

บริษัทเงินทุน ธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

รายงาน และ งบการเงิน

31 ธันวาคม 2548 และ 2547

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการของ

บริษัทเงินทุน ธนชาติ จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดุลรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 งบกำไรขาดทุนรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงใน ส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของบริษัทเงินทุน ธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะของบริษัทเงินทุน ธนชาติ จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน ซึ่ง ผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและ ปฏิบัติงานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลใน งบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็น สาระสำคัญซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่น่าเสนอใน งบการเงินโดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของ ข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 ผลการดำเนินงานและ กระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของบริษัทเงินทุน ธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และ งบการเงินเฉพาะของบริษัทเงินทุน ธนชาติ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่ รับรองทั่วไป

โดยมิได้เป็นการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่องบการเงิน ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบ งบการเงินข้อ 1 เกี่ยวกับแผนการปรับโครงสร้างการประกอบธุรกิจสถาบันการเงินของกลุ่มชนชาติ ซึ่งได้รับ อนุมัติจากกระทรวงการคลังและปัจจุบันอยู่ระหว่างการดำเนินการตามแผนงาน

รุทร เขาวนกะวี

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3247

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ : 23 กุมภาพันธ์ 2549

บริษัทเงินทุน ธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

(หน่วย : บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ		
	2548	2547	2548	2547	
สินทรัพย์					
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	4	5,534,393,032	2,016,744,315	811,571,573	817,512,184
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน - สุทธิ	5	177,283,068	315,494,680	19,400,000	19,400,000
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	6	19,700,000,000	10,600,000,000	7,200,000,000	3,200,000,000
เงินลงทุน					
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ	7	5,838,033,733	7,185,729,593	8,687,958	114,199,403
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	7	25,714,103,186	31,329,017,215	2,944,895,141	9,845,753,230
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	8	1,651,305,657	1,759,442,726	21,780,437,475	13,998,779,777
รวมเงินลงทุน - สุทธิ		33,203,442,576	40,274,189,534	24,734,020,574	23,958,732,410
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์		163,920,465	-	-	-
เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	9				
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินต้น		160,366,136,079	127,960,620,125	83,114,934,098	106,714,645,408
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์		2,355,890,901	1,830,633,652	-	-
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้		162,722,026,980	129,791,253,777	83,114,934,098	106,714,645,408
ดอกเบี้ยค้างรับ		239,194,089	152,561,128	36,525,524	52,305,469
รวมเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		162,961,221,069	129,943,814,905	83,151,459,622	106,766,950,877
หัก : ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	10	(6,914,239,097)	(7,562,098,292)	(3,244,646,946)	(3,588,825,036)
หัก : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	11	(189,062,423)	(254,402,729)	(5,412)	(5,908)
เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิ		155,857,919,549	122,127,313,884	79,906,807,264	103,178,119,933
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	13	8,144,539,193	7,289,001,373	3,260,212,829	3,161,307,184
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	14	1,304,242,072	665,877,098	585,279,793	407,835,880
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สิทธิการเช่าและซอฟต์แวร์		342,242,032	211,153,636	206,388,699	187,328,689
ค่าความนิยมน		3,406,691	4,645,488	-	-
มูลค่าเงินลงทุนที่ต่ำกว่ามูลค่าทางบัญชี		(31,253,534)	(11,965,356)	-	-
ดอกเบี้ยค้างรับ		200,566,309	201,413,688	19,564,868	68,172,696
ภาษีมูลค่าเพิ่มรอรับคืน		2,324,184,801	486,918,330	-	440,058,065
สินทรัพย์อื่น	15	1,148,114,287	862,734,653	192,508,344	290,584,120
รวมสินทรัพย์		228,073,000,541	185,043,521,323	116,935,753,944	135,729,051,161

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน ธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

(หน่วย : บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2548	2547	2548	2547
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	16			
จากประชาชน	160,137,304,930	133,194,658,440	11,634,000,000	90,963,086,689
จากสถาบันการเงิน	24,977,372,726	17,371,928,069	75,700,134,654	16,615,391,612
จากต่างประเทศ	135,111	86,953,322	-	86,818,212
รวมเงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	185,114,812,767	150,653,539,831	87,334,134,654	107,665,296,513
หลักทรัพย์ขาย โดยมีสัญญาซื้อคืน	17	200,000,000	-	-
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์	25,438,892	239,628,576	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	1,057,862,946	341,975,489	-	-
ภาระจากการขายลูกหนี้ตัวเงิน	18	285,760,000	-	-
หุ้นกู้	19	7,521,520,000	7,555,520,000	5,473,000,000
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1,255,047,454	929,183,887	102,953,487	435,118,874
เจ้าหนี้ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	595,554,266	368,593,121	112,331,618	362,594,870
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	997,155,289	37,496,605	-	-
ภาษีมูลค่าเพิ่มค้างจ่าย	242,731,511	14,695,016	229,894,212	-
ภาษีเงินได้สินค้านิติบุคคลค้างจ่าย	470,714,418	439,690,837	299,646,985	217,449,696
เงินสำรองประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	704,370,473	436,502,144	-	-
เงินสำรองประกันชีวิต	3,131,826,050	-	-	-
หนี้สินอื่น	20	3,084,615,348	744,963,769	681,197,148
สำรองเพื่อผลขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทย่อย	8	-	-	150,154,622
รวมหนี้สิน				
	204,687,409,414	163,549,793,139	94,296,924,725	114,984,811,723

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน ธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

(หน่วย : บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2548	2547	2548	2547
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น	21			
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นบุริมสิทธิ 19,546 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท และ				
หุ้นสามัญ 2,333,134,457 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท				
(2547 : หุ้นบุริมสิทธิ 19,576 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท และ				
หุ้นสามัญ 2,333,134,427 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	23,331,540,030	23,331,540,030	23,331,540,030	23,331,540,030
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
หุ้นบุริมสิทธิ 19,546 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท				
(2547 : หุ้นบุริมสิทธิ 19,576 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	195,460	195,760	195,460	195,760
หุ้นสามัญ 1,333,134,457 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท				
(2547 : หุ้นสามัญ 1,333,134,427 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	13,331,344,570	13,331,344,270	13,331,344,570	13,331,344,270
	13,331,540,030	13,331,540,030	13,331,540,030	13,331,540,030
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	2,065,644,888	2,065,644,888	2,065,644,888	2,065,644,888
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สินเพิ่มขึ้นของบริษัทฯ	540,420,162	559,034,746	540,420,162	559,034,746
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	22	516,529,076	321,008,326	516,529,076
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	22	(1,151,186,364)	(1,151,186,364)	(1,087,818,408)
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว - สํารองตามกฎหมาย	23	523,975,925	368,770,961	523,975,925
ยังไม่ได้จัดสรร		7,007,426,252	4,990,538,145	7,007,426,252
ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ		22,638,829,219	20,744,239,438	22,638,829,219
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทฯ		746,761,908	749,488,746	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		23,385,591,127	21,493,728,184	22,638,829,219
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		228,073,000,541	185,043,521,323	116,935,753,944
		0	0	0
รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น	36.1			
การรับอาวัลตัวเงินและการค้ำประกันการกู้ยืม		249,200,000	698,171,729	10,000,000
เลืเตเตอร์ออฟเครดิต		635,370,238	-	-
ภาระผูกพันอื่น ๆ		52,531,581,282	15,488,223,734	21,724,366,747

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กรรมการ

บริษัทเงินทุน ธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

(หน่วย : บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ		
	2548	2547	2548	2547	
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล					
เงินให้กู้ยืมและเงินฝาก	2,897,525,363	2,483,941,984	900,756,926	756,025,439	
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	7,028,429,412	5,266,990,253	6,309,982,220	5,244,520,754	
เงินลงทุน	1,008,736,560	1,359,808,403	236,477,481	475,895,495	
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	10,934,691,335	9,110,740,640	7,447,216,627	6,476,441,688	
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย					
ดอกเบี้ยและส่วนลดจ่าย	4,425,630,891	3,325,251,371	3,716,344,076	2,217,973,941	
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	984,535	1,051,671	-	-	
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4,426,615,426	3,326,303,042	3,716,344,076	2,217,973,941	
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	6,508,075,909	5,784,437,598	3,730,872,551	4,258,467,747	
โอนกลับหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ)	25	723,375,971	(1,414,824,418)	345,896,264	(987,706,118)
โอนกลับขาดทุนจากการปรับ โครงสร้างหนี้ (ขาดทุนจากการปรับ โครงสร้างหนี้)	26	(429,817,482)	(78,427,539)	-	1,771,906
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	6,801,634,398	4,291,185,641	4,076,768,815	3,272,533,535	
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย					
ค่านายหน้าค่าหลักทรัพย์	523,584,027	692,274,262	-	-	
กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน	27	240,482,876	589,688,637	(41,327,235)	173,686,749
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมตามวิธีส่วนได้เสีย - สุทธิ	191,897,442	156,918,912	1,504,309,252	1,940,535,825	
ค่าธรรมเนียมและบริการ	377,957,786	412,843,949	27,628,196	19,613,883	
ส่วนลดค่าเบี้ยประกันภัยรับ	517,980,740	386,156,273	262,488,147	382,059,256	
กำไรจากการรับชำระหนี้/ดีโอนสินทรัพย์ชำระหนี้	468,527,631	1,187,963,222	49,486,884	4,531,828	
รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิต	1,770,339,941	684,096,525	-	-	
กำไรจากทรัพย์สินรอการขาย	28	248,115,019	114,302,652	64,826,257	
รายได้อื่น	811,708,745	670,308,467	471,970,531	376,581,937	
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	5,150,594,207	4,949,466,125	2,388,858,427	2,961,835,735	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน ธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

(หน่วย : บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ		
	2548	2547	2548	2547	
ค่าใช้จ่ายที่มีโชคกเบี้ย					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	29	1,924,210,917	1,476,757,780	429,017,792	529,298,517
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		875,512,067	582,229,268	460,177,362	331,757,831
ค่าภาษีอากร		335,403,359	235,810,432	76,270,420	118,512,017
ค่าตอบแทนกรรมการ	30	30,940,575	29,181,922	17,854,578	16,688,924
เงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ					
สถาบันการเงิน		557,190,937	530,452,472	360,316,776	348,957,170
ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายเช่าซื้อ		1,218,904,124	836,470,940	530,924,564	836,470,940
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย/ประกันชีวิต		1,381,228,258	483,801,133	-	-
ค่าใช้จ่ายอื่น		1,520,425,578	855,961,037	941,763,323	603,840,544
รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชคกเบี้ย		7,843,815,815	5,030,664,984	2,816,324,815	2,785,525,943
กำไรก่อนภาษีเงินได้และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย		4,108,412,790	4,209,986,782	3,649,302,427	3,448,843,327
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	31	(971,606,845)	(989,364,715)	(545,203,132)	(466,037,973)
กำไรก่อนส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย		3,136,805,945	3,220,622,067	3,104,099,295	2,982,805,354
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย - สุทธิ		(32,706,650)	(237,816,713)	-	-
กำไรสุทธิสำหรับปี		3,104,099,295	2,982,805,354	3,104,099,295	2,982,805,354
กำไรต่อหุ้น	33				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน		2.33	2.24	2.33	2.24
กำไรต่อหุ้นปรับลด		2.33	2.24	2.33	2.24

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน ธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2548	2547	2548	2547
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรสุทธิ	3,104,099,295	2,982,805,354	3,104,099,295	2,982,805,354
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย)				
จากกิจกรรมดำเนินงาน :-				
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	32,706,650	237,816,713	-	-
ส่วนแบ่งผลกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(191,897,442)	(156,918,912)	(1,504,309,252)	(1,940,535,825)
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	239,931,286	160,440,969	115,544,148	76,322,330
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	293,558,489	1,493,251,957	(345,896,264)	985,934,212
ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเพิ่มขึ้น	66,381,347	68,838,139	12,671,886	42,526,675
ค่าเผื่อการด้อยค่าของอุปกรณ์/สินทรัพย์อื่นเพิ่มขึ้น	280,299,702	117,289,855	278,003,392	111,816,087
ค่าเผื่อการด้อยค่าปรับราคาเงินลงทุนเพิ่มขึ้น(ลดลง)	68,504,159	(44,523,973)	26,906,565	34,991,518
ตัดจำหน่ายกำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย - รอคัดบัญชี	(153,457,159)	(109,600,026)	(6,660,925)	(58,682,371)
ตัดจำหน่ายส่วนเกิน/ส่วนต่อมูลค่างินลงทุนในตราสารหนี้และ บัตรเงินฝากตัดบัญชี	176,373,104	124,070,299	21,683,366	46,289,643
ตัดจำหน่ายค่าความนิยม/มูลค่างินลงทุนที่ต่ำกว่า มูลค่าตามบัญชี	(9,937,260)	(2,100,373)	-	-
เงินสำรองการประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้/เงินสำรอง ประกันชีวิตเพิ่มขึ้น	536,880,550	116,715,943	-	-
กำไรจากการรับชำระหนี้/ดีโอนสินทรัพย์ชำระหนี้	(91,653,516)	(367,675,957)	(34,352,499)	-
ขาดทุน(กำไร)จากการจำหน่ายอุปกรณ์	(4,888,723)	(905,013)	(3,735,330)	272,722
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับ(เพิ่มขึ้น)ลดลง	(93,712,530)	275,717,466	64,387,773	163,165,869
ดอกเบี้ยเข้าซื้อและรายได้รอคัดบัญชีตัดจ่าย	(7,450,094,174)	(5,298,356,189)	(6,309,982,220)	(5,244,481,088)
รายได้ค้างรับอื่น(เพิ่มขึ้น)ลดลง	(89,736,665)	-	39,480,060	-
ดอกเบี้ยค้างจ่ายเพิ่มขึ้น(ลดลง)	325,863,567	(13,418,590)	(332,165,387)	(632,127)
กำไร(ขาดทุน)จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(2,960,779,320)	(416,552,338)	(4,874,325,392)	(2,800,207,001)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน ธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2548	2547	2548	2547
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง				
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน	286,935,559	58,795,395	-	-
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	(9,100,000,000)	(9,800,000,000)	(4,000,000,000)	(3,200,000,000)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	(106,781,836)	250,922,681	-	-
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์	(163,920,465)	123,541,510	-	-
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	(28,493,479,971)	(19,516,138,143)	28,668,173,511	(21,410,072,619)
ทรัพย์สินรอการขาย	1,673,858,576	1,104,360,358	1,315,557,547	690,619,987
สินทรัพย์อื่น	(2,210,271,371)	6,446,287	220,617,689	232,068,992
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(111,675,385)	-	(11,431,575)	(28,852,103)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินกู้ยืมและเงินรับฝากจากประชาชน	26,942,646,490	10,495,314,301	(79,329,086,689)	7,480,751,146
เงินกู้ยืมและเงินรับฝากจากธนาคารและสถาบันการเงิน	7,577,257,236	9,145,196,728	59,084,743,042	11,608,906,436
เงินกู้ยืมและเงินรับฝากจากต่างประเทศ	(86,818,211)	(6,436,570)	(86,818,212)	(6,436,570)
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	200,000,000	(3,750,000,000)	-	(3,250,000,000)
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์	(214,189,684)	14,444,895	-	-
บัญชีเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	715,887,457	(917,733,486)	-	-
ภาระจากการขายลูกหนี้ตัวเงิน	23,833,800	(150,000,000)	-	-
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	959,658,684	(47,203,292)	-	-
หนี้สินอื่น	1,229,986,175	857,713,772	147,830,031	491,936,119
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน	(3,837,852,266)	(12,547,327,902)	1,135,259,952	(10,191,285,613)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อลงทุนลดลง(เพิ่มขึ้น)	9,163,457,289	14,564,510,044	6,495,408,781	11,029,265,388
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุน/สินทรัพย์ในบริษัทย่อย	117,831,517	-	-	-
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ	(249,997,000)	-	(6,728,099,490)	(1,699,930)
เงินปันผลรับจากบริษัทย่อย/บริษัทร่วม	127,259,694	111,136,707	285,601,098	1,017,551,603
เงินสดจ่ายซื้อที่ดินและอุปกรณ์	(886,581,159)	(419,379,944)	(318,093,246)	(265,872,387)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	63,310,623	1,318,848	55,988,518	416,253
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมลงทุน	8,335,280,964	14,257,585,655	(209,194,339)	11,779,660,927

