่วย จะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2567 และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 1 ถึงปีที่ 5 ร้อยละ 5.25 ต่อปี อัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 6 ถึงปีที่ 10 ร้อยละ 6.00 ต่อปีและอัตราดอกเบี้ยคงที่ สำหรับปีที่ 11 ถึงปีที่ 15 ร้อยละ 6.50 ต่อปี โดยกำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส ธนาคาร ชนชาติสามารถไถ่ถอนหุ้นกู้ดังกล่าวก่อนครบกำหนดได้ที่ราคาตามมูลค่า และสามารถเลื่อน กำหนดเวลาชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยได้ถ้าเข้าเงื่อนไขตามที่ระบุไว้
- (ง) เมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2551 ธนาคารชนชาติออกจำหน่ายหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ชนิดระบุชื่อ ไม่มีประกัน ไม่แปลงสภาพ และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้จำนวน 5,000,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท โดยหุ้นกู้ดังกล่าวจะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2558 และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 1 ถึงปีที่ 3 ร้อยละ 5.10 ต่อปี และอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 4 ถึงปีที่ 7 ร้อยละ 6.00 ต่อปี โดยกำหนดชำระ ดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส
- (จ) เมื่อวันที่ 3 เมษายน 2552 ธนาคารชนชาติออกจำหน่ายหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ชนิดระบุชื่อ ไม่มีประกัน ไม่แปลงสภาพ และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ จำนวน 2,000,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท โดยหุ้นกู้ดังกล่าวจะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2562 และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 1 ถึงปีที่ 3 ร้อยละ 5.25 ต่อปี อัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 4 ถึงปีที่ 7 ร้อยละ 5.75 ต่อปี และอัตราดอกเบี้ย คงที่สำหรับปีที่ 8 ถึงปีที่ 10 ร้อยละ 6.50 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส โดยธนาคาร ชนชาติสามารถไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนครบกำหนดได้ที่ราคาตามมูลค่าถ้าเข้าเงื่อนไขตามที่ระบุไว้
- (ด) เมื่อวันที่ 2 เมษายน 2553 ธนาคารชนชาติออกจำหน่ายหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ชนิดระบุชื่อ ไม่มีประกัน ไม่แปลงสภาพ และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ จำนวน 6,000,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท โดยหุ้นกู้ดังกล่าวจะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2563 และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 1 ถึงปีที่ 5 ร้อยละ 5.00 ต่อปี และอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 6 ถึงปีที่ 10 ร้อยละ 5.50 ต่อปี โดย กำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส ธนาคารชนชาติสามารถไถ่ถอนหุ้นกู้ดังกล่าวก่อนครบ กำหนดได้ที่ราคาตามมูลค่าถ้าเข้าเงื่อนไขตามที่ระบุไว้

- (จ) เมื่อวันที่ 20 มิถุนายน 2554 ธนาคารชนชาติได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดไม่มีประกัน จำนวน 10,000,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท โดยหุ้นกูดังกล่าวจะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2562 และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่จนถึงเดือนมิถุนายน 2559 ที่อัตราร้อยละ 6.00 ต่อปี และหลังจากนั้นมีดอกเบี้ยที่อัตราร้อยละ 6.50 ต่อปี โดยกำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส หุ้นกูดังกล่าวสามารถไถ่ถอนก่อนครบกำหนดได้ที่ราคาตามมูลค่าถ้าเข้าเงื่อนไขตามที่ระบุไว้ (หุ้นกู้นี้ ออกเพื่อทดแทนหุ้นกู้ที่ธนาคารนครหลวงไทยขอไถ่ถอนก่อนครบกำหนด ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของ ธปท. ตามโครงการโอนและรับโอนกิจการทั้งหมดของธนาคารนครหลวงไทย)
- (ข) เมื่อวันที่ 20 กรกฎาคม 2555 ธนาคารชนชาติออกจำหน่ายหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ชนิดระบุชื่อ ไม่มีประกัน และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ จำนวน 8,497,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท โดยหุ้นกูดังกล่าวจะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2565 และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.70 ต่อปี โดยกำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส ธนาคารชนชาติสามารถไถ่ถอนหุ้นกูดังกล่าวก่อนครบกำหนดได้ที่ราคาตามมูลค่าถ้าเข้าเงื่อนไขตามที่ระบุไว้
- (ค) เมื่อวันที่ 19 ตุลาคม 2555 ธนาคารชนชาติออกจำหน่ายหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ชนิดระบุชื่อ ไม่มีประกัน และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ จำนวน 4,018,500 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท โดยหุ้นกูดังกล่าวจะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2565 และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.70 ต่อปี โดยกำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส ธนาคารชนชาติสามารถไถ่ถอนหุ้นกูดังกล่าวก่อนครบกำหนดได้ที่ราคาตามมูลค่าถ้าเข้าเงื่อนไขตามที่ระบุไว้ โดยหุ้นกูดังกล่าวสามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ทั้งจำนวน (31 ธันวาคม 2555: หุ้นกู้ส่วนหนึ่งจำนวน 2,276 ล้านบาท สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้)

24. ประมาณการหนี้สิน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556					
	ผลเสียหาย		ภาระหนี้สินจาก		ประมาณการผลขาดทุนจากการขาย	
จาก	ผลประโยชน์	รายการนอก	งบการเงิน	ถูกหนีไป	อื่น ๆ	รวม
คดีฟ้องร้อง	ของพนักงาน			บสท.		
ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	196	1,943	222	383	556	3,300
เพิ่มขึ้นในระหว่างงวด	9	245	275	-	180	709
ลดลงจากรายจ่ายที่เกิดขึ้นจริง	-	(125)	-	-	(229)	(354)
โอนกลับประมาณการหนี้สิน	(1)	-	-	-	-	(1)
ลดลงจากการขายบริษัทย่อย	-	(23)	-	-	-	(23)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556	204	2,040	497	383	507	3,631

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555					
	ผลเสียหาย		ภาระหนี้สินจาก		ประมาณการ	
จาก	ผลประโยชน์	รายการนอก	จากการขาย			
คดีฟ้องร้อง	ของพนักงาน	งบการเงิน	ลูกหนี้ไป	บสท.	อื่น ๆ	รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	95	1,970	269	383	427	3,144
เพิ่มขึ้นในระหว่างปี	101	67	32	-	133	333
ลดลงจากรายจ่ายที่เกิดขึ้นจริง	-	(94)	-	-	(4)	(98)
โอนกลับประมาณการหนี้สิน	-	-	(79)	-	-	(79)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	196	1,943	222	383	556	3,300

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556			
	ผลเสียหายจาก		ประมาณการผล	
คดีฟ้องร้อง	ผลประโยชน์	ขาดทุนจากการ	ขายลูกหนี้ไป	
	ของพนักงาน	บสท.	รวม	
ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	9	23	183	215
เพิ่มขึ้นในระหว่างงวด	-	2	-	2
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556	9	25	183	217

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555			
	ผลเสียหายจาก		ประมาณการผล	
คดีฟ้องร้อง	ผลประโยชน์	ขาดทุนจากการ	ขายลูกหนี้ไป	
	ของพนักงาน	บสท.	รวม	
ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	9	18	183	210
เพิ่มขึ้นในระหว่างปี	-	5	-	5
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	9	23	183	215

ผลประโยชน์ของพนักงาน

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานรวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 2555 แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	134	91	1	1
ต้นทุนดอกเบี้ย	46	65	1	1
ผลขาดทุนจากการลดขนาดโครงการ	(55)	-	-	-
รวมผลประโยชน์ของพนักงาน	125	156	2	2

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันประเมิน สรุปได้ดังนี้

	(อัตราร้อยละต่อปี)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555
อัตราคิดลด	4.15 - 4.38	3.70 - 4.42	4.38	4.38
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	5.50 - 6.79	5.50 - 7.35	5.50	5.50
อัตราการลาออกถาวรเฉลี่ย	0.00 - 47.76	0.00 - 47.76	0.00 - 19.02	0.00 - 19.02

25. หนี้สินจากสัญญาประกันภัย/ประกันชีวิต

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555
เงินสำรองประกันชีวิต	11,954	34,291	-	-
สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	1,819	1,975	-	-
สำรองเบี้ยประกันภัย	2,784	3,116	-	-
หนี้สินอื่นตามกรมธรรม์	109	250	-	-
รวมหนี้สินตามสัญญาประกันภัย/ประกันชีวิต	16,666	39,632	-	-

26. หนี้สินอื่น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2556	2555	2556	2555
เจ้าหนี้อื่น	1,539	1,676	100	87
บัญชีพักเงินรับจากลูกหนี้รอดักบัญชี	513	516	31	34
รายได้รับล่วงหน้า	1,932	434	-	-
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	2,994	1,222	17	-
ค่าใช้จ่ายพนักงานค้างจ่าย	1,381	1,885	31	29
เงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน				
/สถาบันคุ้มครองเงินฝากค้างจ่าย	1,781	1,666	-	-
ค่าใช้จ่ายอื่นค้างจ่าย	1,453	1,541	2	2
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	1,402	126	-	-
เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า	1,407	1,194	-	-
อื่น ๆ	1,122	2,341	35	36
รวมหนี้สินอื่น	15,524	12,601	216	188

27. ทุนเรือนหุ้น/หุ้นทุนซื้อคืน

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 ไม่มีผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิที่แจ้งใช้สิทธิในการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญของบริษัทฯ ดังนั้น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 บริษัทฯ คงเหลือหุ้นบุริมสิทธิที่ยังไม่ได้แปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญจำนวน 13,306 หุ้น ซึ่งหุ้นบุริมสิทธิ 1 หุ้น สามารถแปลงเป็นหุ้นสามัญได้ 1 หุ้น และสามารถใช้สิทธิได้โดยไม่มีกำหนดและไม่มีเงื่อนไข

เมื่อวันที่ 26 พฤศจิกายน 2555 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติอนุมัติโครงการหุ้นทุนซื้อคืนเพื่อบริหารการเงิน ในวงเงินไม่เกิน 3,400 ล้านบาท โดยมีจำนวนหุ้นที่จะซื้อคืนจำนวนไม่เกิน 127,781,636 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 10 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ โดยกำหนดระยะเวลาที่จะซื้อหุ้นคืนตั้งแต่วันที่ 11 ธันวาคม 2555 ถึงวันที่ 10 มิถุนายน 2556 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 บริษัทฯ มีหุ้นทุนซื้อคืนรวม 71,350,000 หุ้น คิดเป็นเงิน 3,398.5 ล้านบาท ในราคาถัวเฉลี่ยหุ้นละ 47.63 บาท และยังไม่ได้มีการจำหน่ายออกไปในระหว่างปี หุ้นทุนซื้อคืนดังกล่าวมีเงื่อนไขให้ต้องจำหน่ายออกไปภายใน 3 ปีนับจากวันซื้อหุ้นคืนเสร็จสิ้น

28. องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2556	2555	2556	2555
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นของบริษัทย่อย	776	776	-	-
ส่วนของเงินลงทุนที่ต่ำกว่ามูลค่าสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อย	226	226	-	-
ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
ตราสารหนี้	184	464	-	9
ตราสารทุน	911	692	472	358
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	10	-	-
รวม	1,095	1,166	472	367
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
ตราสารหนี้	(208)	(20)	-	-
ตราสารทุน	(4)	-	-	-
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
(โอนเปลี่ยนแปลงประเภทมาจากเงินลงทุนเพื่อขาย)	-	(38)	-	-
รวม	(212)	(58)	-	-
รวมส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	883	1,108	472	367
หัก: ผลกระทบสินทรัพย์(หนี้สิน)ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	(177)	(222)	(94)	(73)
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน - สุทธิ	706	886	378	294
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	10	15	-	-
หัก: ผลกระทบหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	(1)	(1)	-	-
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม - สุทธิ	9	14	-	-
รวม	1,717	1,902	378	294

29. สำรองตามกฎหมาย

ภายใต้บทบัญญัติตามมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทฯต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน สำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลได้

30. เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์หลักของบริษัทฯและบริษัทย่อยในการบริหารจัดการทุน คือ การจัดให้มีโครงสร้างทางการเงินที่เหมาะสมและการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้บริษัทฯและบริษัทย่อยยังต้องดำรงเงินกองทุนตามกฎหมาย เงินสด สภาพคล่อง และอื่น ๆ ตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายและประกาศทางการที่กำกับดูแลแต่ละธุรกิจกำหนด

ตามประกาศของ ธปท. เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม กำหนดให้บริษัทฯเปิดเผยข้อมูลเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของบริษัทฯและบริษัทย่อยในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Full Consolidation) โดยบริษัทฯได้รับอนุญาตจาก ธปท. ที่ผ่อนผันให้บริษัทฯถือหุ้นในธนาคารนครหลวงไทยโดยอ้อมผ่านธนาคารชนชาติเกินกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนดเพื่อการรับโอนกิจการ และอนุญาตให้ไม่ต้องนำธนาคารนครหลวงไทยมารวมอยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจนถึงวันที่ธนาคารนครหลวงไทยจดทะเบียนเสร็จสิ้นการชำระบัญชี ซึ่งบริษัทฯจะเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 ไว้ใน website ของบริษัทฯที่ www.thanachart.co.th ภายในเดือนตุลาคม 2556 นอกจากนี้ เงินกองทุนของบริษัทฯและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ได้เปิดเผยไว้ใน website ของบริษัทฯ ตั้งแต่เดือนเมษายน 2556

31. เงินปันผล

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 2555 บริษัทฯมีการจ่ายเงินปันผลดังนี้

เงินปันผล	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่าย		วันที่จ่ายเงินปันผล
		เงินปันผลจ่าย ล้านบาท	ต่อหุ้น บาท	
เงินปันผลประกาศจ่ายงวด ครึ่งปีหลังของปี 2555	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อ วันที่ 4 เมษายน 2556	1,150	0.90	30 เมษายน 2556
เงินปันผลประกาศจ่ายงวด ครึ่งปีหลังของปี 2554	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อ วันที่ 5 เมษายน 2555	894	0.70	30 เมษายน 2555

32. รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	432	509	8	1
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	122	122	-	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้	963	938	86	95
เงินให้สินเชื่อ	5,223	5,449	10	15
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	6,620	5,081	-	-
รวมรายได้ดอกเบี้ย	13,360	12,099	104	111

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	920	1,041	25	1
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	258	247	-	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,952	1,898	251	178
เงินให้สินเชื่อ	10,360	10,708	11	35
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	12,997	9,724	-	-
รวมรายได้ดอกเบี้ย	26,487	23,618	287	214

33. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
เงินรับฝาก	4,369	3,177	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	372	431	-	-
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	903	722	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	618	474	-	-
- หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	515	209	144	135
- อื่น ๆ	18	1,144	-	-
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	1	7	-	1
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6,796	6,164	144	136

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
เงินรับฝาก	8,798	5,823	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	770	802	-	-
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	1,781	1,329	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	1,232	947	-	-
- หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	959	344	293	270
- อื่น ๆ	69	3,036	-	-
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	3	9	-	1
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	13,612	12,290	293	271

34. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	73	72	-	-
ค่าธรรมเนียมรับเกี่ยวกับธุรกิจเช่าซื้อ	322	279	-	1
ค่าธรรมเนียมบัตรเครดิต	239	169	-	-
บริการบัตรเอทีเอ็มและบริการธนาคาร				
อิเล็กทรอนิกส์	181	177	-	-
ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และ				
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	498	269	-	-
ค่าธรรมเนียมรับค่าเบี้ยประกัน	421	179	-	-
อื่น ๆ	536	381	-	7
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	2,270	1,526	-	8
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(464)	(359)	-	(1)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,806	1,167	-	7

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	142	162	-	-
ค่าธรรมเนียมรับเกี่ยวกับธุรกิจเช่าซื้อ	613	542	1	2
ค่าธรรมเนียมบัตรเครดิต	499	346	-	-
บริการบัตรเอทีเอ็มและบริการธนาคาร				
อิเล็กทรอนิกส์	372	361	-	-
ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และ				
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,113	563	-	-
ค่าธรรมเนียมรับค่าเบี้ยประกัน	789	346	-	-
อื่น ๆ	988	655	1	7
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	4,516	2,975	2	9
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(908)	(729)	(1)	(1)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,608	2,246	1	8

35. กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์				
ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	154	146	-	-
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์				
ด้านอัตราดอกเบี้ย	(13)	-	-	-
ตราสารหนี้	(171)	224	-	-
ตราสารทุน	(8)	1	-	-
อื่น ๆ	15	(3)	-	-
รวม	(23)	368	-	-

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์				
ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	284	309	-	-
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์				
ด้านอัตราดอกเบี้ย	5	-	-	-
ตราสารหนี้	(157)	(32)	-	-
ตราสารทุน	(8)	(2)	-	-
อื่น ๆ	20	3	-	-
รวม	144	278	-	-

36. กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

กำไรสุทธิจากเงินลงทุนสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
กำไร (ขาดทุน) จากการขาย				
เงินลงทุนเพื่อขาย	70	67	16	-
เงินลงทุนทั่วไป	(9)	(13)	-	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อย (หมายเหตุ 48)	12,348	70	-	-
กำไรจากการรับคืนทุนหุ้นสามัญ	-	-	-	9
กำไรจากการรับชำระหนี้/ขายหนี้/ตีโอนสินทรัพย์				
ชำระหนี้จากเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน	4	14	3	10
โอนกลับขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน (ขาดทุน)	5	(17)	-	-
รวม	12,418	121	19	19

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
กำไร (ขาดทุน) จากการขาย				
เงินลงทุนเพื่อขาย	185	179	17	1
เงินลงทุนทั่วไป	(9)	(13)	-	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อย (หมายเหตุ 48)	12,414	139	-	-
กำไรจากการรับคืนทุนหุ้นสามัญ	-	-	-	9
กำไรจากการรับชำระหนี้/ขายหนี้/ตีโอนสินทรัพย์				
ชำระหนี้จากเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน	16	25	3	13
โอนกลับขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน (ขาดทุน)	22	(15)	-	-
รวม	12,628	315	20	23

37. ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของบริษัทฯและบริษัทย่อย (บริษัทมหาชน) ตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของบริษัทฯด้วย แต่รวมถึงเงินบำเหน็จแก่คณะกรรมการของบริษัทฯและบริษัทย่อยจำนวนประมาณ 34 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 18ล้านบาท) ซึ่งอนุมัติโดยที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯและบริษัทย่อย

38. หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่าสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4	4	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (โอนกลับ)	6,718	481	(35)	(11)
ตัดจำหน่ายค่าเพื่อปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้				
ในระหว่างงวด (โอนกลับ)	(3)	2	-	-
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ (โอนกลับ)	3	(2)	-	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน	4	3	5	2
รวม (โอนกลับ)	<u>6,726</u>	<u>488</u>	<u>(30)</u>	<u>(9)</u>

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	11	22	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (โอนกลับ)	8,061	907	(38)	(18)
โอนกลับค่าเพื่อปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ใน				
ระหว่างงวด	(6)	(29)	-	-
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	3	2	-	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน	22	2	21	2
รวม (โอนกลับ)	<u>8,091</u>	<u>904</u>	<u>(17)</u>	<u>(16)</u>

39. องค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

องค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
	(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
การดำเนินงานต่อเนื่อง				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงระหว่างงวด	(674)	496	(40)	40
หัก: การปรับปรุงการจัดประเภทใหม่สำหรับกำไรขาดทุนที่เกิดขึ้นจริงที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุน	(70)	(67)	-	-
	(744)	429	(40)	40
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	27	(1)	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด (ขาดทุน)	(717)	428	(40)	40
ผลกระทบภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง				
ภาษีเงินได้ส่วนกำไร(ขาดทุน)จากการวัดมูลค่า				
เงินลงทุนเพื่อขาย	148	(89)	8	(8)
ภาษีเงินได้ส่วนส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	1	-	-	-
ผลกระทบภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง	149	(89)	8	(8)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิจาก				
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง (ขาดทุน)	(568)	339	(32)	32

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
	(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
การดำเนินงานต่อเนื่อง				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงระหว่างงวด	(256)	434	105	26
หัก: การปรับปรุงการจัดประเภทใหม่สำหรับกำไรขาดทุนที่เกิดขึ้นจริงที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุน	(185)	(179)	-	-
	(441)	255	105	26
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม (ขาดทุน)	(11)	11	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด (ขาดทุน)	(452)	266	105	26
ผลกระทบภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง				
ภาษีเงินได้ส่วนกำไร(ขาดทุน)จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	90	(46)	(21)	(5)
ภาษีเงินได้ส่วนส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	2	-	-	-
ผลกระทบภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง	92	(46)	(21)	(5)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด- สุทธิจากภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง (ขาดทุน)	(360)	220	84	21

40. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับงวดส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกในระหว่างงวด โดยสุทธิจากหุ้นสามัญซื้อคืนที่ถือโดยบริษัทฯ

กำไรต่อหุ้นปรับลดคำนวณโดยการหารกำไรสำหรับงวดส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยผลรวมของจำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกอยู่ในระหว่างงวดสุทธิจากหุ้นสามัญซื้อคืนที่ถือโดยบริษัทฯ กับจำนวนถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่บริษัทฯ อาจต้องออกเพื่อแปลงหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดทั้งสิ้นให้เป็นหุ้นสามัญ โดยสมมติว่าได้มีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ ณ วันต้นงวดหรือ ณ วันออกหุ้นสามัญเทียบเท่า

		งบการเงินรวม					
		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน					
	กำไรสำหรับงวดจาก การดำเนินงานต่อเนื่อง	จำนวนหุ้นสามัญ		กำไรต่อหุ้น			
		2556	2555	2556	2555	2556	2555
	พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท	
		(ปรับปรุง ใหม่)			(ปรับปรุง ใหม่)		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน							
กำไรส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	4,056,733	1,510,323	1,239,635	1,277,817	3.27	1.18	
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด							
หุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิแปลงสภาพเป็น หุ้นสามัญ	-	-	13	13			
กำไรต่อหุ้นปรับลด							
กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ สมมติว่ามีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ	<u>4,056,733</u>	<u>1,510,323</u>	<u>1,239,648</u>	<u>1,277,830</u>	<u>3.27</u>	<u>1.18</u>	

		งบการเงินรวม					
		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน					
	กำไรสำหรับงวดจาก การดำเนินงานที่ยกเลิก	จำนวนหุ้นสามัญ		กำไรต่อหุ้น			
		2556	2555	2556	2555	2556	2555
	พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท	
		(ปรับปรุง ใหม่)			(ปรับปรุง ใหม่)		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน							
กำไรส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	21,409	222,315	1,239,635	1,277,817	0.02	0.18	
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด							
หุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิแปลงสภาพเป็น หุ้นสามัญ	-	-	13	13			
กำไรต่อหุ้นปรับลด							
กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ สมมติว่ามีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ	<u>21,409</u>	<u>222,315</u>	<u>1,239,648</u>	<u>1,277,830</u>	<u>0.02</u>	<u>0.18</u>	