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน ธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2548	2547	2548	2547
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินรับค่าหุ้นจากผู้ถือหุ้นส่วนน้อยจากการเพิ่มทุนของบริษัทย่อย	3,467,810	-	-	-
เงินสดจ่ายจากการได้ก่อนหุ้นกู้	(34,000,000)	-	-	-
เงินปันผลจ่าย	(932,006,224)	(1,197,465,924)	(932,006,224)	(1,197,465,924)
เงินปันผลจ่ายผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	(17,241,567)	(14,741,660)	-	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมจัดหาเงิน	(979,779,981)	(1,212,207,584)	(932,006,224)	(1,197,465,924)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	3,517,648,717	498,050,169	(5,940,611)	390,909,390
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	2,016,744,315	1,518,694,146	817,512,184	426,602,794
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายปี	5,534,393,032	2,016,744,315	811,571,573	817,512,184

ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด :-

เงินสดจ่ายระหว่างปีสำหรับ

ดอกเบี้ยจ่าย	4,071,579,901	3,337,439,795	4,048,509,463	2,218,606,068
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	956,922,142	823,830,985	462,998,733	252,186,791

รายการที่มีใช้เงินสด

แปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ	300	2,000	300	2,000
รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้อื่น และเงินลงทุนในลูกหนี้ที่ซื้อมา	2,621,154,251	1,386,402,512	1,427,526,316	558,697,110
รับโอนเงินลงทุนในตั๋วสัญญาใช้เงินจากบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	-	189,605,700	-	-
โอนเงินลงทุนในลูกหนี้ที่ซื้อมาเป็นเงินให้กู้ยืม	217,017,911	439,133,748	140,612,342	22,637,265
รับโอนเงินลงทุนในหลักทรัพย์จากเงินให้กู้ยืม	19,701,445	185,204,851	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน ธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม								
	ทุนที่ออกและชำระแล้ว		ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	ส่วนเกินจากการตีราคาทรัพย์สิน	ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน)จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	กำไรสะสม		ส่วนของผู้ถือหุ้น	
						จัดสรรแล้ว -	สำรอง		
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	ส่วนเกิน	ส่วนเกิน	ส่วนเกิน	จัดสรรแล้ว -	สำรอง	ส่วนน้อย	รวม
		มูลค่าหุ้น	ทรัพย์สิน	มูลค่าเงินลงทุน	ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2547	197,760	13,331,342,270	2,065,644,888	428,266,054	(152,134,195)	219,630,693	3,354,338,983	528,687,765	19,775,974,218
จัดสรรกำไรปี 2546 - จ่ายเงินปันผล	-	-	-	-	-	-	(1,199,838,603)	-	(1,199,838,603)
โอนกลับเงินปันผลที่จ่ายให้ผู้ถือหุ้นต่างคำที่ ไม่มีสิทธิรับเงินปันผล	-	-	-	-	-	-	2,372,679	-	2,372,679
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สินเพิ่มขึ้น	-	-	-	130,768,692	-	-	-	-	130,768,692
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	(419,155,137)	-	-	-	(419,155,137)
การแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ	(2,000)	2,000	-	-	-	-	-	-	-
โอนกำไรสะสมเป็นสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	-	149,140,268	(149,140,268)	-	-
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อยลดลง	-	-	-	-	-	-	-	(17,015,732)	(17,015,732)
กำไรสุทธิสำหรับปี 2547	-	-	-	-	-	-	2,982,805,354	237,816,713	3,220,622,067
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547	195,760	13,331,344,270	2,065,644,888	559,034,746	(571,289,332)	368,770,961	4,990,538,145	749,488,746	21,493,728,184
จ่ายเงินปันผล (หมายเหตุ 21)	-	-	-	-	-	-	(933,207,802)	-	(933,207,802)
โอนกลับเงินปันผลที่จ่ายให้ผู้ถือหุ้นที่ ไม่มีสิทธิรับเงินปันผล	-	-	-	-	-	-	1,201,578	-	1,201,578
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สินลดลง	-	-	-	(18,614,584)	-	-	-	-	(18,614,584)
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	(258,888,706)	-	-	-	(258,888,706)
การแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ (หมายเหตุ 21)	(300)	300	-	-	-	-	-	-	-
โอนกำไรสะสมเป็นสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	-	155,204,964	(155,204,964)	-	-
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อยลดลง	-	-	-	-	-	-	-	(35,433,488)	(35,433,488)
กำไรสุทธิสำหรับปี 2548	-	-	-	-	-	-	3,104,099,295	32,706,650	3,136,805,945
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548	195,460	13,331,344,570	2,065,644,888	540,420,162	(830,178,038)	523,975,925	7,007,426,252	746,761,908	23,385,591,127

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน ธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ								
	ทุนที่ออกและชำระแล้ว		ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	ส่วนเกินจากการตีราคาทรัพย์สิน	ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน)จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	กำไรสะสม		ส่วนของผู้ถือหุ้น	
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ				จัดสรรแล้ว -	สำรอง	ส่วนน้อย	รวม
						ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2547	197,760	13,331,342,270	2,065,644,888	428,266,054	(152,134,195)	219,630,693	3,354,338,983	-	19,247,286,453
จัดสรรกำไรปี 2546 - จ่ายเงินปันผล	-	-	-	-	-	-	(1,199,838,603)	-	(1,199,838,603)
โอนกลับเงินปันผลที่จ่ายให้ผู้ถือหุ้นต่างคำที่ ไม่มีสิทธิรับเงินปันผล	-	-	-	-	-	-	2,372,679	-	2,372,679
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สินเพิ่มขึ้น	-	-	-	130,768,692	-	-	-	-	130,768,692
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนลดลง	-	-	-	-	(419,155,137)	-	-	-	(419,155,137)
การแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ	(2,000)	2,000	-	-	-	-	-	-	-
โอนกำไรสะสมเป็นสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	-	149,140,268	(149,140,268)	-	-
กำไรสุทธิสำหรับปี 2547	-	-	-	-	-	-	2,982,805,354	-	2,982,805,354
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547	195,760	13,331,344,270	2,065,644,888	559,034,746	(571,289,332)	368,770,961	4,990,538,145	-	20,744,239,438
จ่ายเงินปันผล (หมายเหตุ 21)	-	-	-	-	-	-	(933,207,802)	-	(933,207,802)
โอนกลับเงินปันผลที่จ่ายให้ผู้ถือหุ้นที่ ไม่มีสิทธิรับเงินปันผล	-	-	-	-	-	-	1,201,578	-	1,201,578
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สินลดลง	-	-	-	(18,614,584)	-	-	-	-	(18,614,584)
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	(258,888,706)	-	-	-	(258,888,706)
การแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ (หมายเหตุ 21)	(300)	300	-	-	-	-	-	-	-
โอนกำไรสะสมเป็นสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	-	155,204,964	(155,204,964)	-	-
กำไรสุทธิสำหรับปี 2548	-	-	-	-	-	-	3,104,099,295	-	3,104,099,295
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548	195,460	13,331,344,570	2,065,644,888	540,420,162	(830,178,038)	523,975,925	7,007,426,252	-	22,638,829,219

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน ธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน

1. ข้อมูลทั่วไปและแผนการปรับโครงสร้างการประกอบธุรกิจสถาบันการเงินของกลุ่มธนาคาร

บริษัทฯ จัดตั้งขึ้นเป็นบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายไทยและประกอบกิจการในประเทศไทย โดยได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจหลักด้านธุรกิจเงินทุน โดยมีที่อยู่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 10-11 และ 15-20 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ และสำนักอำนวยการสินเชื่อ 16 แห่ง อยู่ทั่วภูมิภาคในประเทศไทย ซึ่งสำนักอำนวยการสินเชื่อส่วนหนึ่งจำนวน 13 แห่งได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ยกระดับเป็นสำนักงานสาขาฯ แต่อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 บริษัทฯ ได้ปิดดำเนินการสำนักงานสาขาฯ แล้ว

บริษัทย่อยทั้งหมดจัดตั้งเป็นบริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายไทยและประกอบกิจการในประเทศไทย โดยดำเนินธุรกิจหลักทางด้านธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจบริหารสินเชื่อด้วยคุณภาพธุรกิจให้เช่าสินทรัพย์แบบลีสซิ่งและเช่าซื้อ ธุรกิจประกันภัย ธุรกิจประกันชีวิต การจัดการกองทุน การบริหารอสังหาริมทรัพย์และอื่น ๆ

ในระหว่างปี 2547 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ได้มีมติอนุมัติแผนการปรับโครงสร้างการประกอบธุรกิจสถาบันการเงินของกลุ่มธนาคาร โดยปรับกิจการของบริษัทฯ และธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) ให้เป็นสถาบันการเงิน 1 รูปแบบ (One-Presence) ตามแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (Financial-Sector Master Plan) ซึ่งแนวทางการปรับโครงสร้างที่สำคัญ คือ บริษัทฯ จะโอนการประกอบธุรกิจการเงินให้แก่ธนาคารธนชาติ ซึ่งเป็นบริษัทย่อย และบริษัทฯ จะคืนใบอนุญาตการประกอบธุรกิจเงินทุนคืนภายใน 1 ปี หลังจากกระทรวงการคลังอนุมัติ โดยบริษัทฯ จะดำรงสถานะเป็นบริษัทเพื่อการลงทุน (Holding Company) ที่คงการเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มธนาคารต่อไป (โดยจะถือหุ้นบริษัทในกลุ่มแต่ละบริษัทเป็นจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว)

เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2548 กระทรวงการคลัง ได้ให้ความเห็นชอบตามแผนการดำเนินการตามที่กลุ่มธนาคารได้เสนอและปัจจุบันอยู่ระหว่างดำเนินการตามแผนงาน โดยธุรกรรมที่ได้ดำเนินการโอนให้แก่ธนาคารธนชาติแล้วมีดังนี้ :-

- ก) พฤษภาคม 2548 โอนการดำเนินธุรกรรมเช่าซื้อ โดยทางบริษัทฯ จะยังคงสัญญาเช่าซื้อเดิมไว้และให้ลูกค้าชำระค่างวดเช่าซื้อแก่บริษัทฯ จนครบกำหนดตามสัญญา ซึ่งทางธนาคารธนชาติ จะเป็นผู้ให้สินเชื่อเช่าซื้อกับลูกค้ารายใหม่แทน
- ข) กรกฎาคม 2548 บริษัทฯ ได้โอนเงินรับฝากประเภทตั๋วสัญญาใช้เงินที่ออกให้แก่บุคคลธรรมดาจำนวนประมาณ 47,524 ล้านบาท

- ค) ตุลาคม 2548 บริษัทฯ ได้โอนสิทธิเรียกร้องในสัญญาเงินให้กู้ยืมหรือสัญญาสินเชื่อที่ไม่ด้อยคุณภาพ ที่ไม่ใช่ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ลูกหนี้สินเชื่อสวัสดิการ และสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค ในราคาตามมูลหนี้รวม ดอกเบี้ยค้างรับจำนวนประมาณ 535 ล้านบาท
- ง) พฤศจิกายน 2548 บริษัทฯ ได้โอนเงินรับฝากประเภทตั๋วสัญญาใช้เงินที่ออกให้แก่นิติบุคคลไปให้ธนาคารฯ เพิ่มเติมจำนวนประมาณ 32,279 ล้านบาท
- จ) พฤศจิกายนถึงธันวาคม 2548 ธนาคารธนาชาติได้เรียกชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนและดำเนินการจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงทุนชำระแล้วจากเดิม 8,102 ล้านบาท เป็น 14,584 ล้านบาท

ส่วนสิทธิเรียกร้องในเงินให้สินเชื่อส่วนที่เหลือจะโอนให้แก่ธนาคารธนาชาติในอนาคต

และเมื่อวันที่ 30 มกราคม 2549 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ได้มีมติให้เปลี่ยนชื่อของบริษัทฯ จากเดิมเป็น “บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน)” ซึ่งบริษัทฯ คาดว่าจะดำเนินการเปลี่ยนชื่อภายหลังการคืนใบอนุญาตประกอบธุรกิจเงินทุน

2. เกณฑ์ในการจัดทำงานการเงินรวม

งบการเงินรวมนี้จัดทำขึ้นโดยรวมงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 และงบกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของบริษัทเงินทุน ธนาชาติ จำกัด (มหาชน) (ซึ่งต่อไปเรียกว่า “บริษัทฯ”) และบริษัทย่อย (ซึ่งต่อไปเรียกว่า “บริษัทย่อย”) ดังต่อไปนี้ :-

	อัตราร้อยละของ การถือหุ้นโดยบริษัทฯ		อัตราร้อยละของ การถือหุ้นโดยบริษัทย่อย	
	2548	2547	2548	2547
บริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้นโดยตรง				
ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	99.36	98.89	-	-
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	100.00	100.00	-	-
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	58.45	58.45	-	-
บริษัทหลักทรัพย์ ธนาชาติ จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ “บริษัทหลักทรัพย์ ธนาชาติ จำกัด (มหาชน)”))	100.00	100.00	-	-
บริษัท ธนาชาติประกันภัย จำกัด (เดิมชื่อ “บริษัท ธนาชาติประกันภัย จำกัด”)	70.00	70.00	9.94	9.89
บริษัท พัศระ จำกัด	100.00	100.00	-	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนาชาติ จำกัด (เดิมชื่อ “บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนาชาติ จำกัด”)	75.00	75.00	-	-
บริษัท เอ็น เอฟ เอส แลปปีดอล จำกัด	100.00	100.00	-	-
บริษัท ธีรวานิช จำกัด	99.90	99.90	-	-
บริษัท สินเคหการ จำกัด	95.12	95.12	-	-

	อัตราร้อยละของ การถือหุ้น โดยบริษัทฯ		อัตราร้อยละของ การถือหุ้น โดยบริษัทย่อย	
	2548	2547	2548	2547
บริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้นโดยตรง (ต่อ)				
บริษัท กรุงเทพเคหะ จำกัด	99.87	99.87	-	-
บริษัท ธนชาตกรุ๊ป ลีสซิ่ง จำกัด (เดิมชื่อ “บริษัท ธนชาตกรุ๊ป ลีสซิ่ง จำกัด”)	100.00	100.00	-	-
บริษัท ธนชาต แมเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด (เดิมชื่อ “บริษัท ธนชาต แมเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด”)	100.00	100.00	-	-
บริษัท ธนชาตกฎหมายและประเมินราคา จำกัด (เดิมชื่อ “บริษัท ธนชาตกฎหมายและประเมินราคา จำกัด”)	100.00	100.00	-	-
กองทุนรวมธนชาต พร็อพเพอร์ตี้ฟันด์ 6 (เดิมชื่อ “กองทุนรวมธนชาต พร็อพเพอร์ตี้ฟันด์ 6”)	99.80	99.80	0.06	0.06
บริษัท ธนชาตเอสพีวี 01 จำกัด (เดิมชื่อ “บริษัท ธนชาตเอสพีวี 01 จำกัด”)	100.00	100.00	-	-
บริษัท ธนชาตประกันชีวิต จำกัด (เดิมชื่อ “บริษัท ธนชาตชुरิประกันชีวิต จำกัด”)	100.00	50.00	-	-
บริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้นโดยอ้อม				
บริษัท ธนชาตลีสซิ่ง 2000 จำกัด (เดิมชื่อ “บริษัท ธนชาตลีสซิ่ง 2000 จำกัด”)	-	-	99.99	99.99
บริษัท เนชั่นแนล ลีสซิ่ง จำกัด	-	-	100.00	100.00

เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2548 บริษัทฯมีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างการถือหุ้นในบริษัท ธนชาตประกันชีวิต จำกัด จากเดิมที่ถือหุ้นในอัตราร้อยละ 50 เป็นอัตราร้อยละ 100 และนำมารวมในการจัดทำงบการเงินรวม เนื่องจากได้เข้าควบคุมบริษัทดังกล่าวโดยการจ่ายซื้อหุ้นสามัญจากผู้ถือหุ้นเดิมในราคา 250 ล้านบาท ดังนั้น งบดุลรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 จึงได้รวมงบดุลของบริษัทย่อยดังกล่าวและงบกำไรขาดทุนรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันได้รวมผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยดังกล่าวตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2548 เป็นต้นมา

และในระหว่างเดือนพฤศจิกายน 2548 ธนาคารธนชาต ได้ออกหุ้นเพิ่มทุนจำนวน 648 ล้านบาท เพื่อเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม และบริษัทฯได้ใช้สิทธิซื้อหุ้นเพิ่มทุนดังกล่าวทั้งในส่วนของบริษัทฯและส่วนที่ผู้ถือหุ้นรายย่อยมิได้ใช้สิทธิซื้อ ในราคาหุ้นละ 10 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 6,478 ล้านบาท ทำให้สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารธนชาต เพิ่มจากเดิมร้อยละ 98.89 เป็นร้อยละ 99.36

มูลค่าสินทรัพย์รวมและรายได้รวมของบริษัทย่อยที่มีสาระสำคัญซึ่งรวมอยู่ในงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 และสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีมีดังนี้ :-

	(หน่วย : ล้านบาท)			
	สินทรัพย์รวม		รายได้รวม	
	2548	2547	2548	2547
ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	108,622	55,922	3,643	2,398
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	11,914	14,231	968	1,575
บริษัท ธนชาติประกันชีวิต จำกัด	3,180	-	882	-
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	3,387	2,535	668	877
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	2,048	2,358	247	827

- ก) งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 ไม่ได้รวมงบการเงินของบริษัท กลาสเฮ้าส์ บิลดิ้ง จำกัด ซึ่งบริษัทฯ ได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ เนื่องจากบริษัทฯ ตั้งใจจะถือหุ้นในบริษัทดังกล่าวเป็นการชั่วคราว ณ วันที่ในงบการเงิน เงินลงทุนในบริษัทดังกล่าวมีมูลค่าตามบัญชีเท่ากับศูนย์บาท
- ข) ยอดคงค้างและรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญของบริษัทฯ และบริษัทย่อย และเงินลงทุนในบริษัทย่อยในบัญชีของบริษัทฯ และบริษัทย่อย และทุนเรือนหุ้นของบริษัทย่อย ได้ตัดออกจากงบการเงินรวมแล้ว

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีภายใต้พระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

นโยบายการบัญชีที่สำคัญของบริษัทฯ และบริษัทย่อย โดยสรุปมีดังต่อไปนี้ :-

3.1 การรับรู้รายได้

ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้กู้ยืม

ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมของบริษัทฯและบริษัทย่อยรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ รายได้ตามสัญญาเช่าซึ่งรับรู้ตามวิธีผลรวมจำนวนปี (Sum-of-the-year-digits) รายได้ตามสัญญาเช่าทางการเงินรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective rate) บริษัทฯและบริษัทย่อยหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างสำหรับเงินให้กู้ยืมที่ผิคนัดชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกำหนดสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ และบริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงินจะโอนกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับที่เคยบันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้ว การบันทึกรายได้ดอกเบี้ยหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสด

บริษัทฯและบริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยสำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับเงินให้กู้ยืมที่กล่าวข้างต้น โดยอิงจากอัตราดอกเบี้ยที่ลูกหนี้ต้องจ่ายชำระตามสัญญา ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ ซึ่งจะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่าสามเดือนหรือสามงวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

บริษัทฯและบริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนโดยคำนวณหาอัตราผลตอบแทนที่ใช้กำหนดราคาทุนของลูกหนี้ทั้งกลุ่ม (Yield) คุณด้วยราคาตามบัญชีใหม่ (ราคาทุนที่ซื้อ) ของลูกหนี้คงเหลือสำหรับลูกหนี้ที่มีการจ่ายชำระในระหว่างปี และภายหลังการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้จะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับลูกหนี้ที่มีการจ่ายชำระในระหว่างปี

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้กู้ยืมแล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะบันทึกเป็นรายได้รอตัดบัญชีและตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินหรือระยะเวลาของเงินให้กู้ยืมนั้นหรือตามสัดส่วนของหนี้ที่รับชำระ

ดอกผลจากการให้เช่าซึ่งรับล่วงหน้าแสดงถึงส่วนลดดอกเบี้ยที่ตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ให้กับลูกค้าซึ่งจะทยอยรับรู้เป็นรายได้ตามวิธีผลรวมจำนวนปีเช่นเดียวกับดอกเบี้ยตามสัญญาเช่าซื้อ

ข) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุน

ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์ดังกล่าว

ค) ค่าขายหน้า

ค่าขายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ถือเป็นรายได้ ณ วันที่ที่เกิดรายการ

ง) ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์

ดอกเบี้ยถือเป็นรายได้ตามระยะเวลาของเงินให้กู้ยืมโดยคำนวณจากยอดเงินต้นที่คงค้าง บริษัทย่อยหยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์สิทธิสำหรับเงินให้กู้ยืมรายที่เข้าเงื่อนไขตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”) ตามหนังสือที่ กธ. 33/2543 ลงวันที่ 25 สิงหาคม 2543 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมตามหนังสือที่ กธ. 5/2544 ลงวันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2544

จ) กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน

กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

ฉ) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์ดังกล่าว

ช) เบี้ยประกันภัย/ประกันชีวิต

- เบี้ยประกันภัย/เบี้ยประกันชีวิตถือเป็นรายได้ตามวันที่มีผลบังคับใช้ในกรมธรรม์ประกันภัยหลังจากหักเบี้ยประกันภัยต่อและส่งคืนแล้ว
- เบี้ยประกันภัยต่อถือเป็นรายได้เมื่อได้รับใบคำขอเอาประกันภัยต่อหรือใบแจ้งการประกันภัยต่อจากบริษัทผู้เอาประกันภัยต่อ

3.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ก) ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง ในกรณีที่ดอกเบี้ยได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินจ่ายแล้ว ดอกเบี้ยนั้นจะบันทึกเป็นดอกเบี้ยจ่ายรอตัดบัญชีและจะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินนั้น

ข) ค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายเช่าซื้อ

ค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายเช่าซื้อถือเป็นค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

3.3 เงินสำรองเบี่ยงประกันภัย/เบี่ยงประกันชีวิตที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

บริษัทย่อยตั้งเงินสำรองเบี่ยงประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์ในประกาศของกระทรวงพาณิชย์เรื่องการจัดสรรเงินสำรองเพื่อการเลี้ยงภัยดังนี้ :-

- | | |
|---|--|
| การประกันอัคคีภัย ภัยทางทะเลสำหรับตัวเรือ รถยนต์ และภัยเบ็ดเตล็ด (ยกเว้นอุบัติเหตุการเดินทาง) | - วิธีเฉลี่ยรายเดือน (วิธีเศษหนึ่งส่วนยี่สิบสี่) |
| การประกันภัยทางทะเลสำหรับการขนส่งเฉพาะเที่ยว | - เพิ่มจำนวนเบี่ยงประกันภัยรับสุทธิในรอบเก้าสิบวันย้อนหลัง |
| การประกันภัยอุบัติเหตุการเดินทาง | - เพิ่มจำนวนเบี่ยงประกันภัยรับสุทธิในรอบสามสิบวันย้อนหลัง |

เงินสำรองประกันชีวิตเป็นยอดเงินสำรองสะสมตั้งแต่เริ่มทำประกันถึงวันที่ในงบดุลสำหรับกรมธรรม์ที่มีผลบังคับอยู่ เงินสำรองดังกล่าวคำนวณตามวิธีของคณิตศาสตร์ประกันภัยตามประกาศของกระทรวงพาณิชย์ เรื่องหลักเกณฑ์และวิธีการจัดสรรเบี่ยงประกันภัยไว้เป็นเงินสำรองประกันภัยสำหรับกรมธรรม์ประกันภัยที่ยังมีความผูกพันอยู่

- (ก) เงินสำรองประกันชีวิตสำหรับกรมธรรม์ที่มีระยะเวลาเกินกว่า 1 ปี คำนวณโดยใช้วิธีสัดส่วน (Fractional reserve)
- (ข) เงินสำรองประกันชีวิตสำหรับกรมธรรม์ที่มีระยะเวลาน้อยกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี คำนวณโดยสำรองเพิ่มจำนวนเบี่ยงประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ตามระยะเวลาความคุ้มครอง

3.4 เงินลงทุน

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม บริษัทฯและบริษัทย่อยบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์เป็นรายการกำไรหรือขาดทุนสุทธิในงบกำไรขาดทุน

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายทิ้งที่ถือไว้เป็นเงินลงทุนชั่วคราวและระยะยาวแสดงตามมูลค่ายุติธรรม บริษัทฯและบริษัทย่อยบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของผู้ถือหุ้นจนกระทั่งจำหน่ายหลักทรัพย์จึงบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่านั้นในงบกำไรขาดทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดชำระในหนึ่งปีและที่จะถือไว้จนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย

บริษัทฯและบริษัทย่อยตัดบัญชีส่วนเกิน/ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่ายนี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด คำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและของตราสารหนี้ภาคเอกชน คำนวณโดยใช้สูตรที่กำหนดโดย ธปท. โดยใช้อัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยปรับด้วยความเสี่ยงที่เหมาะสม มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดซึ่งถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป แสดงมูลค่าตามราคาทุน

บริษัทฯและบริษัทย่อยจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของเงินลงทุนไว้ในงบกำไรขาดทุน

บริษัทฯและบริษัทย่อยใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน บริษัทฯและบริษัทย่อยจะปรับเปลี่ยนราคาของเงินลงทุนใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนได้บันทึกเป็นรายการกำไร(ขาดทุน)ในงบกำไรขาดทุนหรือแสดงเป็นส่วนเกินทุนหรือส่วนต่ำกว่าทุนซึ่งแสดงแยกต่างหากในส่วนของผู้ถือหุ้นและทยอยตัดจำหน่ายตลอดอายุที่เหลือของตราสารหนี้แล้วแต่กรณี

3.5 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนและค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนซึ่งถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป แสดงในราคาทุนที่จ่ายซื้อสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ผลขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

ในกรณีลูกหนี้ที่รับโอนได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้จะ โอนเงินลงทุนในลูกหนี้ดังกล่าวไปเป็นเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้และแสดงตามมูลค่ายุติธรรม โดยอ้างอิงมูลค่ายุติธรรมจากยอดคงเหลือตามบัญชีของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน ณ วันโอนหรือ ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้

บริษัทฯ และบริษัทย่อยพิจารณาเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนโดยใช้วิธีการประเมินมูลค่ายุติธรรม โดยพิจารณาจากมูลค่าหลักประกัน

3.6 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม แสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย ซึ่งการบันทึกตามวิธีส่วนได้เสียนี้จะบันทึกเงินลงทุนเริ่มแรกในราคาทุนแล้วปรับด้วยส่วนได้เสียที่เกิดจากผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมตามอัตราส่วนการลงทุน ส่วนเกิน (ส่วนต่ำ) ของเงินลงทุนที่สูง (ต่ำ) กว่ามูลค่าสินทรัพย์สุทธิตามบัญชี ณ วันซื้อจะตัดจำหน่ายภายในระยะเวลา 5-10 ปี

ผลขาดทุนส่วนที่เกินกว่ามูลค่าเงินลงทุนในบริษัทย่อยจะแสดงเป็นหนี้สินภายใต้หัวข้อ “สำรองเผื่อผลขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทย่อย” ยกเว้นเงินลงทุนในบริษัทย่อยซึ่งได้รับจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่บริษัทฯ ตั้งใจจะถือเป็นการชั่วคราว และไม่มีภาระผูกพันหรือการค้ำประกันซึ่งจะ ไม่มีการรับรู้ผลขาดทุนส่วนที่เกินเงินลงทุนดังกล่าว

บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้ผลขาดทุนในเงินลงทุนในบริษัทร่วมที่ไม่มีภาระผูกพันหรือการค้ำประกันเฉพาะส่วนที่ไม่เกินยอดคงเหลือของมูลค่าเงินลงทุนในบริษัทร่วมเหล่านั้น

3.7 เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้

เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้แสดงเฉพาะยอดเงินต้น ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ รายได้รอดัดบัญชี/ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้กู้ยืมที่ยัง ไม่รับรู้เป็นรายได้ แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้กู้ยืม

3.8 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทฯและบริษัทย่อยตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้โดยอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. (ยกเว้นการจัดชั้นลูกหนี้ซึ่ง ธปท. ให้จัดชั้นหนี้ตามรายสัญญา แต่บริษัทฯและบริษัทย่อยยังคงจัดชั้นหนี้ตามรายลูกหนี้เพื่อให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป) และ กสท. แล้วแต่กรณี และปรับปรุงเพิ่มด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้โดยอาศัยประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ

ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ บริษัทฯและบริษัทย่อยพิจารณาการจัดชั้นลูกหนี้ (ซึ่งอ้างอิงระยะเวลาค้างชำระเป็นสำคัญ) อัตราการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามระดับชั้นของลูกหนี้และการตีราคาหลักประกันที่จะนำมาหักจากยอดคงค้างตามบัญชีของลูกหนี้เพื่อคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ รวมทั้งหลักเกณฑ์ในการปรับระดับการจัดชั้นลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้แล้วเป็นหนี้ปกติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.