		งบการเงินรวม					
		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน					
		กำไรสำหรับงวดจาก		จำนวนหุ้นสามัญ		กำไรต่อหุ้น	
		การดำเนินงานต่อเนื่อง		ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก			
		2556	2555	2556	2555	2556	2555
		พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท
			(ปรับปรุงใหม่)				(ปรับปรุงใหม่)
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน							
กำไรส่วนที่เป็นของบริษัทฯ		5,850,834	2,571,309	1,258,620	1,277,817	4.65	2.01
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด							
หุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ		-	-	13	13		
กำไรต่อหุ้นปรับลด							
กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ							
สมมติว่ามีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ		<u>5,850,834</u>	<u>2,571,309</u>	<u>1,258,633</u>	<u>1,277,830</u>	<u>4.65</u>	<u>2.01</u>

		งบการเงินรวม					
		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน					
		กำไรสำหรับงวดจาก		จำนวนหุ้นสามัญ		กำไรต่อหุ้น	
		การดำเนินงานที่ยกเลิก		ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก			
		2556	2555	2556	2555	2556	2555
		พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท
			(ปรับปรุงใหม่)				(ปรับปรุงใหม่)
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน							
กำไรส่วนที่เป็นของบริษัทฯ		180,519	405,666	1,258,620	1,277,817	0.14	0.32
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด							
หุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ		-	-	13	13		
กำไรต่อหุ้นปรับลด							
กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ							
สมมติว่ามีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ		<u>180,519</u>	<u>405,666</u>	<u>1,258,633</u>	<u>1,277,830</u>	<u>0.14</u>	<u>0.32</u>

งบการเงินเฉพาะกิจการ						
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน						
กำไรสำหรับงวด		จำนวนหุ้นสามัญ		กำไรต่อหุ้น		
		ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก				
2556	2555	2556	2555	2556	2555	
พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท	
	(ปรับปรุงใหม่)				(ปรับปรุงใหม่)	
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรส่วนที่เป็นของบริษัทฯ						
1,260,106	2,508,273	1,239,635	1,277,817	1.02	1.96	
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
หุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิแปลงสภาพเป็น						
หุ้นสามัญ						
-	-	13	13			
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ						
สมมติว่ามีแปลงเป็นหุ้นสามัญ						
1,260,106	2,508,273	1,239,648	1,277,830	1.02	1.96	

งบการเงินเฉพาะกิจการ						
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน						
กำไรสำหรับงวด		จำนวนหุ้นสามัญ		กำไรต่อหุ้น		
		ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก				
2556	2555	2556	2555	2556	2555	
พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท	
	(ปรับปรุงใหม่)				(ปรับปรุงใหม่)	
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรส่วนที่เป็นของบริษัทฯ						
1,422,332	2,664,721	1,258,620	1,277,817	1.13	2.09	
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
หุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิแปลงสภาพเป็น						
หุ้นสามัญ						
-	-	13	13			
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ						
สมมติว่ามีแปลงเป็นหุ้นสามัญ						
1,422,332	2,664,721	1,258,633	1,277,830	1.13	2.09	

41. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ บริษัทย่อยและพนักงานได้ร่วมกันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 3 - 10 ของเงินเดือนพนักงาน และเงินที่บริษัทฯและบริษัทย่อยจ่ายสมทบให้ในอัตราที่กำหนด และจะจ่ายให้แก่พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนเป็นจำนวนรวม 213 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 3 ล้านบาท)

42. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างงวด บริษัทฯและบริษัทย่อยมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างบริษัทฯและบริษัทเหล่านั้นและเป็นไปตามปกติธุรกิจ ซึ่งรายการที่มีสาระสำคัญสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน				นโยบายกำหนดราคา (สำหรับงวด 2556)
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2556	2555	2556	2555	
รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างงวด					
บริษัทย่อย					
มูลค่าซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้	-	-	1,072	9,788	ราคาตลาด
มูลค่าขายเงินลงทุนในตราสารหนี้	-	-	2,454	-	ราคาตลาด
รับคืนทุนจากบริษัทย่อย (2555: กำไร 9 ล้านบาท)	-	-	-	34	
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ	-	-	-	6	
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินฝาก ธนาคาร	-	-	5	1	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.75 - 2.70 ต่อปี
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนใน ตราสารหนี้	-	-	75	77	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.00 - 5.25 และ 8.25 ต่อปี
รายได้เงินปันผล	-	-	1,207	2,389	ตามที่ประกาศจ่าย
รายได้ค่าเช่าและบริการอื่น	-	-	32	43	อัตราที่ตกลงกันตามสัญญา
ค่าใช้จ่ายอื่น	-	-	4	2	
บริษัทร่วม					
รายได้อื่น	5	-	-	-	
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	28	17	-	-	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.75 - 5.25 ต่อปี
เงินปันผลจ่าย	-	-	117	91	ตามที่ประกาศจ่าย
ค่าใช้จ่ายอื่น	35	3	2	7	

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน				นโยบายกำหนดราคา (สำหรับงวด 2556)
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2556	2555	2556	2555	
รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างงวด (ต่อ)					
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (แสดงไว้ใน					
ส่วนของการดำเนินงานต่อเนื่อง)					
มูลค่าซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้	229	40	-	-	ราคาตลาด
มูลค่าขายเงินลงทุนในตราสารหนี้	7	493	-	-	ราคาตลาด
มูลค่าซื้อ/ขายสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน	84,339	116,998	-	-	ราคาตลาด
(2556: ขาดทุน 28 ล้านบาท					
2555: ขาดทุน 36 ล้านบาท)					
รายได้ดอกเบี้ย	57	70	-	-	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.75 - 7.78 ต่อปี
รายได้เงินปันผล	21	8	5	4	ตามที่ประกาศจ่าย
รายได้จากการรับประกันภัย/ ประกันชีวิต	23	34	-	-	อัตราที่ตกลงกันตามสัญญา
รายได้อื่น	2	4	-	-	
เงินปันผลจ่าย	900	851	-	-	ตามที่ประกาศจ่าย
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	100	105	-	-	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.35 - 6.00 และ 8.25 ต่อปี
ค่าบริการโครงการจ่าย	19	15	6	8	อัตราที่ตกลงกันตามสัญญาซึ่งคำนวณ โดยอ้างอิงจากประมาณการเวลาที่ใช้
ค่าใช้จ่ายอื่น	48	45	4	-	
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (แสดงไว้ใน					
ส่วนการดำเนินงานที่ยกเลิก)					
ค่าใช้จ่ายอื่น	1	4	-	-	

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน				นโยบายกำหนดราคา (สำหรับงวด 2556)
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2556	2555	2556	2555	
รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างงวด					
บริษัทย่อย					
มูลค่าซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้	-	-	7,122	11,355	ราคาตลาด
มูลค่าขายเงินลงทุนในตราสารหนี้	-	-	2,475	50	ราคาตลาด
รับคืนทุนจากบริษัทย่อย	-	-	-	34	
(2555: กำไร 9 ล้านบาท)					
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ	-	-	-	24	
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินฝากธนาคาร	-	-	20	1	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.75 - 3.00 ต่อปี
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนใน ตราสารหนี้	-	-	151	155	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.00 - 5.25 และ 8.25 - 8.50 ต่อปี
รายได้เงินปันผล	-	-	1,207	2,515	ตามที่ประกาศจ่าย
รายได้ค่าเช่าและบริการอื่น	-	-	48	85	อัตราที่ตกลงกันตามสัญญา
ค่าใช้จ่ายอื่น	-	-	7	9	

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน				นโยบายกำหนดราคา (สำหรับงวด 2556)
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2556	2555	2556	2555	
รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างงวด (ต่อ)					
บริษัทร่วม					
มูลค่าขายเงินลงทุนในตราสารหนี้	-	270	-	-	
รายได้เงินปันผล	-	-	52	47	ตามที่ประกาศจ่าย
รายได้อื่น	5	-	-	-	
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	54	37	-	-	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.75 - 5.25 ต่อปี
เงินปันผลจ่าย	-	-	117	91	ตามที่ประกาศจ่าย
ค่าใช้จ่ายอื่น	69	17	5	15	
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (แสดงไว้ในส่วน					
ของการดำเนินงานต่อเนื่อง)					
มูลค่าซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้	229	40	-	-	ราคาตลาด
มูลค่าขายเงินลงทุนในตราสารหนี้	96	785	-	-	ราคาตลาด
มูลค่าซื้อ/ขายสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน (2556: ขาดทุน 41 ล้านบาท 2555: ขาดทุน 1 ล้านบาท)	159,355	255,491	-	-	ราคาตลาด
รายได้ดอกเบี้ย	95	172	-	-	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.40 - 8.00 ต่อปี
รายได้เงินปันผล	39	30	18	17	ตามที่ประกาศจ่าย
รายได้ในการรับประกันภัย/ ประกันชีวิต	25	-	-	-	อัตราที่ตกลงกันตามสัญญา
รายได้อื่น	5	8	-	-	
เงินปันผลจ่าย	900	851	-	-	ตามที่ประกาศจ่าย
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	204	206	-	-	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.33 - 8.50 ต่อปี
ค่าบริการโครงการจ่าย	34	33	11	14	อัตราที่ตกลงกันตามสัญญาซึ่งคำนวณ โดยอ้างอิงจากประมาณการเวลาที่ใช้
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย/ ประกันชีวิต	-	24	-	-	
ค่าใช้จ่ายอื่น	73	85	6	1	
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (แสดงไว้ใน					
ส่วนการดำเนินงานที่ยกเลิก)					
รายได้เงินปันผล	-	4	-	-	
รายได้ในการรับประกันภัย/ ประกันชีวิต	2	-	-	-	อัตราที่ตกลงกันตามสัญญา
ค่าใช้จ่ายอื่น	5	9	-	-	

ยอดคงค้างของรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญที่เกิดขึ้นในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 2555 สามารถแสดงด้วยยอดถัวเฉลี่ยจากยอดคงค้าง ณ วันสิ้นเดือน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
บริษัทย่อย				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	-	-	1,492	119
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	-	-	643
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	1	-
บริษัทรวม				
เงินรับฝาก	1,615	99	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,200	1,583	-	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	200	454	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	8,128	9,795	-	-
เงินรับฝาก	2,156	1,115	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	11,783	9,955	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3,894	4,319	-	-

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 ยอดคงค้างของรายการระหว่างกันกับบริษัทย่อย บริษัทรวม หรือบริษัทที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม								
	30 มิถุนายน 2556								
	สินทรัพย์				หนี้สิน				
รายการระหว่างธนาคารฯ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ		สินทรัพย์อื่น		เงินรับฝากธนาคารฯ	รายการระหว่างธนาคารฯ		ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	
	เงินลงทุน - ตราสารหนี้	ดอกเบี้ยค้างรับ	สินทรัพย์อื่น	สินทรัพย์อื่น		หนี้สินอื่น	ภาระผูกพัน		
บริษัทรวม									
บมจ. เอ็ม บี เค	-	-	-	38	902	-	1,200	15	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน									
บมจ. ซีคอน ดีเวลลอปเม้นท์	-	-	463	1	-	-	-	-	29
บมจ. ไทยฮั้วยางพารา	-	-	957	-	310	-	-	1	1,030
บจ. สิ้นแพทย์	-	-	558	-	58	-	-	-	5
ธนาคารแห่งโนวาสโกเชีย	333	-	-	21	-	12,718	3,494	93	4,425
บมจ. ศรีไทยซูเปอร์แวร์	-	-	659	-	32	-	-	-	47
บมจ. บัตรกรุงไทย	-	-	2,468	-	6	-	-	-	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันหลายแห่ง	-	-	1,134	178	1,781	229	400	79	180
	333	-	6,239	238	3,089	12,947	5,094	188	5,716