การตัดจำหน่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญ และหนี้สูญที่ได้รับคืนจะนำไปลดหรือเพิ่มค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้อื่นตั้งขึ้นโดยประมาณจากจำนวนหนี้ที่อาจเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากสถานะปัจจุบันของลูกหนี้คงค้าง ณ วันที่ในงบดุล

3.9 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่บริษัทฯและบริษัทย่อยยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ บริษัทฯและบริษัทย่อยคำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้หลังปรับโครงสร้างหนี้โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต คัดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำของเงินให้กู้ยืมแก่ลูกค้ารายใหญ่ในตลาดที่ใช้เป็นฐานในการเรียกเก็บจากลูกหนี้ ณ วันปรับโครงสร้างหนี้ ผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของหนี้ที่คำนวณได้ที่ต่ำกว่ายอดหนี้คงค้างตามบัญชีเดิมจะบันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้และถือเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในงบกำไรขาดทุนในปีที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ ค่าเผื่อการปรับมูลค่าดังกล่าวจะทยอยตัดจำหน่ายตามระยะเวลาที่เหลือตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้หรือจะทบทวนค่าเผื่อการปรับมูลค่าดังกล่าวโดยใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตามระยะเวลาที่เหลืออยู่ และปรับปรุงค่าเผื่อปรับมูลค่ากับบัญชีค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

ในกรณีที่เป็นกรปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาโดยการรับโอนสินทรัพย์หรือส่วนได้เสีย บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะบันทึกบัญชีสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่รับโอนมาเป็นต้นทุนของสินทรัพย์ด้วยมูลค่า ยุติธรรมของสินทรัพย์ (ซึ่งอิงตามราคาประเมินของผู้ประเมินภายในหรือผู้ประเมินอิสระภายนอก) แต่ไม่เกินยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย (รวมดอกเบี้ยค้างรับที่หยุดรับรู้รายได้จนถึง วันปรับโครงสร้างหนี้) ส่วนเกินของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่มากกว่ามูลค่าหนี้คงค้างตามบัญชีจะ รับรู้เป็นกำไรจากการปรับโครงสร้างหนี้หรือดอกเบี้ยรับในงวดแล้วแต่กรณี ยกเว้นกรณีสินทรัพย์ที่ ได้รับโอนมาโดยมีเงื่อนไขให้ลูกหนี้ต้องซื้อคืนหรือให้สิทธิซื้อคืนทรัพย์สินในราคาและระยะเวลา ตามที่ระบุไว้ในสัญญา จะบันทึกสินทรัพย์ที่รับโอนมาดังกล่าวด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือมูลค่า หนี้คงค้างตามบัญชีแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้โดยการยินยอมลดเงินต้นหรือดอกเบี้ยที่บันทึกในบัญชีจะรับรู้ เป็นขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเมื่อมีการปรับโครงสร้างหนี้

3.10 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุนหรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนซึ่งถือตามราคาประเมิน ค่าสุดท้ายด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขายแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุนเมื่อขาย ยกเว้น การขายโดยการกู้ยืมเงินจากบริษัทฯหรือบริษัทย่อย กำไรจะรับรู้ตามสัดส่วนของเงินให้กู้ยืมที่ได้รับ ชำระ ขาดทุนจากการจำหน่ายและขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

3.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ก) ที่ดินแสดงตามวิธีราคาทุนโดยไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคา

ข) อาคารและอุปกรณ์แสดงตามราคาทุนหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่า ค่าเสื่อม ราคาคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานโดยประมาณ (ยกเว้น รายการตามที่ระบุด้านล่าง) ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้ :-

อาคาร	-	20	ปี
ส่วนปรับปรุงอาคาร	-	5 – 10	ปี
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์	-	5 – 10	ปี
ยานพาหนะ	-	5	ปี

ค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์ที่เกี่ยวข้องของบริษัทย่อยแห่งหนึ่งที่ได้มาระหว่างวันที่ 1 กรกฎาคม 2538 จนถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2544 จำนวนตามอายุการใช้งานโดยประมาณ 5 ปี โดยวิธีผลรวมจำนวนปีที่ใช้งาน

นโยบายบัญชีในการแสดงราคาที่ดินและอาคารของบริษัทร่วมแห่งหนึ่งซึ่งประกอบธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ แสดงตามวิธีราคาประเมินซึ่งแตกต่างจากบริษัทฯ เนื่องจากลักษณะธุรกิจที่ต่างกันที่ดินและอาคารของบริษัทร่วมแสดงตามวิธีราคาประเมินหักค่าเสื่อมราคาสะสมโดยไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาของที่ดิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สินเพิ่มขึ้นของบริษัทร่วมที่รับรู้ตามวิธีส่วนได้เสียและแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของผู้อถือหุ้นมีจำนวน 540 ล้านบาท

3.12 สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

- ก) คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์จะทยอยตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงในระยะเวลา 5 - 10 ปี ตามอายุการใช้งาน
- ข) สิทธิการเช่าที่ดินและอาคารตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายตามอายุของสัญญาเช่า

3.13 สินทรัพย์ภายใต้สัญญาเช่าการเงิน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยบันทึกยานพาหนะตามสัญญาเช่าการเงินเป็นสินทรัพย์และหนี้สินด้วยจำนวนเท่ากับราคายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่า ณ วันที่เริ่มต้นของสัญญาเช่า โดยดอกเบี้ยจ่ายจะถูกบันทึกตามงวดต่าง ๆ ตลอดอายุสัญญาเช่า ตามยอดคงเหลือของเจ้าหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินในแต่ละงวด

3.14 เบี้ยประกันภัยค้ำรับ

เบี้ยประกันภัยค้ำรับแสดงด้วยมูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับ โดยบริษัทย่อยตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากจำนวนที่คาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้จากเบี้ยประกันภัยค้ำรับทั้งสิ้น ซึ่งประมาณจากประสบการณ์การเรียกเก็บหนี้ในอดีตและตามสถานะปัจจุบันของเบี้ยประกันภัยค้ำรับ ณ วันที่ในงบดุล

3.15 การขายลูกหนี้ตัวเงิน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยบันทึกการขายลดตัวเงินที่ไม่มีการให้อาวลหรือรับรองแบบผู้ซื้อที่มีสิทธิไล่เบี้ยเป็นหนี้สินภายใต้บัญชี “ภาระจากการขายลูกหนี้ตัวเงิน” และจะบันทึกการขายลดตัวเงินที่มีธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่นให้การอวัลหรือรับรองแบบผู้ซื้อที่มีสิทธิไล่เบี้ยโดยการเครดิตบัญชีลูกหนี้เงินให้กู้ยืมประเภทตัวเงินและเปิดเผยภาระดังกล่าวไว้เป็นส่วนหนึ่งของ “หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า”

3.16 สำรองค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายบันทึกเมื่อได้รับการแจ้งคำเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัย/ผู้เอาประกันชีวิต โดยบันทึกตามมูลค่าประมาณการค่าสินไหมทดแทนที่ประเมินโดยผู้ประเมินอิสระหรือเจ้าหน้าที่ของบริษัทย่อยแล้วแต่กรณี มูลค่าประมาณการค่าสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

นอกจากนี้ บริษัทย่อยที่ทำธุรกิจประกันภัยยังได้ตั้งสำรองเพิ่มเติมสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่อาจเกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน (IBNR) ในอัตราร้อยละ 2.5 ของเบี้ยประกันภัยรับสุทธิย้อนหลังสิบสองเดือนเพื่อให้เป็นไปตามประกาศกระทรวงพาณิชย์เรื่องการจัดสรรเงินสำรองค่าสินไหมทดแทนของบริษัทประกันวินาศภัย

3.17 เงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งเกิดขึ้นในระหว่างปีได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่มียอดคงเหลือ ณ วันที่ในงบดุลได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ในงบดุล

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการซื้อขายและแปลงค่าเงินตราต่างประเทศได้รวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

3.18 เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงินที่แสดงในงบดุลประกอบด้วยเงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน เงินลงทุน เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์ เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ ภาระจากการขายลูกหนี้ตัวเงิน หุ้นกู้และหนี้สินจำคินเมื่อทวงถาม ซึ่งนโยบายการบัญชีเฉพาะสำหรับรายการแต่ละรายการได้เปิดเผยแยกไว้ในแต่ละหัวข้อที่เกี่ยวข้อง

3.19 ตราสารอนุพันธ์

บริษัทฯ และบริษัทย่อยเข้าทำรายการเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินนอกงบดุลที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อบริหารความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย และบริษัทย่อยมีการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า

สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าที่ทำขึ้น โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการค้าจะบันทึกเป็นรายการนอกงบดุล และแสดงมูลค่าตามราคายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสัญญารับรู้ในงบกำไรขาดทุน

สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงินที่ทำขึ้นเพื่อป้องกันความเสี่ยงจะบันทึกเป็นรายการนอกงบดุล การรับรู้รายได้หรือค่าใช้จ่าย กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสัญญาจะบันทึกให้สอดคล้องกับการรับรู้รายได้หรือค่าใช้จ่าย กำไรหรือขาดทุนของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ถูกป้องกันความเสี่ยงตามเกณฑ์คงค้าง

3.20 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นที่แสดงไว้ในงบกำไรขาดทุนเป็นกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานซึ่งคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิสำหรับปีด้วยจำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกจำหน่ายอยู่ในระหว่างปี

กำไรต่อหุ้นปรับลดคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิสำหรับปีด้วยผลรวมของจำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกอยู่ในระหว่างปีบวกด้วยจำนวนถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่บริษัทฯ อาจต้องออกเพื่อแปลงหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดทั้งสิ้นให้เป็นหุ้นสามัญ โดยสมมติว่าได้มีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ ณ วันต้นปีหรือ ณ วันออกหุ้นสามัญเทียบเท่า

3.21 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและเงินฝากธนาคารทุกประเภท แต่ไม่รวม บัตรเงินฝาก

3.22 การใช้ประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ในบางกรณีฝ่ายบริหารอาจต้องใช้การประมาณรายการบัญชีบางรายการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและหมายเหตุประกอบ งบการเงิน ด้วยเหตุนี้ ผลที่เกิดขึ้นจริงในภายหลังจึงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

4. เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2548	2547	2548	2547
เงินสด	801	217	-	1
เงินฝากธนาคาร - เงินบาท	4,676	1,800	812	817
- เงินตราต่างประเทศ	57	-	-	-
รวมเงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	5,534	2,017	812	818

5. เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2548	2547	2548	2547
เงินให้กู้ยืมเมื่อทวงถาม	87	89	-	-
เงินให้กู้ยืมเมื่อสิ้นระยะเวลา	132	307	20	20
รวมเงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน	219	396	20	20
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	1	1	-	-
หัก : ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ	(43)	(82)	(1)	(1)
รวมเงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน – สุทธิ	177	315	19	19

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งมีเงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงินที่ถูกสั่งปิดกิจการเป็นจำนวนประมาณ 42 ล้านบาท ซึ่งบริษัทย่อยหยุดรับรู้รายได้และได้ตั้งค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญไว้แล้วทั้งจำนวน (2547 : 81 ล้านบาท)

นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงินของบริษัทย่อยอีกแห่งหนึ่งจำนวนประมาณ 14 ล้านบาท ใช้เป็นหลักประกันกับนายทะเบียนประกัน

6. หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2548	2547	2548	2547
พันธบัตรรัฐบาลและพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	1,000	-	-	-
พันธบัตรกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	18,700	10,600	7,200	3,200
รวมหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	19,700	10,600	7,200	3,200

7. เงินลงทุน

7.1 จำแนกตามประเภทเงินลงทุน

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ			
	2548		2547		2548		2547	
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม
เงินลงทุนชั่วคราว :								
เงินลงทุนเพื่อค้า								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	264	264	201	201	-	-	-	-
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	52	53	8	8	-	-	-	-
	316	317	209	209	-	-	-	-
บวก : ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	1	-	-	-	-	-	-	-
	317	-	209	-	-	-	-	-
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	337	337	2,031	2,028	-	-	3	3
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	203	204	15	15	-	-	-	-
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	10	12	58	81	7	9	58	81
	550	553	2,104	2,124	7	9	61	84
บวก : ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	3	-	20	-	2	-	23	-
	553	-	2,124	-	9	-	84	-
ตราสารหนี้ที่จะถึงครบกำหนด – ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	4,948	-	4,853	-	-	-	30	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	20	-	-	-	-	-	-	-
	4,968	-	4,853	-	-	-	30	-
รวมเงินลงทุนชั่วคราว – สุทธิ	5,838	-	7,186	-	9	-	114	-

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ			
	2548		2547		2548		2547	
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม
เงินลงทุนระยะยาว :								
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	330	319	974	970	-	-	933	927
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	522	509	695	690	-	-	-	-
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	5,394	5,326	6,748	7,040	1,357	1,390	766	870
	6,246	6,154	8,417	8,700	1,357	1,390	1,699	1,797
บวก (หัก) : ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(92)		283		33		98	
	6,154		8,700		1,390		1,797	
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	15,647		18,765		1,004		7,563	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	400		55		-		1	
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	579		388		-		-	
	16,626		19,208		1,004		7,564	
หัก : ค่าเผื่อการด้อยค่า	(344)		(322)		(119)		(93)	
	16,282		18,886		885		7,471	
เงินลงทุนทั่วไป								
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน	2,008		2,286		546		452	
หน่วยลงทุนในกองทุนรวม								
อสังหาริมทรัพย์	1,259		1,371		-		-	
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด - ในประเทศ	366		393		235		235	
	3,633		4,050		781		687	
หัก : ค่าเผื่อการด้อยค่า	(355)		(307)		(111)		(109)	
	3,278		3,743		670		578	
รวมเงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	25,714		31,329		2,945		9,846	

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีส่วนเกินทุนและส่วนต่ำกว่าทุนที่เกิดจากการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุนของตราสารหนี้คงเหลือในส่วนของผู้ถือหุ้นเป็นจำนวนประมาณ 54 ล้านบาท และ 815 ล้านบาท ตามลำดับในงบการเงินรวม และ 24 ล้านบาท และ 153 ล้านบาท ตามลำดับในงบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ (2547 : คงเหลือส่วนเกินทุน 47 ล้านบาท และส่วนต่ำกว่าทุน 887 ล้านบาท ในงบการเงินรวม และส่วนเกินทุน 31 ล้านบาท และส่วนต่ำกว่าทุน 296 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ)

7.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม							
	2548				2547			
	ครบกำหนด				ครบกำหนด			
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 – 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 – 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
เงินลงทุนเพื่อค้า								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	215	49	-	264	201	-	-	201
บวก : ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	215	49	-	264	201	-	-	201
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	327	340	-	667	2,031	971	3	3,005
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	203	522	-	725	15	695	-	710
รวม	530	862	-	1,392	2,046	1,666	3	3,715
บวก(หัก) : ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	1	(24)	-	(23)	(3)	(9)	-	(12)
รวม	531	838	-	1,369	2,043	1,657	3	3,703
ตราสารหนี้ที่จะถึงจอกครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	4,948	4,309	11,338	20,595	4,853	4,585	14,180	23,618
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	20	374	26	420	-	45	10	55
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	579	-	579	-	388	-	388
รวม	4,968	5,262	11,364	21,594	4,853	5,018	14,190	24,061
หัก : ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	(344)	(344)	-	-	(322)	(322)
รวม	4,968	5,262	11,020	21,250	4,853	5,018	13,868	23,739
รวมตราสารหนี้	5,714	6,149	11,020	22,883	7,097	6,675	13,871	27,643

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ							
	2548				2547			
	ครบกำหนด				ครบกำหนด			
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 – 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 – 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	-	-	-	3	933	-	936
หัก : ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	-	-	-	-	-	(6)	-	(6)
รวม	-	-	-	-	3	927	-	930
ตราสารหนี้ที่จะถึงจอกครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	473	531	1,004	30	2,109	5,454	7,593
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	-	-	-	-	1	1
รวม	-	473	531	1,004	30	2,109	5,455	7,594
หัก : ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	(119)	(119)	-	-	(93)	(93)
รวม	-	473	412	885	30	2,109	5,362	7,501
รวมตราสารหนี้	-	473	412	885	33	3,036	5,362	8,431

- 7.3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลจำนวนรวม 578 ล้านบาท ซึ่งเป็นเงินลงทุนตามข้อตกลงกับกระทรวงการคลังภายใต้โครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 2 พันธบัตรรัฐบาลดังกล่าวมีอายุ 10 ปี และมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.5 - 4.0 ต่อปี (งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ : 473 ล้านบาท)
- 7.4 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 เงินลงทุนระยะยาวในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดชำระรวมเงินลงทุนในตั๋วสัญญาใช้เงินที่ออกโดยบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) ซึ่งได้รับจากการโอนขายลูกหนี้คือยอคุณภาพให้แก่ บสท. จำนวน 2,411 ล้านบาท ตั๋วสัญญาใช้เงินดังกล่าวเปลี่ยนมือไม่ได้ มีอายุ 10 ปี (งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ : 531 ล้านบาท) (2547 : ตั๋วสัญญาใช้เงินจากการโอนขายลูกหนี้ 3,001 ล้านบาท ในงบการเงินรวม และ 567 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ) อย่างไรก็ตาม ขอดราคาโอนที่ได้รับชำระเป็นตั๋วสัญญาใช้เงินแล้วยังสามารถเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้อีกภายหลังจากบสท. ได้สอบถามราคาหรือได้มีการประเมินหลักประกันหรือปรับปรุงราคา

ทั้งนี้ตามเงื่อนไขของ พรก. บริษัทฯและบริษัทย่อยยังคงมีความรับผิดชอบร่วมกับ บสท. ในส่วนแบ่งผลกำไรหรือขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์คือยอคุณภาพเมื่อครบสิ้นปีที่ 5 และสิ้นปีที่ 10 นับแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2544 โดยในกรณีที่มิผลขาดทุน ผลขาดทุนส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน บริษัทฯและบริษัทย่อยจะเป็นผู้รับผิดชอบ ผลขาดทุนส่วนที่สองจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน บสท. และบริษัทฯและบริษัทย่อยจะร่วมกันรับผิดชอบคนละครึ่ง ผลขาดทุนส่วนที่เหลือ บสท. จะรับไปทั้งหมด โดยผลกำไรหรือขาดทุนจะคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์ที่เรียกเก็บได้สะสม ณ วันที่คำนวณหักด้วยต้นทุนในการรับโอนและค่าใช้จ่ายตั้งปวงในการดำเนินงานของ บสท. รวมทั้งดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ที่ออกเพื่อซื้อลูกหนี้

ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 บริษัทฯและบริษัทย่อยยังไม่สามารถประมาณส่วนแบ่งผลขาดทุนที่แน่นอนได้ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯและบริษัทย่อยได้ประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากการบริหารสินทรัพย์คือยอคุณภาพแล้ว จำนวนรวม 344 ล้านบาท โดยแสดงเป็นสำรองเผื่อการด้อยค่าในตั๋วสัญญาใช้เงินในส่วนของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดตามการจัดประเภทของตั๋วสัญญาใช้เงิน (งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ : 119 ล้านบาท) (2547 : 318 ล้านบาท ในงบการเงินรวมและ 93 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ)

ในระหว่างปี 2548 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้รับรู้รายได้จากตัวสัญญาใช้เงินของ บสท. เป็นจำนวนรวม 26 ล้านบาท และได้รับชำระคืนเงินต้นตามตัวสัญญาใช้เงินและดอกเบี้ยรวมจำนวน 620 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ : 5 ล้านบาท และ 42 ล้านบาท ตามลำดับ)

- 7.5 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 เงินลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจในงบการเงินรวมจำนวนประมาณ 735 ล้านบาท ได้ใช้เป็นหลักประกันการกู้ยืมเงินกับธนาคารพาณิชย์และกับนายทะเบียนประกัน (2547 : 6 ล้านบาท) นอกจากนี้ เงินลงทุนในตราสารทุนในบริษัทร่วมแห่งหนึ่งจำนวน 186 ล้านบาท (ราคาทุน) (คิดเป็นราคามูลค่ายุติธรรมจำนวน 307 ล้านบาท) ได้นำไปวางเป็นประกันหนี้สินตามสัญญาขายโดยมีสัญญาซื้อคืน
- 7.6 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 เงินลงทุนทั่วไปในหุ้นสามัญจำนวนรวมประมาณ 34 ล้านบาท (ราคาทุน) เป็นเงินลงทุนที่ได้รับโอนจากการปรับโครงสร้างหนี้ ซึ่งส่วนหนึ่งจำนวน 20 ล้านบาท มีเงื่อนไขห้ามจำหน่ายออกไปก่อนระยะเวลาตามที่ระบุไว้ในสัญญา และอีกจำนวน 14 ล้านบาท เป็นเงินลงทุนที่ให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการใช้สิทธิซื้อเงินลงทุนก่อนผู้อื่น (งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ : 10 ล้านบาท ซึ่งมีเงื่อนไขห้ามจำหน่ายก่อนเวลาตามที่ระบุไว้ในสัญญา) (2547 : เงินลงทุนจำนวน 66 ล้านบาท มีเงื่อนไขห้ามจำหน่ายก่อนระยะเวลาตามที่ระบุไว้ในสัญญา และอีกจำนวน 4 ล้านบาท ซึ่งให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการใช้สิทธิซื้อเงินลงทุนก่อนผู้อื่นในงบการเงินรวม และ 10 ล้านบาทในงบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ ซึ่งมีเงื่อนไขห้ามจำหน่ายก่อนเวลาตามที่ระบุไว้ในสัญญา)

7.7 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของนิติบุคคลนั้น แต่มิได้บันทึกเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมมีดังต่อไปนี้ :-

ชื่อหลักทรัพย์	ประเภทธุรกิจ	งบการเงินรวม			
		2548		2547	
		มูลค่าสุทธิตามบัญชีของเงินลงทุน	สัดส่วนเงินลงทุน	มูลค่าสุทธิตามบัญชีของเงินลงทุน	สัดส่วนเงินลงทุน
		ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
อุตสาหกรรมการผลิตและพาณิชย์					
บริษัท ปทุมโรชมิล แอนด์ แกรนารี จำกัด (มหาชน)	ผลิตและจำหน่ายข้าว และผลิตภัณฑ์จากข้าว	266	19.59	333	16.32
บริษัท สยามเพรส แมเนจเม้นท์ จำกัด	ธุรกิจสิ่งพิมพ์	-	-	-	15.00
บริษัท เหล็กบูรพา อุตสาหกรรม จำกัด	ผลิตและจำหน่ายเหล็กเส้นและเหล็กข้ออ้อย	-	11.43	-	11.43
บริษัท สยาม วิเอ็มซี กระจกนิรภัย จำกัด	ผลิตและจำหน่ายกระจก	-	10.21	-	10.21
บริษัท เอ็น อี พี อสังหาริมทรัพย์และอุตสาหกรรม จำกัด (มหาชน)	บรรจุภัณฑ์ (กระสอบปอ)	62	15.04	111	19.18
การสาธารณสุขและบริการ					
บริษัท แมกซ์วิน พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด	เซอร์วิส อพาร์ทเมนท์	-	10.00	-	10.00
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง					
บริษัท เอช ที อาร์ จำกัด	ให้เช่าพื้นที่สำนักงานและพัฒนาอสังหาริมทรัพย์	20	19.10	20	19.10
บริษัท พรอสเพอร์ตี้ อินคัสเตรียล เอสเตท จำกัด	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	17	18.49	17	18.49
บริษัท อาร์เอ็นเอส โฮลดิ้ง จำกัด	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	-	19.50	-	19.50
บริษัท ปรีชากรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	-	10.71	-	10.71
อื่นๆ					
บริษัท แซทเทิร์น อินเตอร์เนชั่นแนล แมเนจเม้นท์ จำกัด	ธุรกิจด้านลงทุน	-	12.64	-	12.64
บริษัท แซทเทิร์น ینگส์ จำกัด	ธุรกิจร่วมลงทุน	-	12.49	-	12.49
กองทุนรวมธุรกิจไทย 3 ⁽¹⁾	หน่วยลงทุน - อสังหาริมทรัพย์	577	26.67	648	26.67
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ทรัพย์ทวี ⁽¹⁾	หน่วยลงทุน - อสังหาริมทรัพย์	277	56.00	280	56.00
กองทุนรวมไทยพัฒนา 1 ⁽¹⁾	หน่วยลงทุน - อสังหาริมทรัพย์	220	20.00	238	20.00
กองทุนเปิดชนชาติทุนผลคืนกำไร ⁽¹⁾	หน่วยลงทุน - คราสารหนี้	-	-	71	41.56
กองทุนเปิดชนสาร ⁽¹⁾	หน่วยลงทุน - คราสารหนี้	903	80.88	1,653	89.56
กองทุนเปิดชนชาติทุนทวี 1 ⁽¹⁾	หน่วยลงทุน - คราสารทุนและคราสารหนี้	405	99.28	225	99.05
กองทุนเปิดชนชาติทุนทวี 3 ⁽¹⁾	หน่วยลงทุน - คราสารหนี้	491	99.88	1,495	99.99
กองทุนเปิดชนชาติทุนทวี 4 ⁽¹⁾	หน่วยลงทุน - คราสารหนี้	818	97.33	1,948	99.48
กองทุนเปิดศิริสมบัติ	หน่วยลงทุน - คราสารหนี้	-	-	63	18.52
กองทุนเปิดชนชาติทุนเพิ่มทวี	หน่วยลงทุน - คราสารทุน	109	14.54	99	10.79
กองทุนเปิดชนชาติ BIG CAP หุ้นระยะยาว ⁽¹⁾	หน่วยลงทุน - คราสารทุน	62	15.70	57	30.81
กองทุนเปิดชนชาติหุ้นระยะยาวปันผล ⁽¹⁾	หน่วยลงทุน - คราสารทุน	34	16.39	31	22.83
กองทุนเปิดชนชาติบริหารเงิน ⁽¹⁾	หน่วยลงทุน - คราสารหนี้	152	24.29	-	-

⁽¹⁾ บริษัทฯ และบริษัทย่อยไม่ได้ถือว่าการลงทุนในกองทุนรวมเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม เนื่องจากบริษัทฯ และบริษัทย่อยไม่มีอำนาจควบคุม หรืออิทธิพลในการกำหนดนโยบายการเงินและการดำเนินงานของกองทุนรวมดังกล่าว ซึ่งอยู่ภายใต้การจัดการที่เป็นอิสระของผู้จัดการกองทุนรวมตามรายละเอียดของโครงการจัดการกองทุนรวม และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนั้น บริษัทฯ และบริษัทย่อยจึงบันทึกเงินลงทุนในกองทุนรวมดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่อชาระยะยาวหรือเงินลงทุนทั่วไปขึ้นอยู่กับวัตถุประสงค์ของการลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	ประเภทธุรกิจ	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ			
		2548		2547	
		มูลค่าสุทธิตาม	มูลค่าสุทธิตาม	มูลค่าสุทธิตาม	มูลค่าสุทธิตาม
		บัญชีของ	สัดส่วน	บัญชีของ	สัดส่วน
		เงินลงทุน	เงินลงทุน	เงินลงทุน	เงินลงทุน
		ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
อุตสาหกรรมการผลิตและพาณิชย์					
บริษัท ปทุมโรซมิล แอนด์ แกรนารี จำกัด (มหาชน)	ผลิตและจำหน่ายข้าว และผลิตภัณฑ์จากข้าว	133	9.79	200	9.79
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง					
บริษัท เอช ที อาร์ จำกัด	ให้เช่าพื้นที่สำนักงานและ พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	20	10.00	20	10.00
บริษัท พรอสเพอริตี อินคัสเตรียล เอสเตท จำกัด	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	10	8.44	10	8.44
บริษัท อาร์เอ็นเอส โฮลดิ้ง จำกัด	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	-	19.50	-	19.50
บริษัท ปรีชากรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	-	10.71	-	10.71
อื่นๆ					
กองทุนเปิดชนชาติทุนทวี 1 ⁽¹⁾	หน่วยลงทุน - ตราสารทุนและ ตราสารหนี้	116	28.55	112	49.50
กองทุนเปิดชนชาติทุนผลคืนกำไร ⁽¹⁾	หน่วยลงทุน - ตราสารหนี้	-	-	71	41.56
กองทุนเปิดชนชาติ BIG CAP หุ้นระยะยาว ⁽¹⁾	หน่วยลงทุน - ตราสารทุน	57	14.27	51	28.01
กองทุนเปิดชนชาติหุ้นระยะยาวเป็นผล	หน่วยลงทุน - ตราสารทุน	28	13.66	26	19.03

⁽¹⁾ บริษัทฯ ไม่ได้ถือว่าการลงทุนในกองทุนรวมเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมเนื่องจากบริษัทฯ ไม่มีอำนาจควบคุมหรืออิทธิพลในการกำหนดนโยบายการเงินและการดำเนินงานของกองทุนรวมดังกล่าว ซึ่งอยู่ภายใต้การจัดการที่เป็นอิสระของผู้จัดการกองทุนรวมตามรายละเอียดของโครงการจัดการกองทุนรวม และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนั้น บริษัทฯ จึงบันทึกเงินลงทุนในกองทุนรวมดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายระยะยาว

7.8 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนเป็นลูกหนี้ที่ประมูลซื้อจากสถาบันการเงินในประเทศ ซึ่งยกคองเหลือจากการรับโอนสิทธิลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 สรุปได้ดังนี้ :-

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2548		2547		2548	2547
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน	2,008	2,286	546	452		
หัก : ค่าเผื่อการค้ำยค่า	(239)	(190)	(20)	(18)		
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน - สุทธิ	1,769	2,096	526	434		

	2548				2547			
	จำนวนราย	ยอดหนี้		อัตราผล ตอบแทน (Yield) ร้อยละ	จำนวนราย	ยอดหนี้		อัตราผล ตอบแทน (Yield) ร้อยละ
		คงค้างตาม สัญญาเดิม	ราคาทุน ที่รับโอน			คงค้างตาม สัญญาเดิม	ราคาทุน ที่รับโอน	
		ล้านบาท	ล้านบาท			ล้านบาท	ล้านบาท	
งบการเงินรวม								
ยอดรวมเงินลงทุนในลูกหนี้								
ที่รับโอนสะสม	1,578	29,404	6,386	6.50-18.97	1,368	28,554	6,091	6.50-18.97
ยอดคงเหลือเงินลงทุนในลูกหนี้								
ที่รับโอน ณ วันที่ในงบดุล	1,069	12,398	2,008		928	12,250	2,286	
งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ								
ยอดรวมเงินลงทุนในลูกหนี้								
ที่รับโอนสะสม	622	4,559	797	12.43-18.97	412	3,709	501	13.85-18.97
ยอดคงเหลือเงินลงทุนในลูกหนี้								
ที่รับโอน ณ วันที่ในงบดุล	543	4,068	546		365	3,436	452	

ในระหว่างปี 2548 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนในรูปแบบต่าง ๆ รวมจำนวน 51 ราย ซึ่งมียอดคงค้างตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้เป็นจำนวนเงินประมาณ 216 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ : จำนวน 33 ราย ซึ่งมียอดคงค้างตามบัญชีก่อนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นจำนวนประมาณ 141ล้านบาท) โดยมีขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 1 ล้านบาท ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้ :-

รูปแบบการปรับโครงสร้าง	จำนวนราย ลูกหนี้	ยอดคงเหลือตาม	ยอดคงเหลือตาม	ชนิดของสินทรัพย์ ที่จะรับโอนตามสัญญา	มูลค่าสินทรัพย์ ที่จะรับโอน ตามสัญญา ล้านบาท
		บัญชีก่อนการปรับ	บัญชีหลังการปรับ		
		โครงสร้างหนี้	โครงสร้างหนี้		
		ล้านบาท	ล้านบาท		
งบการเงินรวม					
การโอนสินทรัพย์	3	8	8	ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	25
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	36	68	67		
การโอนสินทรัพย์ และ/หรือหุ้นทุนและ/หรือ การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	12	140	140	ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	172
รวม	51	216	215		
งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ					
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	24	26	26		
การโอนสินทรัพย์ และ/หรือหุ้นทุนและ/หรือ การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	9	115	115	ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	149
รวม	33	141	141		

ซึ่งลูกหนี้ของบริษัทฯและบริษัทย่อยที่มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปีมีระยะเวลาของสัญญาโดยนับจากอายุหนี้คงเหลือ ณ วันสิ้นปีได้ดังนี้ :-