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม										
31 ธันวาคม 2555										
สินทรัพย์					หนี้สิน					
รายการ ระหว่าง ธนาคารฯ	เงินลงทุน - ตราสารหนี้	เงินให้ สินเชื่อแก่ ลูกหนี้และ ดอกเบี้ย ค้างรับ		สินทรัพย์ อื่น	เงินรับฝาก	รายการ ระหว่าง ธนาคารฯ	ตราสารหนี้ ที่ออกและ เงินกู้ยืม		หนี้สินอื่น	ภาระผูกพัน
		ค้ำรับ	อื่น				เงินกู้ยืม	หนี้สินอื่น		
บริษัทร่วม										
บมจ. เอ็ม บี เค	-	-	-	34	1,041	-	1,200	18	-	
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน										
บมจ. ซิคอน ดีเวลลอปเม้นท์	-	-	459	1	1	-	-	-	29	
บมจ. ไทยอ้อยพารา	-	-	2,744	-	349	-	-	2	487	
บจ. สิ้นแพทย์	-	-	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	

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ										
30 มิถุนายน 2556										
สินทรัพย์					หนี้สิน					
รายการ ระหว่าง ธนาคารฯ	เงินลงทุน - ตราสารหนี้	เงินให้ สินเชื่อแก่ ลูกหนี้และ ดอกเบี้ย ค้างรับ		สินทรัพย์ อื่น	เงินรับฝาก	รายการ ระหว่าง ธนาคารฯ	ตราสารหนี้ ที่ออกและ เงินกู้ยืม		หนี้สินอื่น	ภาระผูกพัน
		ค้ำรับ	อื่น				เงินกู้ยืม	หนี้สินอื่น		
บริษัทย่อย										
บมจ. ธนาคารชนชาติ	453	3,636	-	82	-	-	-	20	-	
บมจ. หลักทรัพย์ชนชาติ	-	-	-	-	-	-	-	5	-	
บบส. เอ็น เอฟ เอส	-	-	-	2	-	-	-	-	-	
บบส. แม็กซ์	-	-	-	1	-	-	-	-	-	
บจ. เนชั่นเนล ลีซซิ่ง	-	-	-	-	-	-	-	14	-	
บริษัทร่วม										
บมจ. เอ็ม บี เค	-	-	-	3	-	-	-	-	-	
	453	3,636	-	88	-	-	-	39	-	

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ								
	31 ธันวาคม 2555								
	สินทรัพย์					หนี้สิน			
	รายการระหว่างธนาคารฯ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และสินทรัพย์อื่น	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และสินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	รายการระหว่างธนาคารฯ	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	หนี้สินอื่น	ภาระผูกพัน	
บริษัทย่อย									
บมจ. ธนาคารธนชาติ	4,842	3,637	-	81	-	-	5	20	-
บมจ. หลักทรัพย์ธนชาติ	-	-	-	-	-	-	-	5	-
บมส. เอ็น เอฟ เอส	-	-	-	1	-	-	-	-	-
บจ. เนชั่นเนล ลีซซิ่ง	-	-	-	-	-	-	-	16	-
บริษัทร่วม									
บมจ. เอ็ม บี เค	-	-	-	4	-	-	-	-	-
	<u>4,842</u>	<u>3,637</u>	<u>-</u>	<u>86</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5</u>	<u>41</u>	<u>-</u>

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญในกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยการมีผู้บริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยเป็นผู้ถือหุ้นและ/หรือมีกรรมกรร่วมกันรวมจำนวนประมาณ 1,510 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 649 ล้านบาท) (31 ธันวาคม 2555: 1,277 ล้านบาท) ใน งบการเงินรวม และ 535 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะกิจการ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีรายการที่เกี่ยวข้องกันกับพนักงานระดับผู้บริหารขึ้นไปของบริษัทฯและบริษัทในกลุ่ม โดยรวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวที่มียอดคงค้างค้างต่อไป

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555
	เงินให้สินเชื่อ	60	68	-
เงินรับฝาก	905	696	-	-

ค่าตอบแทนผู้บริหารที่สำคัญ

ในระหว่างงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 2555 บริษัทฯและบริษัทย่อยบันทึกผลประโยชน์ให้แก่ผู้บริหารสำคัญรวมถึงกรรมการของบริษัทฯและบริษัทย่อยทั้งหมดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	167	184	36	35
ผลประโยชน์ระยะยาวหลังออกจากงาน	4	4	-	-
	<u>171</u>	<u>188</u>	<u>36</u>	<u>35</u>

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	296	308	55	52
ผลประโยชน์ระยะยาวหลังออกจากงาน	8	8	1	1
	<u>304</u>	<u>316</u>	<u>56</u>	<u>53</u>

43. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานดำเนินงาน

43.1 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามประเภทธุรกรรม

ฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 และผลการดำเนินงานสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 2555 จำแนกตามประเภทธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	30 มิถุนายน 2556			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
สินทรัพย์รวม	1,081,019	19,910	(76,860)	1,024,069
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	67,872	15,838	(24,636)	59,074
เงินลงทุน	133,806	4,032	(4,078)	133,760
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	42,889	-	(40,690)	2,199
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	764,862	-	(6,178)	758,684
เงินรับฝาก	705,350	-	(2,805)	702,545
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	76,362	20,032	(27,506)	68,888
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	111,576	-	(4,046)	107,530

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม

31 ธันวาคม 2555

	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
สินทรัพย์รวม	1,094,153	13,991	(80,072)	1,028,072
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	81,709	13,144	(22,875)	71,978
เงินลงทุน	153,940	786	(4,077)	150,649
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	46,588	-	(44,781)	1,807
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	737,976	-	(6,464)	731,512
เงินรับฝาก	701,282	-	(7,861)	693,421
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	94,914	13,910	(21,047)	87,777
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	93,559	-	(4,053)	89,506

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556

	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
รายได้คอกเบี้ย	13,533	40	(213)	13,360
ค่าใช้จ่ายคอกเบี้ย	(6,982)	(23)	209	(6,796)
รายได้คอกเบี้ยสุทธิ	6,551	17	(4)	6,564
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	2,021	-	(215)	1,806
รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิตสุทธิ	546	-	189	735
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	15,733	-	(2,778)	12,955
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(5,622)	-	147	(5,475)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	(6,654)	-	(72)	(6,726)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	12,575	17	(2,733)	9,859
ภาษีเงินได้	(2,177)	-	(12)	(2,189)
กำไรจากการดำเนินงานต่อเนื่องก่อนส่วนได้เสียที่ไม่ มีอำนาจควบคุม	10,398	17	(2,745)	7,670
กำไรจากการดำเนินงานที่ยกเลิกก่อนภาษีเงินได้	52	-	-	52
ภาษีเงินได้	(10)	-	-	(10)
กำไรก่อนส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	10,440	17	(2,745)	7,712

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	12,336	39	(276)	12,099
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(6,406)	(23)	265	(6,164)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	5,930	16	(11)	5,935
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,414	-	(247)	1,167
รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิตสุทธิ	119	-	219	338
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	4,413	-	(2,918)	1,495
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(5,571)	-	171	(5,400)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	(393)	-	(95)	(488)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	5,912	16	(2,881)	3,047
ภาษีเงินได้	(622)	-	(5)	(627)
กำไรจากการดำเนินงานต่อเนื่องก่อนส่วนได้เสียที่ ไม่มีอำนาจควบคุม	5,290	16	(2,886)	2,420
กำไรจากการดำเนินงานที่ยกเลิกก่อนภาษีเงินได้	564	-	-	564
ภาษีเงินได้	(128)	-	-	(128)
กำไรก่อนส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	5,726	16	(2,886)	2,856

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	26,850	63	(426)	26,487
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(13,988)	(40)	416	(13,612)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	12,862	23	(10)	12,875
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	4,050	-	(442)	3,608
รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิตสุทธิ	896	-	407	1,303
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	17,235	(8)	(2,547)	14,680
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(10,929)	-	289	(10,640)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	(7,969)	-	(122)	(8,091)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	16,145	15	(2,425)	13,735
ภาษีเงินได้	(2,870)	-	(29)	(2,899)
กำไรจากการดำเนินงานต่อเนื่องก่อนส่วนได้เสียที่ ไม่มีอำนาจควบคุม	13,275	15	(2,454)	10,836
กำไรจากการดำเนินงานที่ยกเลิกก่อนภาษีเงินได้	443	-	-	443
ภาษีเงินได้	(89)	-	-	(89)
กำไรก่อนส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	13,629	15	(2,454)	11,190

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	24,296	83	(761)	23,618
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(12,986)	(41)	737	(12,290)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	11,310	42	(24)	11,328
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	2,728	-	(482)	2,246
รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิตสุทธิ	829	-	433	1,262
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	5,505	8	(3,196)	2,317
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(11,118)	-	364	(10,754)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	(820)	-	(84)	(904)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	8,434	50	(2,989)	5,495
ภาษีเงินได้	(1,191)	-	(24)	(1,215)
กำไรจากการดำเนินงานต่อเนื่องก่อนส่วนได้เสียที่ ไม่มีอำนาจควบคุม	7,243	50	(3,013)	4,280
กำไรจากการดำเนินงานที่ยกเลิกก่อนภาษีเงินได้	1,033	-	-	1,033
ภาษีเงินได้	(237)	-	-	(237)
กำไรก่อนส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	8,039	50	(3,013)	5,076

ฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 และผลการดำเนินงานสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 2555 เฉพาะของบริษัทฯ เป็นธุรกรรมในประเทศทั้งสิ้น

43.2 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานจำแนกตามประเภทธุรกิจ

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

ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดสอบทานผลการดำเนินงานแต่ละหน่วยธุรกิจแยกจากกัน เพื่อวัตถุประสงค์ในการตัดสินใจที่เกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากรและการประเมินผลการปฏิบัติงาน บริษัทฯ และบริษัทย่อยประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของแต่ละส่วนงาน ซึ่งเป็นการแสดงรายการสุทธิระหว่างรายได้และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากลูกค้าภายนอกกับรายได้และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่เกิดจากการให้กู้และการกู้ยืมจากส่วนงานดำเนินงานอื่น โดยอัตราดอกเบี้ยที่ใช้ในการกู้ยืมระหว่างกันใช้เกณฑ์ราคาตลาด

ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานของบริษัทฯและบริษัทย่อย มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556

บริษัทฯ	ธุรกิจ							รายการ ตัดบัญชี	งบการเงิน รวม
	ธุรกิจ ธนาคาร	ธุรกิจ หลักทรัพย์	ธุรกิจ ประกันชีวิต	ธุรกิจ ประกันภัย	ธุรกิจ บริหาร สินทรัพย์	ธุรกิจ อื่น			
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(40)	5,945	65	134	65	79	320	(4)	6,564
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	1,365	15,576	719	(114)	492	72	190	(2,804)	15,496
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(80)	(4,652)	(369)	(23)	(302)	(55)	(141)	147	(5,475)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและ ขาดทุนจากการซื้อขาย	30	(6,452)	-	-	-	(194)	(38)	(72)	(6,726)
กำไรจากการดำเนินงานก่อน ภาษีเงินได้	1,275	10,417	415	(3)	255	(98)	331	(2,733)	9,859
ภาษีเงินได้	(15)	(1,970)	(83)	1	(52)	17	(75)	(12)	(2,189)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน ต่อเนื่องก่อนส่วนได้เสียที่ไม่มี อำนาจควบคุม	1,260	8,447	332	(2)	203	(81)	256	(2,745)	7,670
กำไรจากการดำเนินงานที่ขกเลิก ก่อนภาษีเงินได้	-	-	-	52	-	-	-	-	52
ภาษีเงินได้	-	-	-	(10)	-	-	-	-	(10)
กำไรก่อนส่วนได้เสียที่ไม่มี อำนาจควบคุม	1,260	8,447	332	40	203	(81)	256	(2,745)	7,712

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555

บริษัทฯ	ธุรกิจ							รายการ ตัดบัญชี	งบการเงิน รวม
	ธุรกิจ ธนาคาร	ธุรกิจ หลักทรัพย์	ธุรกิจ ประกันชีวิต	ธุรกิจ ประกันภัย	ธุรกิจ บริหาร สินทรัพย์	ธุรกิจ อื่น			
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(24)	5,279	44	123	43	296	185	(11)	5,935
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	2,633	2,074	449	27	299	293	171	(2,946)	3,000
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(91)	(4,786)	(287)	(23)	(166)	(97)	(121)	171	(5,400)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและ ขาดทุนจากการซื้อขาย	9	(925)	-	-	-	558	(35)	(95)	(488)
กำไรจากการดำเนินงานก่อน ภาษีเงินได้	2,527	1,642	206	127	176	1,050	200	(2,881)	3,047
ภาษีเงินได้	(19)	(245)	(48)	30	(31)	(210)	(39)	(5)	(627)
กำไรจากการดำเนินงานต่อเนื่อง ก่อนส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจ ควบคุม	2,508	1,397	158	97	145	840	161	(2,886)	2,420
กำไรจากการดำเนินงานที่ขกเลิก ก่อนภาษีเงินได้	-	-	-	564	-	-	-	-	564
ภาษีเงินได้	-	-	-	(128)	-	-	-	-	(128)
กำไรก่อนส่วนได้เสียที่ไม่มี อำนาจควบคุม	2,508	1,397	158	533	145	840	161	(2,886)	2,856

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556

บริษัทฯ	ธุรกิจ ธนาคาร	ธุรกิจ หลักทรัพย์	ธุรกิจ ประกันชีวิต	ธุรกิจ ประกันภัย	ธุรกิจ		ราชการ ตัดบัญชี	งบการเงิน รวม	
					บริหาร สินทรัพย์	ธุรกิจอื่น			
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(6)	11,653	121	265	123	117	612	(10)	12,875
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	1,609	17,699	1,490	(194)	965	202	402	(2,582)	19,591
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(145)	(9,072)	(772)	(47)	(511)	(106)	(276)	289	(10,640)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและ ขาดทุนจากการซื้อขาย	17	(7,751)	-	-	-	(170)	(65)	(122)	(8,091)
กำไรจากการดำเนินงานก่อน ภาษีเงินได้	1,475	12,529	839	24	577	43	673	(2,425)	13,735
ภาษีเงินได้	(53)	(2,374)	(165)	(5)	(116)	(16)	(141)	(29)	(2,899)
กำไรจากการดำเนินงานต่อเนื่อง ก่อนส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจ ควบคุม	1,422	10,155	674	19	461	27	532	(2,454)	10,836
กำไรจากการดำเนินงานที่ยกเลิก ก่อนภาษีเงินได้	-	-	-	443	-	-	-	-	443
ภาษีเงินได้	-	-	-	(89)	-	-	-	-	(89)
กำไรก่อนส่วนได้เสียที่ไม่มี อำนาจควบคุม	1,422	10,155	674	373	461	27	532	(2,454)	11,190

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555

บริษัทฯ	ธุรกิจ ธนาคาร	ธุรกิจ หลักทรัพย์	ธุรกิจ ประกันชีวิต	ธุรกิจ ประกันภัย	ธุรกิจ		ราชการ ตัดบัญชี	งบการเงิน รวม	
					บริหาร สินทรัพย์	ธุรกิจอื่น			
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(57)	10,149	96	236	85	368	475	(24)	11,328
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	2,885	3,714	833	186	593	490	369	(3,245)	5,825
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(164)	(9,602)	(575)	(46)	(315)	(166)	(250)	364	(10,754)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและ ขาดทุนจากการซื้อขาย	16	(2,476)	-	-	-	1,672	(32)	(84)	(904)
กำไรจากการดำเนินงานก่อน ภาษีเงินได้	2,680	1,785	354	376	363	2,364	562	(2,989)	5,495
ภาษีเงินได้	(15)	(284)	(77)	(88)	(59)	(552)	(116)	(24)	(1,215)
กำไรจากการดำเนินงานต่อเนื่อง ก่อนส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจ ควบคุม	2,665	1,501	277	288	304	1,812	446	(3,013)	4,280
กำไรจากการดำเนินงานที่ยกเลิก ก่อนภาษีเงินได้	-	-	-	1,033	-	-	-	-	1,033
ภาษีเงินได้	-	-	-	(237)	-	-	-	-	(237)
กำไรก่อนส่วนได้เสียที่ไม่มี อำนาจควบคุม	2,665	1,501	277	1,084	304	1,812	446	(3,013)	5,076

สินทรัพย์ของส่วนงานของบริษัทฯและบริษัทย่อย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555
มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

สินทรัพย์ของส่วนงาน	บริษัทฯ	ธุรกิจ ธนาคาร	ธุรกิจ หลักทรัพย์	ธุรกิจ ประกันชีวิต	ธุรกิจ ประกันภัย	ธุรกิจ		รายการ ตัดบัญชี	งบการเงิน รวม
						บริหาร สินทรัพย์	ธุรกิจอื่น		
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556	39,355	967,549	10,628	13,134	9,758	13,115	27,358	(56,828)	1,024,069
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	45,364	954,345	7,315	41,043	9,304	13,792	23,072	(66,163)	1,028,072

44. ทรัพย์สินที่มีภาระผูกพัน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีทรัพย์สินที่มีภาระผูกพัน
ซึ่งมีมูลค่าตามบัญชี ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2556	2555	2556	2555
เงินลงทุนในหลักทรัพย์				
วางประกันกับนายทะเบียน	3,729	8,329	-	-
ค่าประกันการกู้ยืมเงินกับธนาคารพาณิชย์	-	5,985	-	-
วางประกันศาล	22	22	-	-
ทรัพย์สินรอการขาย				
อสังหาริมทรัพย์ส่วนที่ให้สิทธิแก่ลูกหนี้				
ในการซื้อคืนหรือซื้อก่อน	655	870	-	-
อสังหาริมทรัพย์ส่วนที่ทำสัญญาจะซื้อจะขายกับ				
ลูกค้า แต่อยู่ระหว่างการผ่อนชำระหรือ				
การโอนกรรมสิทธิ์	245	650	179	112
	4,651	15,856	179	112

45. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังที่มีสาระสำคัญมีดังนี้

45.1 ภาระผูกพัน

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555
การรับอ่าวัดตัวเงิน	473	554	-	-
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	873	885	-	-
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	4,307	3,183	-	-
ภาระผูกพันอื่น				
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ออน	28,482	28,249	-	-
อื่น ๆ	24,231	25,965	1	1
รวม	58,366	58,836	1	1

นอกจากนี้ บริษัทฯและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันตามสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและสัญญาซื้อขายทองคำล่วงหน้าตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 8

45.2 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีภาระที่ต้องจ่ายค่าบริการที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินรอกการขาย ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและค่าบริการอื่น ๆ พร้อมทั้งค่าเช่าและค่าบริการอาคารสำนักงานตามสัญญาเช่าและบริการระยะยาวดังนี้

ปี	(หน่วย: ล้านบาท)		
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	กิจการอื่น	กิจการอื่น	บริษัทย่อย
2556	1,050	20	3
2557	1,719	13	6
2558 เป็นต้นไป	3,683	10	5

นอกจากนี้ บริษัทฯยังมีภาระที่ต้องจ่ายค่าบริการงานธุรการต่าง ๆ ให้กับบริษัทย่อยแห่งหนึ่งตามอัตราต้นทุนที่เกิดขึ้นจริงบวกส่วนเพิ่มตามระยะเวลาที่กำหนดไว้ในสัญญา

45.3 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/เข้าสวมสิทธิโดยธนาคารชนชาติในฐานะผู้ซื้อเงินลงทุนในหุ้นสามัญของธนาคารนครหลวงไทยจากกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน (“กองทุนฟื้นฟูฯ”) ด้วยเช่นเดียวกัน ซึ่ง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 ภาระผูกพันดังกล่าวประกอบด้วย

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

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 ส่วนต่างจากการโอนดังกล่าวประกอบด้วย (i) รายการของธนาคารนครหลวงไทยโดยตรงจำนวน 10 ล้านบาท ซึ่งได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนแล้ว และ (ii) รายการที่เกี่ยวกับกิจการธนาคารศรีนครเดิมจำนวน 83 ล้านบาท ซึ่งหากมีความเสียหายและเรียกเก็บจาก บปส. สุขุมวิทไม่ได้ กองทุนฟื้นฟูฯจะรับพิจารณาชดเชยความเสียหายทั้งจำนวน ซึ่งฝ่ายบริหารของธนาคารชนชาติเชื่อมั่นว่าจะไม่เกิดผลเสียหายที่เป็นสาระสำคัญในอนาคต

ข) รายการโอนสินทรัพย์บางรายการ (ทั้งในส่วนของธนาคารนครหลวงไทยและของธนาคารศรีนครเดิม) ที่ บปส. สุขุมวิท อยู่ระหว่างการตรวจสอบเพื่อพิจารณาโอนกลับหรือขอปรับปรุงราคาและขอรับชำระเงินคืนพร้อมดอกเบี้ย ซึ่งส่วนใหญ่มีประเด็นที่ต้องหาข้อยุติในเรื่องการพิสูจน์สิทธิเรียกร้อง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 รายการที่บปส. สุขุมวิท อยู่ระหว่างการตรวจสอบมีจำนวนประมาณ 136 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วย (i) ส่วนของธนาคารนครหลวงไทยโดยตรงจำนวน 7 ล้านบาท ซึ่งได้ตั้งสำรองเพื่อความเสียหายไว้เต็มจำนวนแล้วภายใต้หัวข้อ “ประมาณการหนี้สิน” ในงบแสดงฐานะการเงิน และ (ii) รายการที่เกี่ยวกับธนาคารศรีนครเดิมจำนวน 129 ล้านบาท ซึ่งหากมีความเสียหายเกิดขึ้นธนาคารธนาคารจะได้รับชดเชยจากกองทุนฟื้นฟูฯ และรายการปรับปรุง (ถ้ามี) จะอยู่ภายใต้วงเงินซึ่งกองทุนฟื้นฟูฯ ได้ตั้งวงเงินชดเชยความเสียหายส่วนนี้ไว้ประมาณ 68 ล้านบาท นอกจากนี้ บปส. สุขุมวิท อยู่ระหว่างเจรจาให้ธนาคารธนาคารชำระดอกเบี้ยจากการโอนกลับหรือขอปรับปรุงราคาสินทรัพย์

ค) คดีฟ้องร้องที่เกี่ยวข้องเนื่องมาถึงธนาคารนครหลวงไทยจากการรับโอนกิจการธนาคารศรีนคร จำนวนประมาณ 11,636 ล้านบาท ตามที่ได้เปิดเผยเป็นส่วนหนึ่งของหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นใน ภายหน้าในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 46