ระยะเวลา	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	จำนวนรายลูกหนี้	ยอดคงเหลือตามบัญชี	จำนวนรายลูกหนี้	ยอดคงเหลือตามบัญชี
		หลังการปรับโครงสร้างหนี้		หลังการปรับโครงสร้างหนี้
		ล้านบาท	ล้านบาท	
ผิคนัดชำระแล้วภายหลังทำสัญญา	4	14	2	7
มีกำหนดชำระในปี 2548	40	179	29	134
น้อยกว่า 5 ปี	5	22	2	-
5 - 10 ปี	2	-	-	-
รวม	51	215	33	141

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้วได้โอนไปเป็นเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามประกาศของรพท. ในราคาตามบัญชีซึ่งถือเป็นมูลค่ายุติธรรม ณ วันโอน ดังนั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 จึงไม่มียอดคงค้างของหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้แล้วในบัญชีเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน

7.9 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน (ธนาคารและบริษัทบริหารสินทรัพย์) ได้รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้ :-

	งบการเงินรวม							
	จำนวนราย		ราคาทุน		มูลค่ายุติธรรม		ค่าต่อขาดทุน/ค่าต่อดอกเบี้ยที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
	2548	2547	2548	2547	2548	2547	2548	2547
		ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	
ตราสารหนี้ - หุ้นกู้/ตัวแลกเงิน								
1. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิคนัดชำระหนี้	-	1	-	9	-	5	-	4
ตราสารทุน - หุ้นสามัญ								
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	3	6	-	6	-	2	-	4
2. บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนแต่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	4	4	-	-	-	-	-	-
3. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิคนัดชำระหนี้	2	2	1	1	1	1	-	-
4. บริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่าบริษัทมีปัญหาเกี่ยวกับการดำรงอยู่ของกิจการ	15	13	144	144	45	45	99	99

งบการเงินรวม

จำนวนราย		ราคาทุน		มูลค่ายุติธรรม		ค่าเผื่อขาดทุน/ค่าเผื่อค้ำชดเชยค่า ที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
2548	2547	2548	2547	2548	2547	2548	2547
		ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน

1. สถาบันการเงินที่ถูกสั่งปิดกิจการ	10	9	-	-	-	-	-
2. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	2	4	38	49	38	38	- 11
3. บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน แต่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน เช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	1	1	7	7	7	7	-
4. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	359	345	1,243	1,337	1,564	1,271	164 119
5. บริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่าบริษัทมีปัญหาเกี่ยวกับการดำรงอยู่ของกิจการ	5	2	6	12	5	12	1 -

งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ

จำนวนราย		ราคาทุน		มูลค่ายุติธรรม		ค่าเผื่อขาดทุน/ค่าเผื่อค้ำชดเชยค่า บันทึกในบัญชีแล้ว	
2548	2547	2548	2547	2548	2547	2548	2547
		ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท

ตราสารหนี้ - หุ้นกู้/ ตัวแลกเปลี่ยน

1. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	-	1	-	1	-	-	- 1
--	---	---	---	---	---	---	-----

ตราสารทุน - หุ้นสามัญ

1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	1	1	-	-	-	-	-
2. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	1	1	1	1	1	1	-
3. บริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่าบริษัทมีปัญหาเกี่ยวกับการดำรงอยู่ของกิจการ	7	7	113	113	35	35	78 78

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน

1. สถาบันการเงินที่ถูกสั่งปิดกิจการ	7	7	-	-	-	-	-
2. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	154	127	288	289	285	285	3 4
3. บริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่าบริษัทมีปัญหาเกี่ยวกับการดำรงอยู่ของกิจการ	2	-	-	-	-	-	-

8. เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

8.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมดังนี้ :-

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ทุนชำระแล้ว		สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)		มูลค่าเงินลงทุน				(หน่วย : ล้านบาท) เงินปันผลรับสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
		2548	2547	2548	2547	วิธีราคาทุน		วิธีส่วนได้เสีย ⁽¹⁾		2548	2547
						2548	2547	2548	2547		
บริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้นโดยตรง											
ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์	14,584	8,102	99.36	98.89	16,181	9,703	15,180	8,355	200	200
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็นเอฟ เอส จำกัด	บริหารสินทรัพย์	1,000	1,000	100.00	100.00	1,000	1,000	429	(150)	-	-
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	ค้ายคุณภาพ	572	572	58.45	58.45	334	334	768	736	-	-
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	1,500	1,500	100.00	100.00	1,500	1,500	2,271	2,233	-	743
บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด	ประกันภัย	300	300	70.00	70.00	210	210	275	268	-	-
บริษัท พัศระ จำกัด	หยุดดำเนินการ	30	30	100.00	100.00	181	181	141	136	-	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาติ จำกัด	จัดการลงทุน	100	100	75.00	75.00	113	113	130	149	45	37
บริษัท เอ็นเอฟ เอส แคลปโอด จำกัด	หยุดดำเนินการ	100	100	100.00	100.00	100	100	109	107	-	-
บริษัท ธีรวานิช จำกัด	หยุดดำเนินการ	6	6	99.90	99.90	34	34	11	17	-	-
บริษัท สิ้นเลหการ จำกัด	หยุดดำเนินการ	25	25	95.12	95.12	20	20	43	40	-	-
บริษัท กรุงเทพเคหะ จำกัด	หยุดดำเนินการ	15	15	99.87	99.87	46	46	15	15	-	-
บริษัท ธนชาติกรุ๊ป ลีสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจลีสซิ่งและเช่าซื้อ	360	360	100.00	100.00	360	360	439	431	-	-
บริษัท ธนชาติแมนเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	บริการ	6	6	100.00	100.00	8	8	6	14	-	-
บริษัท ธนชาติกฎหมายและประเมินราคา จำกัด	ให้บริการด้านกฎหมาย	10	10	100.00	100.00	10	10	11	10	-	-
กองทุนรวมธนชาติ พร็อพเพอร์ตี้ ฟันด์ 6	บริหารสินทรัพย์	900	900	99.80	99.80	898	898	862	902	-	-
บริษัท ธนชาติเอสพีวี 01 จำกัด	ค้ายคุณภาพ	2	2	100.00	100.00	2	2	2	2	-	-
บริษัท ธนชาติประกันชีวิต จำกัด	ยังไม่เริ่มดำเนินการ	500	-	100.00	-	500	-	628	-	-	-
บริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้นโดยตรง ซึ่งไม่รวมไปงบการเงินรวม											
บริษัท กลาสเฮ้าส์ บิลดิ้ง จำกัด	ให้เช่าพื้นที่สำนักงาน	195	195	100.00	100.00	-	-	-	-	-	-
หัก : เงินลงทุนในบริษัทร่วม (บริษัท เอ็มบีเค จำกัด (มหาชน) ที่ถือโดยบริษัทย่อย						(681)	(629)	(1,191)	(1,175)	-	-
						20,816	13,890	20,129	12,090	245	980

(1) คำนวณ โดยรวมส่วนได้เสียของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่บริษัทฯถือหุ้น โดยทางอ้อม

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	หุ้นชำระแล้ว		สัดส่วน		มูลค่าเงินลงทุน				(หน่วย : ล้านบาท)	
		การถือหุ้น (ร้อยละ)		วิธีราคาทุน		วิธีส่วนได้เสีย ⁽¹⁾		เงินปันผลรับ		สำหรับปีสิ้นสุด	
		2548	2547	2548	2547	2548	2547	2548	2547	วันที่ 31 ธันวาคม	2548
บริษัทร่วมที่บริษัทถือหุ้นโดยตรง											
และโดยอ้อม											
บริษัท ธนชาติประกันชีวิต จำกัด	ประกันชีวิต	-	500	-	50.00	-	250	-	232	-	-
บริษัท เอ็มบีเค จำกัด (มหาชน)	ให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ โรงแรมและบริการ	2,000	2,000	19.23	18.28	992	940	1,650	1,526	127	111
บริษัท เพื่อนพมแพทช์ จำกัด	ธุรกิจสถานพยาบาล	1	1	28.50	28.50	-	-	1	1	-	-
						992	1,190	1,651	1,759	127	111
						21,808	15,080	21,780	13,849	372	1,091
บวก : สำรองเพื่อผลขาดทุนจากเงินลงทุน ในบริษัทย่อยที่แสดงเป็นหนี้สิน						-	-	-	150		
รวม						21,808	15,080	21,780	13,999		

(1) จำนวนโดยรวมส่วนได้เสียของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่บริษัทถือหุ้น โดยทางอ้อม

8.2 งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 ไม่ได้รวมงบการเงินของบริษัท กลาสเฮาส์ บิลดิ้ง จำกัด เนื่องจากบริษัทฯ ตั้งใจจะถือหุ้นในบริษัทย่อยดังกล่าวเป็นการชั่วคราว และไม่มีภาระค้ำประกันหรือภาระผูกพันที่จะให้การสนับสนุนทางการเงินจึงได้บันทึกเงินลงทุนตามวิธีราคาทุน และได้ตัดจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าวแล้วทั้งจำนวน (คิดเป็นจำนวนเงินประมาณ 0.2 ล้านบาท) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 งบการเงินของบริษัทย่อยดังกล่าวที่จัดทำโดยฝ่ายบริหารของบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวมคิดเป็นจำนวนประมาณ 161 ล้านบาท หนี้สินรวม 483 ล้านบาท และมีผลขาดทุนเกินทุน 322 ล้านบาท (2547 : สินทรัพย์รวม 167 ล้านบาท หนี้สินรวม 500 ล้านบาท และมีผลขาดทุนเกินทุน 333 ล้านบาท)

8.3 ส่วนแบ่งผลกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมแห่งหนึ่ง (บริษัท เอ็มบีเค จำกัด (มหาชน)) ที่รับรู้ในปีปัจจุบัน คำนวณจากงบการเงินสำหรับงวดบัญชีที่แตกต่างจากของบริษัทฯ เนื่องจากข้อจำกัดของข้อมูล โดยส่วนแบ่งผลกำไรที่บันทึกในปีปัจจุบันจำนวน 197 ล้านบาท (หรือคิดเป็นร้อยละ 6.3 ของงบกำไรขาดทุนรวมและงบกำไรขาดทุนเฉพาะของบริษัทฯ) คำนวณจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2548 ของบริษัทดังกล่าวซึ่งจัดทำโดยฝ่ายบริหารของบริษัทฯ โดยอ้างอิงจากงบการเงินของบริษัทร่วมที่ตรวจสอบ/สอบทานโดยผู้สอบบัญชีอื่น (2547 : ส่วนแบ่งผลกำไรจำนวน 191 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 6.4)

8.4 งบดุลรวมและงบกำไรขาดทุนรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 ได้รวมสินทรัพย์ จำนวน 3,180 ล้านบาท และรายได้จำนวน 882 ล้านบาท และกำไรจำนวน 113 ล้านบาทของบริษัทย่อย (บริษัท อนาคตประกันชีวิต จำกัด) ตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2548 (วันที่เปลี่ยนโครงสร้างการถือหุ้นเป็นร้อยละ 100) ซึ่งผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยดังกล่าวได้รายงานอย่างมีเงื่อนไขเกี่ยวกับผลกระทบของรายการปรับปรุงที่ อาจมีขึ้นต้องบการเงินเนื่องจากการถูกจำกัดขอบเขตการตรวจสอบรายได้ ค่าเบี้ยประกันภัยรับและค่าใช้จ่าย ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของบริษัทฯเชื่อว่าผลกระทบดังกล่าวจะไม่มีผลอย่างเป็น สาระสำคัญต่อบการเงินของบริษัทฯ โดยรวม

8.5 ข้อมูลกระแสเงินสดของบริษัทบริหารสินทรัพย์ซึ่งเป็นบริษัทย่อย

ข้อมูลกระแสเงินสดของบริษัทบริหารสินทรัพย์ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯสำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 เป็นดังนี้ :-

	(หน่วย : ล้านบาท)			
	บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด		บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	
	<u>2548</u>	<u>2547</u>	<u>2548</u>	<u>2547</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน :				
กำไรสุทธิ	574	283	73	498
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ(จ่าย)				
จากกิจกรรมดำเนินงาน :-				
กำไรจากการตีโอนทรัพย์สินจากเงินลงทุนในลูกหนี้/ ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	(33)	(200)	(25)	(168)
ขาดทุนจากการลดมูลค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ (โอนกลับผลขาดทุน)	1	(2)	(5)	(77)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ(โอนกลับ)	(699)	626	(4)	(17)
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	259	-	-	-
ขาดทุนจากการลดมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย	34	32	12	3
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	(49)	(23)	(32)	(88)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(28)	(75)	(5)	(12)
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่ายเพิ่มขึ้น(ลดลง)	40	(36)	(126)	82
อื่น ๆ	(76)	12	(10)	1
กำไร(ขาดทุน)จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	23	617	(122)	222

(หน่วย : ล้านบาท)

	บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด		บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	
	2548	2547	2548	2547
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง				
เงินลงทุนในลูกหนี้	15	8	14	-
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	1,087	1,966	64	279
ทรัพย์สินรอการขาย	241	331	28	125
สินทรัพย์อื่น	(5)	(23)	(7)	(4)
หนี้สินจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)				
หนี้สินอื่น	(17)	30	1	6
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน	1,344	2,929	(22)	628
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน :				
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงินลดลง(เพิ่มขึ้น)	1,865	10	248	(224)
เงินสดจ่ายซื้อทรัพย์สินถาวร	-	-	(1)	-
เงินสดรับจากการจำหน่าย(จ่ายซื้อ)เงินลงทุน	1,597	(908)	5	26
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมลงทุน	3,462	(898)	252	(198)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน :				
จ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมจากธนาคารและสถาบันการเงิน	(4,824)	(2,000)	(367)	(123)
จ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมจากประชาชน	-	-	(73)	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(4,824)	(2,000)	(440)	(123)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	(18)	31	(210)	307
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	112	81	316	9
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี	94	112	106	316

9. เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

9.1 จำแนกตามประเภทสัญญา

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2548	2547	2548	2547
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน				
เงินให้กู้ยืม	34,255	35,526	2,263	2,849
ค้ำเงินรับ	3,944	2,832	915	15,075
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	121,251	88,874	79,937	88,699
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	916	729	-	92
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน	160,366	127,961	83,115	106,715
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	238	144	37	52
หัก : ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	(6,594)	(7,128)	(3,245)	(3,589)
หัก : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(189)	(254)	-	-
เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้ธุรกิจเงินทุนและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	153,821	120,723	79,907	103,178
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์				
ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ตามคำสั่ง	867	598	-	-
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	1,167	795	-	-
ลูกหนี้อื่น	322	437	-	-
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	2,356	1,830	-	-
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	1	8	-	-
หัก : ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	(320)	(434)	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	2,037	1,404	-	-
เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	155,858	122,127	79,907	103,178

ในระหว่างปี 2548 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้โอนเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 51 รายคิดเป็นจำนวนเงิน 215 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ : 33 ราย คิดเป็นจำนวนเงิน 141 ล้านบาท) และได้โอนเงินลงทุนในลูกหนี้ที่ได้มีการเจรจาขอผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้จำนวน 1 ราย จำนวนเงิน 2 ล้านบาท มาเป็นเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามประกาศของ ธปท.

นอกจากนี้ ในระหว่างปี 2548 บริษัทฯ ได้โอนเงินให้กู้ยืมที่ไม่ดียคุณภาพที่ไม่ใช่ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ สินเชื่อสวัสดิการและสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค ในราคาตามมูลหนี้รวมดอกเบี้ยค้างรับ จำนวน 535 ล้านบาท ไปให้แก่ธนาคารธนชาติ

9.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา

	(หน่วย : ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2548	2547	2548	2547
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้				
เมื่อทวงถาม *	7,186	7,863	347	365
ไม่เกิน 1 ปี	10,618	7,891	3,602	18,210
เกิน 1 ปี	145,659	114,893	79,203	88,192
รวมเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	163,463	130,647	83,152	106,767
หัก : กำไรระหว่างกันจากการโอนขายเงินให้กู้ยืม และลูกหนี้	(502)	(704)	-	-
รวมเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	162,961	129,943	83,152	106,767

* รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว

9.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่

	(หน่วย : ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2548	2547	2548	2547
เงินบาท				
- ในประเทศ	163,014	130,647	83,152	106,767
- ต่างประเทศ	442	-	-	-
เงินดอลลาร์สหรัฐ - ในประเทศ	7	-	-	-
รวมเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	163,463	130,647	83,152	106,767
หัก : กำไรระหว่างกันจากการโอนขายเงินให้กู้ยืม และลูกหนี้	(502)	(704)	-	-
รวมเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	162,961	129,943	83,152	106,767

9.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					รวม
	2548					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	
การเกษตรและเหมืองแร่	64	2	-	11	24	101
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	5,476	54	275	264	1,013	7,082
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	2,070	330	661	315	1,737	5,113
การสาธารณูปโภคและบริการ	8,225	59	1,448	61	488	10,281
ธุรกิจเช่าซื้อ	287	-	-	-	-	287
การบริโภคน้ำมัน						
เพื่อที่อยู่อาศัย	9,950	407	139	112	512	11,120
เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์	2,421	-	12	-	310	2,743
เพื่อเช่าซื้อ	110,250	9,576	499	346	580	121,251
อื่น ๆ	2,734	185	76	44	212	3,251
อื่น ๆ	1,212	1	24	45	952	2,234
รวมเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	142,689	10,614	3,134	1,198	5,828	163,463
หัก : กำไรระหว่างกันจากการโอนขาย เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้						(502)
รวมเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ						162,961

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม						
2547						
ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม	
การเกษตรและเหมืองแร่	78	7	-	-	14	99
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	4,902	228	202	677	1,129	7,138
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	2,338	-	499	138	2,032	5,007
การสาธารณสุขโภคและบริการ	8,013	10	1,534	35	1,109	10,701
ธุรกิจเช่าซื้อ	466	-	-	-	-	466
การบริ โภคส่วนบุคคล						
เพื่อที่อยู่อาศัย	10,638	378	163	95	550	11,824
เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์	1,396	-	25	-	418	1,839
เพื่อเช่าซื้อ	81,483	6,337	500	246	308	88,874
อื่น ๆ	1,996	73	55	34	195	2,353
อื่น ๆ	1,160	-	132	114	940	2,346
รวมเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	112,470	7,033	3,110	1,339	6,695	130,647
หัก : กำไรระหว่างกันจากการโอนขาย เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้						(704)
รวมเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ						129,943

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ						
2548						
ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม	
บริษัทย่อย - บริษัทบริหารสินทรัพย์ และบริษัทลิขสิทธิ์	1,638	-	-	-	-	1,638
การเกษตรและเหมืองแร่	4	-	-	-	-	4
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	261	8	-	-	16	285
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	4	240	-	-	6	250
การสาธารณสุขโภคและบริการ	4	-	-	-	9	13
การบริ โภคส่วนบุคคล						
เพื่อที่อยู่อาศัย	326	44	13	16	18	417
เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	2	-	-	2
เพื่อเช่าซื้อ	70,022	8,571	434	340	570	79,937
อื่น ๆ	445	87	20	19	35	606
รวมเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	72,704	8,950	469	375	654	83,152

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ					รวม
	2547					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	
บริษัทย่อย - บริษัทบริหารสินทรัพย์ และบริษัทลีสซิ่ง	15,575	-	-	-	-	15,575
การเกษตรและเหมืองแร่	-	6	-	-	-	6
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	308	225	9	17	10	569
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	30	-	240	-	6	276
การสาธารณสุข โภคและบริการ	105	7	-	-	-	112
การบริโภคนส่วนบุคคล						
เพื่อที่อยู่อาศัย	634	62	35	1	1	733
เพื่อเช่าซื้อ	81,318	6,332	499	246	304	88,699
อื่น ๆ	708	47	18	15	9	797
รวมเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	98,678	6,679	801	279	330	106,767

9.5 เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ด้อยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 บริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน (ธนาคาร และบริษัทบริหารสินทรัพย์) มีเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ด้อยคุณภาพตามเกณฑ์ของ ธปท. (หมายถึง เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญและสูญ) ดังนี้ :-

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2548		2547		2548	2547
	2548	2547	2548	2547	2548	2547
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ด้อยคุณภาพ (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)						
ธุรกิจเงินทุน	1,498	1,409	-	-	1,498	1,409
ธุรกิจธนาคาร	3,582	2,622	-	-	-	-
ธุรกิจบริหารสินทรัพย์	4,643	6,602	-	-	-	-

เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ด้อยคุณภาพดังกล่าวข้างต้นมิได้นับรวมถึงเงินให้กู้ยืมที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้ว และเข้าเงื่อนไขการจัดชั้นเป็นลูกหนี้ชั้นปกติหรือกล่าวถึงเป็นพิเศษ

นอกจากนี้ บริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน (ธนาคารและบริษัทหลักทรัพย์) มีเงินให้กู้ยืมที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ข้างค่างดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2548	2547	2548	2547
ธุรกิจเงินทุน	1,944	1,349	1,944	1,349
ธุรกิจธนาคาร	1,750	1,827	-	-
ธุรกิจหลักทรัพย์	319	435	-	-

สำหรับบริษัทบริหารสินทรัพย์ที่เป็นบริษัทย่อยจะรับรู้รายได้จากเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามเกณฑ์เงินสด

9.6 รายได้รอตัดบัญชี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 รายได้รอตัดบัญชีมีดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2548	2547	2548	2547
รายได้รอตัดบัญชี	132	485	-	-
ดอกเบี้ยเข้าซื้อ/เช่าการเงินรอตัดบัญชี	15,254	10,724	8,414	10,635

9.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ในระหว่างปี 2548 บริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน (ธนาคาร บริษัทหลักทรัพย์และบริษัทบริหารสินทรัพย์) ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหากับลูกหนี้ทั้งสิ้นจำนวน 296 ราย ซึ่งมียอดคงค้างตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้จำนวนประมาณ 3,516 ล้านบาท (ซึ่งลูกหนี้ส่วนหนึ่งจำนวน 116 ราย คิดเป็นจำนวนเงิน 2,465 ล้านบาท เป็นลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้ว และไม่สามารถจ่ายชำระได้จึงทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ในระหว่างปี) ซึ่งจำนวนดังกล่าวไม่รวมการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้ในบัญชีเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน โดยในการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปีเกิดผลขาดทุนจากการลดหนี้รวม 385 ล้านบาท (ซึ่งส่วนหนึ่งจำนวน 198 ล้านบาท เป็นการลดหนี้ให้ทันที ณ วันที่ทำสัญญา) (งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ : มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้ 4 ราย ซึ่งมียอดคงค้างตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ 273 ล้านบาท และไม่มีผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้)

รูปแบบการปรับโครงสร้าง	จำนวนราย ลูกหนี้	ยอดคงเหลือตาม	ยอดคงเหลือตาม	ชนิดของสินทรัพย์ ที่จะรับโอนตามสัญญา	มูลค่าของ
		บัญชีก่อนการปรับ โครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾	บัญชีหลังการปรับ โครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾		สินทรัพย์ ที่จะรับโอน ตามสัญญา
		ล้านบาท	ล้านบาท		ล้านบาท
งบการเงินรวม					
การโอนสินทรัพย์	11	124	94	ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	114
การโอนหุ้นทุน	1	113	9	หุ้นสามัญ	9
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	247	1,860	1,816		
การโอนสินทรัพย์ และ/หรือหุ้นทุน และ/หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข การชำระหนี้	37	1,419	1,399	หุ้นสามัญ ที่ดิน และสิ่งปลูกสร้าง	804
รวม	296	3,516	3,318		
งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ					
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	4	273	273		
รวม	4	273	273		

(1) แสดงด้วยยอดคงเหลือตามบัญชี (เงินต้นบวกดอกเบี้ยค้างรับ)

ซึ่งลูกหนี้ของบริษัทฯและบริษัทย่อยที่มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปี มีระยะเวลาของสัญญาโดยนับจากอายุหนี้คงเหลือ ณ วันสิ้นปีได้ดังนี้ :-

ระยะเวลา	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	จำนวนรายลูกหนี้	ยอดคงเหลือตามบัญชี	จำนวนรายลูกหนี้	ยอดคงเหลือตามบัญชี
		หลังการปรับ โครงสร้างหนี้		หลังการปรับ โครงสร้างหนี้
		ล้านบาท		ล้านบาท
ผิคนัดชำระแล้วภายหลังทำสัญญา	46	853	-	-
มีกำหนดชำระในปี 2548	168	1,435	-	-
น้อยกว่า 5 ปี	45	637	2	244
5 - 10 ปี	29	330	1	12
10 - 15 ปี	5	57	1	17
มากกว่า 15 ปี	3	6	-	-
รวม	296	3,318	4	273

ข้อมูลสำหรับปีปัจจุบัน ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้มีดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ
ดอกเบี้ยที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	678	18
กำไรจากการรับชำระหนี้ในงบกำไรขาดทุน	333	16
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ซึ่งรับรู้ใน งบกำไรขาดทุน	430	-
กำไรจากการตีโอนสินทรัพย์ชำระหนี้ซึ่งรับรู้ ในงบกำไรขาดทุน	82	34
เงินสดที่รับชำระจากลูกหนี้	2,535	59
ทรัพย์สินที่รับโอนจากลูกหนี้	985	149

บริษัทฯ และบริษัทย่อยไม่สามารถประมาณการผลขาดทุนในอนาคตที่อาจเกิดขึ้นจากการปรับโครงสร้างหนี้ของเงินให้กู้ยืมที่อยู่ระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้ได้ในขณะนี้

นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 บริษัทย่อยมียอดคงเหลือของทรัพย์สินที่ต้องรับโอนภายใต้สัญญาปรับโครงสร้างหนี้คงเหลือเป็นจำนวนเงินประมาณ 531 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีลูกหนี้คงเหลือ (เงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับ) ที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้วทั้งสิ้น (รวมรายการที่โอนมาจากบัญชีเงินลงทุนในลูกหนี้) ดังนี้ :-

	จำนวนราย ของลูกหนี้ ทั้งหมด	ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้		
		จำนวนราย	จำนวนหนี้	จำนวนหนี้คงค้างสุทธิ
			คงค้าง	จากหลักประกัน
		ล้านบาท	ล้านบาท	
บริษัทเงินทุน ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	318,153	12	325	32
ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	122,684	297	3,085	648
บบส. เอ็น เอฟ เอส จำกัด	1,663	383	1,607	680
บบส. แม็กซ์ จำกัด	101	101	577	128
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	1,622	1	1	1

9.8 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 บริษัทฯมีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทในกลุ่มขนาดดังนี้ :-

ชื่อบริษัท	ประเภทสินเชื่อ	ระยะเวลาของสัญญา	อัตราดอกเบี้ย	จำนวนเงินคงค้าง	
				2548	2547
				ล้านบาท	ล้านบาท
บบส. เอ็น เอฟ เอส จำกัด	ตัวสัญญาใช้เงิน	5 ปีสิ้นสุดสิงหาคม 2548	อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก ประจำ 1 ปีบวก ร้อยละ 1 ต่อปี	-	13,824
บบส. แม็กซ์ จำกัด	เงินกู้ยืมระยะยาว	5 ปี (สิ้นสุดสิงหาคม 2553) (2547 : 5 ปีสิ้นสุด สิงหาคม 2548)	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 11.51 ต่อปี	708	1,075
บริษัท เนชั่นเนลลิซซิ่ง จำกัด	ตัวสัญญาใช้เงิน	5 ปี (สิ้นสุดสิงหาคม 2551)	อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก ประจำ 1 ปีบวก ร้อยละ 1 ต่อปี	900	634
รวม				1,608	15,533

9.9 เงินให้กู้ยืมจัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 บริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน (ธนาคาร และบริษัทบริหารสินทรัพย์) มีเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้จัดชั้นและเงินสำรองที่เกี่ยวข้องตามเกณฑ์ในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม ⁽¹⁾										
		มูลหนี้/มูลค่าตามบัญชี		มูลหนี้หลังหัก หักประกัน		อัตราร้อยละ ขั้นต่ำที่ต้อง ตั้งตามเกณฑ์ รพท. ⁽²⁾	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ			
							มูลค่าขั้นต่ำที่ต้องตั้งตาม เกณฑ์ รพท.		มูลค่าที่ บันทึกตามบัญชี	
		2548	2547	2548	2547		2548	2547	2548	2547
เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ										
(รวมเงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน) ⁽³⁾										
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ		137,636	109,208	116,844	87,801	1	1,168	878	2,579	2,521
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ		10,290	7,022	9,645	6,402	2	193	128	193	128
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน		1,553	1,141	576	585	20	115	117	115	117
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย		1,119	1,178	419	608	50	210	304	210	304
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ		2,442	1,757	1,045	516	100	1,045	516	1,045	516
รวม		153,040	120,306	128,529	95,912		2,731	1,943	4,142	3,586
สำรองเพิ่มเติมเผื่อหนี้ที่อาจ เรียกเก็บไม่ได้		-	-						693	1,106
		153,040	120,306						4,835	4,692
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ - บบส. เอ็น เอฟ เอส										
ที่ได้รับโอนจากกลุ่มธนาคาร										
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ		882	967	574	615	1	8	6	278	311
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ		57	-	2	-	2	-	-	-	-
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน		1,479	1,855	38	300	20	8	60	451	649
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย		67	141	2	22	50	1	11	1	22
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ		2,720	3,947	711	1,136	100	711	1,136	764	1,212
รวม		5,205	6,910	1,327	2,073		728	1,213	1,494	2,194
สำรองเพิ่มเติมเผื่อหนี้ที่อาจ เรียกเก็บไม่ได้		-	-						33	33
		5,205	6,910						1,527	2,227
รวม		158,245	127,216							
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการ ปรับโครงสร้างหนี้		(189)	(254)							
หัก : กำไรระหว่างกัน		(502)	(704)							
รวม		157,554	126,258							
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่โอนมาเป็น เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้										
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ		74	100	38	40	1	-	-	5	7
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ		156	-	1	-	2	-	-	4	-
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน		61	89	15	16	20	3	3	20	21
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย		9	19	3	5	50	2	3	3	10
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ		344	568	111	122	100	111	122	159	157
รวม		644	776	168	183		116	128	191	195
รวมเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ		158,198	127,034						6,553	7,114

(1) เฉพาะบริษัทและบริษัทย่อยที่อยู่ภายใต้การควบคุมของ รพท.