ง) ภาระตามหนังสือค้ำประกันที่ยังคงค้าง

กองทุนฟื้นฟูฯ ได้นำเงินเท่ากับวงเงินชดเชยความเสียหายฝากไว้กับธนาคารธนาคารในบัญชีเงินฝาก ในนามกองทุนฟื้นฟูฯ เพื่อเป็นแหล่งเงินที่จะชดเชยความเสียหายตามข้อตกลงการชดเชยความเสียหายที่เกิดขึ้นจากการรับโอนกิจการธนาคารศรีนคร หากมีความเสียหายจริงตามเงื่อนไขที่ตกลง สำหรับประเด็นค้างตามที่กล่าวในข้อ ก) ข) ค) และ ง) ข้างต้น ซึ่ง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 ธนาคาร ธนาคารมีบัญชีเงินฝากในนามกองทุนฟื้นฟูฯ เพื่อเป็นแหล่งเงินที่จะชดเชยความเสียหาย จำนวนเงินคงเหลือประมาณ 707 ล้านบาท นอกจากนั้น ได้มีข้อตกลงชดเชยความเสียหายเพิ่มเติม หากธนาคารธนาคารมีความเสียหายจากคดีฟ้องร้องตามที่กล่าวใน ค) อีก 2 คดี ซึ่งมีทุนทรัพย์จำนวน 9,965 ล้านบาท

อย่างไรก็ดี ธนาคารธนาคารและบปส. สุขุมวิท ได้มีการร่วมประชุมหารือและหาข้อยุติร่วมกันใน หลักการสำหรับประเด็นค้างดังกล่าวข้างต้น ทั้งนี้ ด้วยข้อยุติในหลักการดังกล่าว ธนาคารธนาคารจึง คาดว่าจะไม่มีผลเสียหายในจำนวนที่มีสาระสำคัญที่อาจเกิดขึ้นนอกเหนือไปจากที่ได้มีการกันสำรอง ไว้ในบัญชีแล้ว และ/หรือส่วนที่กองทุนฟื้นฟูฯ จะเป็นผู้รับผิดชอบ

45.4 ภาระผูกพันจากการขายหุ้นสามัญของบริษัทหลักทรัพย์นครหลวงไทย

จากการที่ธนาคารนครหลวงไทยขายหุ้นสามัญของบริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทย ออกไปในเดือน สิงหาคม 2554 ธนาคารนครหลวงไทยมีภาระผูกพันที่ต้องชดเชยค่าเสียหายจากคดีที่ยังคงค้างอยู่และ รวมถึงคดีฟ้องร้องที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตจากการที่บริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทย ติดตามทวงถาม หนี้หรือฟ้องร้องลูกหนี้อันเนื่องมาจากมูลหนี้ที่เกิดก่อนวันขายเงินลงทุนดังกล่าวออกไป ทั้งนี้ ธนาคาร นครหลวงไทยจะรับผิดชอบชดเชยค่าใช้จ่ายที่ต่อเมื่อผู้ซื้อหรือบริษัทหลักทรัพย์ นครหลวง ไทย ได้มีหนังสือแจ้งเหตุแห่งการชดเชยพร้อมทั้งหลักฐานมายังธนาคารนครหลวงไทยภายใน 3 ปีนับแต่ วันโอนหุ้นที่เสนอขาย ภาระผูกพันของธนาคารนครหลวงไทยดังกล่าวได้มีการ โอนมายังธนาคาร

ขาด ณ วันโอนกิจการทั้งหมด อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของธนาคารชนชาติเชื่อมั่นว่าจะไม่เกิดความเสียหายจากกรณีดังกล่าว

46. คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 16,061 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 522 ล้านบาท) ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด อย่างไรก็ตาม บริษัทฯและบริษัทย่อยได้พิจารณาตั้งสำรองหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นไว้แล้วบางส่วน และส่วนที่เหลือฝ่ายบริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกเป็นหนี้สิน ณ ปัจจุบัน

หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายข้างต้นส่วนหนึ่งในงบการเงินรวมจำนวน 11,636 ล้านบาท เป็นคดีที่เกี่ยวข้องมาถึงธนาคารชนชาติจากการที่ธนาคารนครหลวงไทยรับโอนกิจการธนาคารศรีนคร ซึ่งธนาคารชนชาติมีสิทธิได้รับชดเชยความเสียหายตามที่เกิดขึ้นจริงหากเป็นไปตามเงื่อนไขที่ตกลงกับกองทุนฟื้นฟูฯ (ส่วนหนึ่งของคดีดังกล่าวเป็นคดีที่มีทุนทรัพย์จำนวน 9,586 ล้านบาท เป็นคดีของลูกหนี้ที่ธนาคารศรีนครได้ออนลูกหนี้รายดังกล่าวไปให้ บบส. สุขุมวิทแล้ว ตั้งแต่ก่อนโอนกิจการให้ธนาคารนครหลวงไทย ธนาคารชนชาติจึงเห็นว่าเป็นการฟ้องผิดตัวและไม่ใช้ความรับผิดชอบของธนาคารชนชาติหรือธนาคารนครหลวงไทย)

นอกจากนี้ มีคดีที่ธนาคารนครหลวงไทยถูกเรียกให้ใช้เงินจากการที่มีผู้กระทำความผิดในการปลอมและใช้เอกสารปลอมในนามธนาคารนครหลวงไทย โดยธนาคารนครหลวงไทยมีการดำเนินการแจ้งความร้องทุกข์เพื่อดำเนินคดีกับผู้กระทำความผิดในการปลอมและใช้เอกสารปลอมในนามธนาคารนครหลวงไทย ปัจจุบันคดีส่วนหนึ่งศาลมีคำสั่งให้ธนาคารชนชาติเข้าเป็นคู่ความแทนแล้ว และฝ่ายบริหารของธนาคารชนชาติเชื่อว่าจะไม่เกิดภาระหนี้สินใด ๆ จากรายการปลอมดังกล่าว

47. หนังสือค้ำประกันธนาคาร

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีหนังสือค้ำประกันที่ออกโดยธนาคารในนามบริษัทฯ และบริษัทย่อยจำนวนเงินประมาณ 40 ล้านบาท เพื่อค้ำประกันการใช้ไฟฟ้า (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 1 ล้านบาท)

48. การขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย/การดำเนินงานที่ยกเลิก - เงินลงทุนในบริษัท ธนชาติประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

เมื่อวันที่ 5 พฤศจิกายน 2555 ธนาคารชนชาติซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯได้ลงนามในสัญญาจะซื้อจะขายเพื่อตกลงขายหุ้นสามัญทั้งหมดของบริษัท ธนชาติประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“บมจ. ธนชาติประกันชีวิต”) ที่ธนาคารชนชาติถืออยู่ให้แก่บริษัท พรูเด็นเชียล ประกันชีวิต (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (“ผู้ซื้อ”) โดยมีมูลค่าการซื้อขายจำนวนเงิน 17,500 ล้านบาท ปรับเพิ่มด้วยมูลค่าทางบัญชีของ บมจ. ธนชาติประกันชีวิต ณ วันก่อนวันชำระราคาค่าหุ้นและโอนหุ้นตามเงื่อนไขที่ตกลงกันในสัญญา และค่าตอบแทนส่วนเพิ่มอีกจำนวน 500 ล้านบาท ที่จะชำระเมื่อครบ 12 เดือนหลังจากวันชำระราคาค่าหุ้นและโอนหุ้นครั้งแรก ทั้งนี้ รายการ โอนหุ้นและชำระราคาจะดำเนินการเมื่อผู้ซื้อได้รับ

อนุญาตจากคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“คปภ.”) และคู่สัญญาได้ลงนามในสัญญาความร่วมมือทางธุรกิจในการแนะนำผลิตภัณฑ์และบริการด้านประกันชีวิต (Bancassurance Agreement) และจะรับรู้เมื่อมีการ โอนหุ้นและชำระราคาเสร็จสิ้น

เมื่อวันที่ 29 มีนาคม 2556 ผู้ซื้อได้รับอนุญาตจากคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“คปภ.”) ให้ซื้อหุ้นบมจ. ธนชาติประกันชีวิต เกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เพื่อการ โอนและรับโอนกิจการ ซึ่งเป็นเงื่อนไขที่สำคัญภายใต้สัญญาเป็นที่เรียบร้อยแล้ว และในวันที่ 3 พฤษภาคม 2556 สัญญาจะซื้อจะขายเพื่อตกลงขายหุ้นสามัญ ได้มีผลสมบูรณ์ทางกฎหมาย เนื่องจากคู่สัญญาได้ดำเนินการตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในสัญญาเรียบร้อยแล้ว ซึ่งรวมถึงการลงนามสัญญาความร่วมมือทางธุรกิจในการแนะนำผลิตภัณฑ์และบริการด้านประกันชีวิต (Bancassurance Agreement) โดยมีกำหนดเวลา 15 ปี ระหว่างธนาคารธนชาติและบมจ. พรุเด็นเซียลประกันชีวิต และธนาคารธนชาติได้ดำเนินการโอนหุ้นสามัญของบมจ. ธนชาติประกันชีวิต จำนวน 328,500,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด พร้อมรับชำระราคาค่าหุ้นจากผู้ซื้อตามข้อตกลงจำนวน 17,500 ล้านบาท เป็นที่เรียบร้อยแล้ว โดยค่าตอบแทนส่วนที่ปรับเปลี่ยนด้วยมูลค่าทางบัญชีของบมจ. ธนชาติประกันชีวิต ณ วันก่อนวันชำระราคาค่าหุ้นและโอนหุ้นอีกจำนวน 940 ล้านบาท ได้รับรู้เป็นส่วนหนึ่งของการขายเงินลงทุนและได้รับชำระเงินแล้วในเดือนกรกฎาคม 2556 ดังนั้น ในระหว่างงวดธนาคารธนชาติจึงได้รับรู้รายการขายเงินลงทุนดังกล่าว โดยมูลค่าขายทั้งจำนวนได้นำมาป็นส่วนให้กับมูลค่าของหุ้นที่จำหน่ายและบริการที่ธนาคารธนชาติจะต้องให้แก่ผู้ซื้อภายใต้สัญญา Bancassurance โดยอ้างอิงจากมูลค่ายุติธรรมของหุ้นตามประมาณการของฝ่ายจัดการของธนาคารธนชาติ และปัจจัยประกอบอื่น ถ้าไรจากการจำหน่ายจำนวน 12,281 ล้านบาท ได้รับรู้ในงบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556

นอกจากนี้ ธนาคารธนชาติยังจะได้รับค่าตอบแทนส่วนเพิ่มอีกจำนวน 500 ล้านบาท จากการที่ธนาคารธนชาติอนุญาตให้ใช้ตราสัญลักษณ์ของธนาคารที่จะชำระเมื่อครบ 12 เดือน หลังจากวันชำระราคาค่าหุ้น โดยธนาคารธนชาติได้ทยอยรับรู้เป็นรายได้ตามระยะเวลาดังกล่าว

ทั้งนี้ ตามสัญญา Bancassurance ธนาคารธนชาติจะทยอยรับรู้รายได้จากค่าธรรมเนียมที่ถูกปันส่วนตามระยะเวลาของสัญญาและได้แสดงค่าธรรมเนียมรับล่วงหน้าดังกล่าวไว้เป็นส่วนหนึ่งของบัญชีหนี้สินอื่น - รายได้รับล่วงหน้า นอกจากนี้ภายใต้สัญญา Bancassurance ได้มีการกำหนดเงื่อนไขและข้อกำหนดบางประการที่ธนาคารธนชาติต้องถือปฏิบัติตาม

ดังนั้น เพื่อให้สอดคล้องกับข้อกำหนดของมาตรฐานการบัญชี บริษัทฯ แยกแยะแสดงผลการดำเนินงานของ บมจ. ธนชาติประกันชีวิตที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนรวม เป็น “กำไรสำหรับงวดจากการดำเนินงานที่ยกเลิก” และ “กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจากการดำเนินงานที่ยกเลิก” ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมของงวดบัญชี 2556 และงวดบัญชี 2555 ที่แสดงเปรียบเทียบ โดยมีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน	
	2556 ⁽¹⁾	2555	2556 ⁽²⁾	2555
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม				
กำไรหรือขาดทุน				
การดำเนินงานที่ยกเลิก				
รายได้ดอกเบี้ย	91	229	358	443
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	-	-	-	-
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	91	229	358	443
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	-	-	-	-
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	-	(1)	(1)	(2)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	-	(1)	(1)	(2)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	-	101	17	135
รายได้จากการรับประกันชีวิต	375	1,869	3,644	3,582
รายได้เงินปันผล	-	-	4	48
รายได้อื่น ๆ	2	-	3	-
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	468	2,198	4,025	4,206
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันชีวิต	(387)	(1,548)	(3,452)	(2,997)
รายได้สุทธิจากการดำเนินงาน	81	650	573	1,209
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	10	25	49	59
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	6	17	21	35
ค่าภาษีอากร	3	7	11	14
ค่าใช้จ่ายอื่น	9	37	49	68
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	28	86	130	176
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	53	564	443	1,033
ภาษีเงินได้	(11)	(128)	(89)	(237)
กำไรสำหรับงวดจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	42	436	354	796
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
กำไร(ขาดทุน)จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	78	91	61	(5)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(12)	25	(12)	3
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจากการดำเนินงานที่ยกเลิก (ขาดทุน)	66	116	49	(2)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	108	552	403	794

(1) แสดงผลการดำเนินงานของ บมจ. ธนชาติประกันชีวิต ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2556 ถึงวันที่จำหน่ายเงินลงทุน

(2) แสดงผลการดำเนินงานของ บมจ. ธนชาติประกันชีวิต ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 ถึงวันที่จำหน่ายเงินลงทุน

ข้อมูลการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์ดำเนินงานและหนี้สินดำเนินงานของบมจ. ธนชาตประกันชีวิต ที่รวมแสดงในงบกระแสเงินสดรวมสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 2555 มีดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	2556 ⁽¹⁾	2555
การเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง		
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	538	(2,386)
- เงินลงทุนสุทธิ	(2,862)	1,046
- สินทรัพย์อื่น	16	(26)
- อื่น ๆ	17	(56)
	<u>(2,291)</u>	<u>(1,422)</u>
การเปลี่ยนแปลงของหนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)		
- หนี้สินจากสัญญาประกันชีวิต	706	619
- ภาษีนิติบุคคลค้างจ่าย	115	20
- เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	959	-
- หนี้สินอื่น	115	1
- อื่น ๆ	(7)	(13)
	<u>1,888</u>	<u>627</u>

(1) สำหรับงวดตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 ถึงวันที่จำหน่ายเงินลงทุน

ข้อมูลกระแสเงินสดของบมจ. ธนชาตประกันชีวิต สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 2555 มีดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	2556 ⁽¹⁾	2555
กระแสเงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	2,819	(958)
กระแสเงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(2,819)	958

(1) สำหรับงวดตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 ถึงวันที่จำหน่ายเงินลงทุน

49. เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงิน หมายถึง สัญญาใด ๆ ที่ทำให้สินทรัพย์ทางการเงินของกิจการหนึ่งและหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนของอีกกิจการหนึ่งเพิ่มขึ้น

49.1 ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่บริษัทฯและบริษัทย่อยอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของบริษัทฯและบริษัทย่อยจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ มูลค่าสูงสุดของความเสี่ยง คือ มูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินหักด้วยสำรองเพื่อขาดทุนตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน และความเสี่ยงของภาระผูกพันจากการอ่าวัด คำประกันการกู้ยืม และคำประกันอื่น ๆ และรวมถึงสัญญาตราสารอนุพันธ์

บริษัทฯและบริษัทย่อยได้มีการบริหารความเสี่ยงในขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยง การวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้ และการสอบทานสินเชื่อ เพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อเพื่อเป็นการป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต

49.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่บริษัทฯและบริษัทย่อยอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนและราคาของหลักทรัพย์ ซึ่งส่งผลกระทบต่อฐานะเงินตราต่างประเทศและฐานะการลงทุนของบริษัทฯและบริษัทย่อย ดังนั้น ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดจึงประกอบไปด้วยความเสี่ยงหลักคือความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน และความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน/สินค้าโภคภัณฑ์

ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด

บริษัทฯและบริษัทย่อยได้มีการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย โดยการปรับโครงสร้างและสัดส่วนการถือครองสินทรัพย์และหนี้สินที่มีระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยที่แตกต่างกันให้เหมาะสมและเป็นไปตามทิศทางของดอกเบี้ยในตลาด เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ย

สินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม			
	30 มิถุนายน 2556			
	มีอัตราดอกเบี้ย		ไม่มีดอกเบี้ย	
	ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	12,493	12,493
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	24,291	27,626	7,326	59,243
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	3,437	3,437
เงินลงทุน	1,464	120,694	10,957	133,115
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	-	2,199	2,199
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	329,101	458,437	818	788,356
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	-	4,600	4,600
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	288	288
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	249,222	446,434	6,889	702,545
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,370	57,806	1,712	68,888
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	3,601	3,601
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	3,634	3,634
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	4	107,500	26	107,530
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	3	3,968	3,971
หนี้สินอื่น - เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	1,402	1,402

(1) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2555			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	15,181	15,181
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	24,656	37,737	9,544	71,937
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	2,177	2,177
เงินลงทุน	1,543	135,578	12,080	149,201
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	-	1,807	1,807
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	330,013	425,028	407	755,448
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	-	2,103	2,103
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	944	944
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	244,587	441,899	6,935	693,421
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,791	77,753	2,233	87,777
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	4,989	4,989
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	1,206	1,206
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	4	89,461	41	89,506
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	-	2,872	2,872
หนี้สินอื่น - เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	126	126

(1) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่
หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	30 มิถุนายน 2556			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	50	400	12	462
เงินลงทุน	823	3,976	239	5,038
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	-	-	31,589	31,589
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	87	208	10	305
หนี้สินทางการเงิน				
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	12,000	-	12,000

(1) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่
 หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ				รวม
	31 ธันวาคม 2555				
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย		
สินทรัพย์ทางการเงิน					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	123	4,700	18		4,841
เงินลงทุน	888	5,363	239		6,490
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	-	-	31,589		31,589
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	104	197	10		311
หนี้สินทางการเงิน					
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	15,000	-		15,000

(1) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่
 หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่มีวันที่มีการกำหนดอัตราใหม่หรือวันครบกำหนด (แล้วแต่
 วันใดจะถึงก่อน) นับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม						อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย ถ่วงน้ำหนัก ร้อยละ
	30 มิถุนายน 2556						
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	9	20,383	7,234	-	-	27,626	1.93 - 3.57
เงินลงทุน	-	8,420	13,866	80,102	18,306	120,694	3.41 - 4.74
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (ก่อนหัก กำไรจากการโอนขายระหว่างกัน)	6,467	17,438	15,044	292,109	127,379	458,437	7.25 - 9.01
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	68	214,548	215,970	15,848	-	446,434	3.19
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	358	30,933	17,762	8,753	-	57,806	1.82 - 3.68
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,092	30,731	12,100	48,061	15,516	107,500	4.31 - 4.99

เจ้าหน้าที่จากการซื้อขายหลักทรัพย์	3	-	-	-	-	3	3.00
------------------------------------	---	---	---	---	---	---	------

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม						อัตราดอกเบี้ย ถ่วงน้ำหนัก ร้อยละ
	31 ธันวาคม 2555						
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					รวม	
	เมื่อ	0 - 3	3 - 12	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
ทวงถาม	เดือน	เดือน					
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	-	30,232	3,045	4,460	-	37,737	2.29 - 3.92
เงินลงทุน	-	9,550	33,615	68,572	23,841	135,578	3.50 - 3.57
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (ก่อนหัก							
กำไรจากการโอนขายระหว่างกัน)	6,004	21,258	11,169	264,364	122,233	425,028	7.81 - 8.92
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	71	263,795	170,498	7,535	-	441,899	3.23
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	3,145	61,062	5,117	8,429	-	77,753	2.23 - 3.77
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1	15,218	12,140	46,586	15,516	89,461	4.53 - 4.82

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ						อัตราดอกเบี้ย ถ่วงน้ำหนัก ร้อยละ
	30 มิถุนายน 2556						
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					รวม	
	เมื่อ	0 - 3	3 - 12	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
ทวงถาม	เดือน	เดือน					
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	-	400	-	-	-	400	2.50
เงินลงทุน	-	3,976	-	-	-	3,976	7.76
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	191	-	2	10	5	208	9.19
หนี้สินทางการเงิน							
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	9,000	3,000	12,000	4.83

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ						อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย ถ่วงน้ำหนัก ร้อยละ
	31 ธันวาคม 2555						
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	-	4,700	-	-	-	4,700	2.93
เงินลงทุน	-	4,716	-	646	1	5,363	6.83
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	196	-	1	-	-	197	9.08
หนี้สินทางการเงิน							
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	3,000	-	9,000	3,000	15,000	4.53

นอกจากนี้ บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีสินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้และค่าใช้จ่ายยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยที่คำนวณโดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือในระหว่างงวดของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินและอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 2555 เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม					
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน					
	2556			2555		
	ยอดคงเหลือ			ยอดคงเหลือ		
ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย	ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย	
(ร้อยละ)			(ร้อยละ)			
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	53,739	920	3.59	59,495	1,041	3.50
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	15,040	258	3.43	16,411	247	3.01
เงินลงทุนในตราสารหนี้	131,636	1,952	3.65	103,075	1,898	3.68
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้/การให้เช่าซื้อ และสัญญาเช่าการเงิน	750,479	23,357	6.22	630,116	20,432	6.48
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
เงินรับฝาก	685,968	10,579	3.08	475,345	7,152	3.01
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	78,661	770	1.96	66,440	802	2.41
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	97,951	2,263	4.62	210,853	4,336	4.11

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ						
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน						
2556			2555			
ยอดคงเหลือ			ยอดคงเหลือ			
ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย	ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย	
		(ร้อยละ)			(ร้อยละ)	
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,769	25	2.87	107	1	1.72
เงินลงทุนในตราสารหนี้	5,800	251	8.64	6,193	178	5.76
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้/การให้เช่าซื้อ และสัญญาเช่าการเงิน	53	11	14.07	649	35	10.63
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	12,429	293	4.71	12,000	271	4.50

ข) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน อันอาจมีผลให้มูลค่าของตราสารทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ หรือมูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน

เนื่องจากบริษัทย่อยมีธุรกรรมที่เกี่ยวกับการปริวรรตเงินตราต่างประเทศทำให้มีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนได้ อย่างไรก็ตาม บริษัทย่อยมีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนโดยการบริหารจัดการสถานะเงินตราต่างประเทศสุทธิ และดำเนินการภายใต้นโยบายบริหารความเสี่ยง ซึ่งอนุมัติโดยคณะกรรมการของบริษัทย่อยภายใต้เกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.อย่างเคร่งครัด

ฐานะเงินตราต่างประเทศของบริษัทย่อย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	30 มิถุนายน 2556				
	ดอลลาร์ สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	หยวน	อื่น ๆ
ฐานะเงินตราต่างประเทศในงบแสดงฐานะการเงิน					
เงินสด	1,013	140	85	1	350
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,426	31	153	6	85
เงินลงทุน	9,879	1	1,166	-	38
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	22,121	126	103	-	13
สินทรัพย์อื่น	285	-	5	-	-
รวมสินทรัพย์	40,724	298	1,512	7	486
เงินรับฝาก	300	24	-	-	17
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	17,289	-	126	-	-
หนี้สินอื่น	2	-	-	-	-
รวมหนี้สิน	17,591	24	126	-	17
สุทธิ	23,133	274	1,386	7	469
ฐานะเงินตราต่างประเทศของภาระผูกพัน					
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	352	29	99	-	5
เลื้ตเตอร์ออฟเครดิต	3,820	122	271	-	19
ภาระผูกพันอื่น ๆ	906	47	-	-	35

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม 2555				
	ดอลลาร์ สหรัฐ	ยูโร	เยน	หยวน	อื่น ๆ
ฐานะเงินตราต่างประเทศในงบแสดงฐานะการเงิน					
เงินสด	520	350	62	2	228
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	15,929	50	77	4	236
เงินลงทุน	10,187	608	1,312	-	38
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	22,952	167	494	-	74
สินทรัพย์อื่น	204	-	6	-	-
รวมสินทรัพย์	49,792	1,175	1,951	6	576
เงินรับฝาก	142	36	-	-	113
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	15,340	-	-	-	-
รวมหนี้สิน	15,482	36	-	-	113
สุทธิ	34,310	1,139	1,951	6	463
ฐานะเงินตราต่างประเทศของภาระผูกพัน					
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	314	23	159	-	7
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	2,638	129	355	-	13
ภาระผูกพันอื่น ๆ	814	47	5	-	16

นอกจากนี้ บริษัททยอยยังมีภาระผูกพันตามสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและสัญญาอนุพันธ์อื่นที่ต้องจ่ายหรือรับชำระเป็นเงินตราต่างประเทศที่บริษัททยอยได้ทำเพื่อการค้าและเพื่อป้องกันความเสี่ยง (บัญชีเพื่อการธนาคาร) ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	30 มิถุนายน 2556				
	ดอลลาร์ สหรัฐ	ยูโร	เยน	หยวน	อื่น ๆ
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน					
- สัญญาซื้อ	52,006	777	1,474	10	5,907
- สัญญาขาย	64,764	1,060	1,677	13	6,347
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน					
- สัญญาซื้อ	485	-	-	-	-
- สัญญาขาย	10,291	-	1,166	-	-
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย					
- สัญญาซื้อ	29,925	-	-	-	-
- สัญญาขาย	29,925	-	-	-	-

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม 2555				
	ดอลลาร์				
	สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	หยวน	อื่น ๆ
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน					
- สัญญาซื้อ	39,587	245	375	-	222
- สัญญาขาย	63,801	817	978	8	678
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน					
- สัญญาซื้อ	487	-	-	-	-
- สัญญาขาย	9,830	608	1,312	-	-
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย					
- สัญญาซื้อ	6,818	-	-	-	-
- สัญญาขาย	6,818	-	-	-	-

ค) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน/สินค้าโภคภัณฑ์

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน/สินค้าโภคภัณฑ์ คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุนหรือหุ้นทุนหรือราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ซึ่งอาจทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด โดยมีการกำหนดระดับเพดานความเสี่ยง (Limit) ในการทำธุรกรรมเพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับได้ เช่น Position Limit และ Loss Limit เป็นต้น โดยมีหน่วยงานควบคุมความเสี่ยง (Risk Control Unit) ซึ่งแยกออกจากหน่วยงานที่ทำธุรกรรม (Front Office) และหน่วยงานที่บันทึกรายการ (Back Office) ทำหน้าที่ควบคุมความเสี่ยงและรายงานสถานะ Limit ต่าง ๆ ต่อคณะกรรมการ หน่วยงานหรือผู้บริหารต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อบริหารความเสี่ยงได้ทันทั่วถึง โดยอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการพิจารณาการลงทุน

49.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

บริษัทฯ และบริษัท ย่อย มีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยจัดให้มีโครงสร้างแหล่งเงินทุนระยะสั้นและระยะยาวที่เหมาะสม นอกจากนี้ บริษัทฯ และบริษัท ย่อย มีนโยบายในการดำรงสภาพคล่อง เพื่อให้มั่นใจว่ามีฐานะสภาพคล่องที่เพียงพอต่อความต้องการในปัจจุบันและอนาคต โดยอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ย

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม				
	30 มิถุนายน 2556				
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	12,493	-	-	-	12,493
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,698	50,545	-	-	59,243
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	3,437	-	-	3,437
เงินลงทุน	1,461	32,796	88,344	10,514	133,115
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	-	-	2,199	2,199
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	62,191	223,674	502,491	-	788,356
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	4,600	-	-	4,600
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	288	-	-	288
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	252,924	432,598	17,023	-	702,545
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	11,159	48,806	8,923	-	68,888
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	3,601	-	-	-	3,601
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	3,634	-	-	3,634
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,122	39,338	63,576	3,494	107,530
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	3	3,968	-	-	3,971
หนี้สินอื่น - เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	1,402	-	-	1,402
ภาระผูกพัน					
การรับอวัลต์ตัวเงิน	42	142	289	-	473
ภาระตามตัวแลกเปลี่ยนค่าสินค้าเข้าที่ยัง					
ไม่ครบกำหนด	400	466	7	-	873
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	47	4,256	4	-	4,307
ภาระผูกพันอื่น	43,067	7,040	2,554	52	52,713

(1) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เมื่อทวงถามรวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้อยู่ได้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม				รวม
	31 ธันวาคม 2555				
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนด	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	15,181	-	-	-	15,181
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	12,112	56,615	3,210	-	71,937
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	2,177	-	-	2,177
เงินลงทุน	1,027	50,497	86,713	10,964	149,201
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	-	-	1,807	1,807
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	51,661	225,538	478,249	-	755,448
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	2,103	-	-	2,103
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	944	-	-	944
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	247,781	436,861	8,779	-	693,421
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	12,889	66,081	8,807	-	87,777
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	4,989	-	-	-	4,989
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	1,206	-	-	1,206
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	46	23,865	62,101	3,494	89,506
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	2,872	-	-	2,872
หนี้สินอื่น - เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	126	-	-	126
ภาระผูกพัน					
การรับอวัลต์ตัวเงิน	11	429	114	-	554
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยัง					
ไม่ครบกำหนด	450	435	-	-	885
เด็ดเดี่ยวออฟเครดิต	258	2,925	-	-	3,183
ภาระผูกพันอื่น	43,578	8,179	2,455	2	54,214

(1) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เมื่อทวงถามรวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ				รวม
	30 มิถุนายน 2556				
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนด	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	62	400	-	-	462
เงินลงทุน	823	340	-	3,875	5,038
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	-	-	-	31,589	31,589
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	300	1	4	-	305
หนี้สินทางการเงิน					
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	12,000	-	12,000
ภาระผูกพัน					
ภาระผูกพันอื่น	1	-	-	-	1

(1) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เมื่อทวงถามรวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้อยู่ได้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ				รวม
	31 ธันวาคม 2555				
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนด	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	141	4,700	-	-	4,841
เงินลงทุน	888	1,080	647	3,875	6,490
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	-	-	-	31,589	31,589
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	292	1	18	-	311
หนี้สินทางการเงิน					
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	3,000	12,000	-	15,000
ภาระผูกพัน					
ภาระผูกพันอื่น	1	-	-	-	1

(1) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เมื่อทวงถามรวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้อยู่ได้

49.4 มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระ บริษัทฯและบริษัทย่อยได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

ก) สินทรัพย์ทางการเงิน

ในการกำหนดราคายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของตราสารทางการเงิน ราคายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินส่วนใหญ่ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ซึ่งรวมถึง เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์ ลูกหนี้สำนักหักบัญชี และเงินให้สินเชื่อ ซึ่งจะมีราคาใกล้เคียงกับราคาตามบัญชีเนื่องจากมูลค่าตราสารทางการเงินส่วนใหญ่จะขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ส่วนตราสารทางการเงินที่มีเงื่อนไขและระยะเวลาที่เป็นมาตรฐานซึ่งซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องจะใช้ราคาตลาดเป็นราคายุติธรรม เช่น เงินลงทุน เป็นต้น และสำหรับเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมแสดงมูลค่าตามที่ปรากฏในบัญชี

ข) หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินรวมถึงเงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน หนี้สินจำคั้นเมื่อทวงถาม หนี้สินตราสารอนุพันธ์ ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์ และเจ้าหนี้สำนักหักบัญชี ซึ่งมีราคายุติธรรมใกล้เคียงกับราคาตามบัญชีเนื่องจากเหตุผลเดียวกับที่ระบุไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินข้างต้น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 มูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินของบริษัทฯและบริษัทย่อยมีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	30 มิถุนายน 2556		31 ธันวาคม 2555	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	12,493	12,493	15,181	15,181
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	59,074	59,074	71,978	71,978
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	3,437	3,437	2,177	2,177
เงินลงทุน	133,760	134,066	150,649	151,459
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	2,199	2,199	1,807	1,807
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	758,684	758,684	731,512	731,512
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	4,600	4,600	2,103	2,103
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	288	288	944	944

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	30 มิถุนายน 2556		31 ธันวาคม 2555	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	702,545	702,545	693,421	693,421
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	68,888	68,888	87,777	87,777
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	3,601	3,601	4,989	4,989
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	3,634	3,634	1,206	1,206
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	107,530	107,530	89,506	89,506
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	3,971	3,971	2,872	2,872
หนี้สินอื่น - เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	1,402	1,402	126	126

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	30 มิถุนายน 2556		31 ธันวาคม 2555	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	462	462	4,852	4,852
เงินลงทุน	5,356	5,351	6,724	6,715
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	31,573	31,573	31,573	31,573
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	97	97	97	97
หนี้สินทางการเงิน				
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	12,000	12,000	15,000	15,000

49.5 ตราสารอนุพันธ์

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีนโยบายประกอบธุรกรรมตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงของบริษัทฯ และบริษัทย่อย และเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า ซึ่งตราสารอนุพันธ์เหล่านี้ได้แก่ สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย และสัญญาซื้อขายสินค้าโภคภัณฑ์ เป็นต้น

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านตราสารอนุพันธ์ โดยกำหนดนโยบายและวงเงินที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงให้มีขั้นตอนการรายงานความเสี่ยงต่าง ๆ เพื่อควบคุมธุรกรรมด้านอนุพันธ์ทางการเงิน บริษัทฯ และบริษัทย่อยควบคุมความเสี่ยงด้านการผิดนัดชำระที่เกี่ยวข้องกับอนุพันธ์ทางการเงิน โดยพิจารณาวงเงินสินเชื่อที่ให้กับลูกค้าโดยรวม ซึ่งการพิจารณาดังกล่าวเป็นไปเช่นเดียวกับกระบวนการพิจารณาสินเชื่ออันทำให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยควบคุมระดับความเสี่ยงที่สามารถรับได้

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันตามสัญญาตราสารอนุพันธ์ที่ทำขึ้นเพื่อการค้าและเพื่อป้องกันความเสี่ยง (บัญชีเพื่อการธนาคาร) ซึ่งจำแนกตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญาดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2556			31 ธันวาคม 2555		
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน						
- สัญญาซื้อ	60,174	-	60,174	40,429	-	40,429
- สัญญาขาย	73,861	-	73,861	66,282	-	66,282
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
ต่างสกุลเงิน						
- สัญญาซื้อ	-	485	485	-	487	487
- สัญญาขาย	1,789	9,668	11,457	2,533	9,217	11,750
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
- จ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่	22,589	115,856	138,445	1,000	75,947	76,947
- จ่ายอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	15,704	100,234	115,938	1,000	49,407	50,407
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่	15,704	100,234	115,938	1,000	49,407	50,407
- รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	22,589	115,856	138,445	1,000	75,947	76,947
สัญญาฟิวเจอร์ส						
- สัญญาขาย	26	-	26	40	-	40
ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์						
- สัญญาซื้อ	13	-	13	-	-	-
- สัญญาขาย	-	-	-	14	-	14

50. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของบริษัทฯเมื่อวันที่ 26 สิงหาคม 2556