(2) อัตราร้อยละที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ รพท. สำหรับลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมคำนวณจากมูลหนี้หลังหักหลักประกัน

(3) มูลหนี้/มูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้จัดชั้นปกติและลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ

	มูลหนี้/มูลค่าตามบัญชี		มูลหนี้หลังหัก หักประกัน		อัตราร้อยละ ขั้นต่ำที่ต้อง ตั้งตามเกณฑ์ รพท. ⁽¹⁾	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ			
						มูลค่าขั้นต่ำที่ต้องตั้งตาม เกณฑ์ รพท.		มูลค่าที่ บันทึกตามบัญชี	
	2548	2547	2548	2547		2548	2547	2548	2547
เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ									
(รวมเงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน) ⁽²⁾									
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	72,664	98,614	72,113	97,716	1 ⁽³⁾	705	822	2,115	2,465
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	8,949	6,678	8,641	6,376	2	173	127	173	127
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	467	801	454	536	20	91	107	91	107
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	375	279	359	278	50	179	139	179	139
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	645	330	620	314	100	620	314	620	314
รวม	83,100	106,702	82,187	105,220		1,768	1,509	3,178	3,152
สำรองเพิ่มเติมเผื่อนี้ที่อาจ เรียกเก็บไม่ได้	-	-						66	436
รวม	83,100	106,702						3,244	3,588
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่โอนมาเป็น เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้									
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	24	34	24	25	1	-	-	1	1
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	2	-	-	-	20	-	-	-	-
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	9	-	-	-	100	-	-	-	-
รวม	35	34	24	25		-	-	1	1
รวมเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	83,135	106,736						3,245	3,589

(1) อัตราร้อยละที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ รพท. สำหรับลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมคำนวณจากมูลหนี้หลังหักหลักประกัน

(2) มูลหนี้/มูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้จัดชั้นปกติและลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

(3) ไม่รวมเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทย่อยเนื่องจากได้บันทึกบัญชีตามวิธีส่วนได้เสีย

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ต้องตั้งสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นคำนวณขึ้นโดยพิจารณาถึงมูลค่าหลักประกันตามเกณฑ์ในประกาศของ รพท. (ซึ่งหลักประกันของลูกหนี้ที่นำมาพิจารณาส่วนใหญ่ประกอบด้วยที่ดิน อาคารและสิ่งปลูกสร้าง ซึ่งราคาของหลักประกันเหล่านี้ประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระภายนอกหรือภายในตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย รพท.)

ส่วนหนึ่งของลูกหนี้และเงินให้กู้ยืม (รวมเงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน) ที่ได้จัดชั้นดังกล่าวข้างต้น ได้รวมลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานดังนี้ :-

	งบการเงินรวม							
	จำนวนราย		มูลหนี้		หลักประกัน		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
	2548	2547	2548	2547	2548	2547	2548	2547
		ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
1. สถาบันการเงินที่ถูกสั่งปิดกิจการ	4	4	-	-	-	-	-	-
2. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	4	4	45	222	76	197	28	36
3. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน แต่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน เช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	26	32	1,105	1,097	1,435	1,837	75	51
4. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือ ผิดนัดชำระหนี้	387	378	3,847	4,780	4,897	5,300	712	1,281
5. บริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชี ระบุว่าบริษัทมีปัญหากับการดำรงอยู่ของกิจการ	19	17	219	215	205	27	119	73

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ							
	จำนวนราย		มูลหนี้		หลักประกัน		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
	2548	2547	2548	2547	2548	2547	2548	2547
		ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
1. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน แต่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน เช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	1	1	240	15	310	23	-	-
2. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือ ผิดนัดชำระหนี้	197	174	137	365	-	236	86	62
3. บริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชี ระบุว่าบริษัทมีปัญหากับการดำรงอยู่ของกิจการ	1	-	43	-	-	-	1	-

9.10 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์จัดชั้นตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์จำแนกลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) ได้ดังนี้ :-

	(หน่วย : ล้านบาท)					
	ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ กลต.		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในบัญชี	
	2548	2547	2548	2547	2548	2547
มูลหนี้จัดชั้นสงสัย	310	418	310	418	310	418
มูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	10	25	-	-	-	-
รวม	<u>320</u>	<u>443</u>	<u>310</u>	<u>418</u>	<u>310</u>	<u>418</u>
สำรองทั่วไป					10	16
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ตามบัญชี					<u>320</u>	<u>434</u>

มูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานข้างต้นเป็นส่วนของมูลหนี้ที่มีมูลค่าเท่ากับหลักทรัพย์ค่าประกัน

9.11 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/สัญญาเช่าการเงินของบริษัทย่อยแยกตามอายุค้าง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 ยอดลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินของบริษัทย่อย 3 แห่ง ซึ่งดำเนินธุรกิจเช่าซื้อและให้เช่าตามสัญญาเช่าระยะยาวแยกตามอายุลูกหนี้ที่ค้างชำระ โดยนับจากวันที่ที่ครบกำหนดชำระตามสัญญาได้ดังนี้ :-

	(หน่วย : ล้านบาท)	
	2548	2547
ไม่ค้างชำระหรือเกินกำหนดชำระน้อยกว่า 90 วัน	2,071	804
เกินกำหนดชำระ 91-365 วัน	36	1
มากกว่า 1 ปี	2	2
ลูกหนี้ระหว่างการดำเนินคดี	8	4
รวม	<u>2,117</u>	<u>811</u>
สำรองที่ตั้งไว้ตามบัญชี	<u>42</u>	<u>14</u>

10. ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม						
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	ทั่วไป	รวม
ยอดต้นปี	2,847	128	786	336	2,326	1,139	7,562
บวก : จำนวนที่ตั้งเพิ่ม(ลด)ในระหว่างปี	33	71	(194)	(118)	(29)	(413)	(650)
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	-	2	-	2
ยอดปลายปี	2,880	199	592	218	2,299	726	6,914

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม						
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	ทั่วไป	รวม
ยอดต้นปี	2,271	89	64	878	1,383	1,423	6,108
บวก : จำนวนที่ตั้งเพิ่ม(ลด)ในระหว่างปี	576	39	734	(509)	949	(260)	1,529
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	-	3	-	3
โอนจากค่าเผ่อนี้เพื่อการซื้อขายเงินลงทุน เป็นเงินให้สินเชื่อ	-	-	-	-	-	15	15
หัก : ขาดทุนจากการลดหนี้ให้ลูกหนี้	-	-	-	-	-	(39)	(39)
โอนกลับจากการโอนขายหนี้	-	-	(12)	(14)	-	-	(26)
โอนไปบัญชีค่าเผ่อนี้เพื่อการปรับมูลค่า จากการปรับโครงสร้างหนี้	-	-	-	(19)	(9)	-	(28)
ยอดปลายปี	2,847	128	786	336	2,326	1,139	7,562

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ						
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	ทั่วไป	รวม
ยอดต้นปี	2,466	127	107	139	314	436	3,589
บวก : จำนวนที่ตั้งเพิ่ม(ลด)ในระหว่างปี	(350)	46	(16)	40	304	(370)	(346)
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	-	2	-	2
ยอดปลายปี	2,116	173	91	179	620	66	3,245

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ						
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	ทั่วไป	รวม
ยอดต้นปี	1,767	73	43	61	118	537	2,599
บวก : จำนวนที่ตั้งเพิ่ม(ลด)ในระหว่างปี	699	54	64	78	194	(101)	988
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	-	2	-	2
ยอดปลายปี	2,466	127	107	139	314	436	3,589

11. ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2548	2547	2548	2547
ยอดต้นปี	254	295	-	2
บวก : จำนวนที่ตั้งเพิ่ม(ลด)ในระหว่างปี	8	6	-	(2)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าของลูกหนี้ที่โอนมา จากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	28	-	-
หัก : จำนวนที่ตัดจำหน่ายในระหว่างปี	(73)	(75)	-	-
ยอดปลายปี	189	254	-	-

12. คุณภาพสินทรัพย์

คุณภาพของสินทรัพย์ของบริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน (ธนาคารฯและบริษัทบริหารสินทรัพย์) จัดประเภทตามประกาศของ ธปท.ได้ดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม									
	เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ		เงินลงทุน		ทรัพย์สิน				รวม	
					รอกการขาย		สินทรัพย์อื่น			
2548	2547	2548	2547	2548	2547	2548	2547	2548	2547	
จัดชั้นปกติ	138,592	110,275	-	-	-	-	50	48	138,642	110,323
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	10,503	7,022	-	-	-	-	46	31	10,549	7,053
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	3,093	3,085	-	-	-	-	4	4	3,097	3,089
จัดชั้นสงสัย	1,195	1,338	-	-	-	-	5	4	1,200	1,342
จัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย	5,506	6,272	891	738	724	659	568	290	7,689	7,959
รวม	158,889	127,992	891	738	724	659	673	377	161,177	129,766
หัก : ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	(189)	(254)								
จากการปรับ										
โครงสร้างหนี้										
กำไรระหว่างกัน	(502)	(704)								
จากการโอนขาย										
	158,198	127,034								

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ									
	เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ		เงินลงทุน		ทรัพย์สิน				รวม	
					รอกการขาย		สินทรัพย์อื่น			
2548	2547	2548	2547	2548	2547	2548	2547	2548	2547	
จัดชั้นปกติ	72,688	98,648	-	-	-	-	41	47	72,729	98,695
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	8,949	6,678	-	-	-	-	43	31	8,992	6,709
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	469	801	-	-	-	-	3	3	472	804
จัดชั้นสงสัย	375	279	-	-	-	-	5	2	380	281
จัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย	654	330	274	229	356	344	538	261	1,822	1,164
รวม	83,135	106,736	274	229	356	344	630	344	84,395	107,653

13. ทรัพย์สินรอการขาย

(หน่วย : ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548							
	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
ทรัพย์สินที่ได้จากการรับชำระหนี้								
อสังหาริมทรัพย์	6,802	934	(676)	7,060	3,329	160	(276)	3,213
สิ่งพิมพ์ทรัพย์สิน	187	1,220	(1,155)	252	122	1,196	(1,090)	228
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูลซื้อ								
จากการขายทอดตลาด								
อสังหาริมทรัพย์	959	729	(130)	1,558	54	126	(5)	175
รวมทรัพย์สินรอการขาย	7,948	2,883	(1,961)	8,870	3,505	1,482	(1,371)	3,616
หัก : ค่าเผื่อการด้อยค่า	(659)	(178)	112	(725)	(344)	(76)	64	(356)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	7,289	2,705	(1,849)	8,145	3,161	1,406	(1,307)	3,260

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันสำหรับทรัพย์สินรอการขายที่ได้รับโอนจากการรับชำระหนี้ซึ่งทรัพย์สินรอการขายส่วนหนึ่งจำนวน 7 ล้านบาท ให้สิทธิแก่ลูกหนี้ที่จะเลือกซื้อทรัพย์สินได้ในราคาและระยะเวลาที่ระบุไว้ในสัญญา และอีกส่วนหนึ่งจำนวน 423 ล้านบาท ที่ให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการใช้สิทธิซื้อทรัพย์สินก่อนผู้อื่น (งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ : 120 ล้านบาท)

นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ทรัพย์สินรอการขายของบริษัทฯและบริษัทย่อยอีกส่วนหนึ่งจำนวนประมาณ 558 ล้านบาท (ราคาทุน) (งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ : 258 ล้านบาท) ได้มีการทำสัญญาจะซื้อจะขายกับลูกค้า แต่อยู่ระหว่างการผ่อนชำระหรือการโอนกรรมสิทธิ์ บริษัทฯและบริษัทย่อยจึงยังมิได้รับรู้กำไรจากการขายและทรัพย์สินดังกล่าวยังคงบันทึกเป็นส่วนหนึ่งของทรัพย์สินรอการขายของบริษัทฯและบริษัทย่อย

14. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	ที่ดิน	อาคารและ	เครื่องตกแต่ง	ยานพาหนะ	เครื่องตกแต่ง	รวม
		ส่วนปรับปรุง	ติดตั้ง		ระหว่าง	
	อาคาร	และอุปกรณ์	ติดตั้ง			
ราคาทุน :						
31 ธันวาคม 2547	70	89	878	153	103	1,293
ขอยกมาของบริษัทย่อยที่เปลี่ยน						
สถานะมาจากบริษัทร่วม	-	-	34	15	-	49
ซื้อเพิ่ม	146	41	494	52	153	886
โอน	-	25	154	-	(179)	-
จำหน่าย	-	-	(100)	(33)	-	(133)
31 ธันวาคม 2548	216	155	1,460	187	77	2,095
ค่าเสื่อมราคาสะสม :						
31 ธันวาคม 2547	-	15	522	90	-	627
ขอยกมาของบริษัทย่อยที่เปลี่ยน						
สถานะมาจากบริษัทร่วม	-	-	21	7	-	28
จำหน่าย	-	-	(51)	(22)	-	(73)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	6	172	31	-	209
31 ธันวาคม 2548	-	21	664	106	-	791
มูลค่าสุทธิตามบัญชี :						
31 ธันวาคม 2547	70	74	356	63	103	666
31 ธันวาคม 2548	216	134	796	81	77	1,304
ค่าเสื่อมราคาที่ยังอยู่ในงบกำไรขาดทุน						
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม						
2547						138
2548						209

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ					
	ที่ดิน	อาคาร	เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์	ยานพาหนะ	เครื่องตกแต่ง ระหว่าง ติดตั้ง	รวม
ราคาทุน :						
31 ธันวาคม 2547	70	90	350	69	101	680
ซื้อเพิ่ม	-	11	161	12	134	318
โอน	-	25	141	-	(166)	-
จำหน่าย	-	-	(81)	(22)	-	(103)
31 ธันวาคม 2548	70	126	571	59	69	895
ค่าเสื่อมราคาสะสม :						
31 ธันวาคม 2547	-	16	212	44	-	272
จำหน่าย	-	-	(35)	(15)	-	(50)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	5	71	12	-	88
31 ธันวาคม 2548	-	21	248	41	-	310
มูลค่าสุทธิตามบัญชี :						
31 ธันวาคม 2547	70	74	138	25	101	408
31 ธันวาคม 2548	70	105	323	18	69	585
ค่าเสื่อมราคาที่ยังอยู่ในงบกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม						
2547						55
2548						88

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 บริษัทฯและบริษัทย่อยมียานพาหนะและอุปกรณ์สำนักงานซึ่งได้มาภายใต้สัญญาเช่าทางการเงิน โดยมีมูลค่าสุทธิตามบัญชีเป็นจำนวนประมาณ 65 ล้านบาท และมีอุปกรณ์สำนักงานและยานพาหนะจำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีราคาทุนก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมเป็นจำนวนเงินประมาณ 328 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ : 18 ล้านบาท และ 184 ล้านบาทตามลำดับ)

15. สินทรัพย์อื่น

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2548	2547	2548	2547
เบี่ยงประกันภัยค้ำรับจากการรับประกันตรง - สุทธิ	385	252	-	-
รายได้ค้ำรับ	179	108	39	79
ค่าใช้จ่ายรอดตัดบัญชี	21	41	5	18
ลูกหนี้อื่น – ภาษีมูลค่าเพิ่มจ่ายแทนลูกค้า - สุทธิ	85	60	75	60
ภาษีเงินได้ถูกหัก ณ ที่จ่าย	55	75	-	31
ลูกหนี้อื่น	180	100	41	52
ลูกหนี้จากการขายสินเชื่อที่อยู่อาศัยให้				
บริษัทตลาดรองสินเชื่อ	13	24	9	18
เงินมัดจำ	76	52	12	10
อื่น ๆ	154	151	12	23
รวมสินทรัพย์อื่น	1,148	863	193	291

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 สินทรัพย์อื่นในงบการเงินรวมได้รวมเงินฝากในรูปของสลากออมสินของบริษัทย่อยแห่งหนึ่งจำนวน 6 ล้านบาท ซึ่งได้ใช้เป็นหลักทรัพย์ในการประกันตัวผู้เอาประกันภัยที่เป็นคดี

ในระหว่างปี 2542 และ 2543 บริษัทฯและบริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้ทำสัญญาขายลูกหนี้สินเชื่อที่อยู่อาศัยกับบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย (บริษัทฯ) เป็นจำนวนรวมประมาณ 276 ล้านบาท และ 223 ล้านบาท (เฉพาะเงินต้น) ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ ตามลำดับ โดยบริษัทฯได้ชำระหนี้ร้อยละ 80 ด้วยพันธบัตรของบริษัทฯ และส่วนที่เหลือร้อยละ 20 ของมูลค่าสินเชื่อที่ส่งมอบคงค้างเป็นยอดลูกหนี้ซึ่งบริษัทฯและบริษัทย่อยมีภาระภายใต้สัญญาภาระผู้ขาย (Participating Obligations Agreement (“PO”)) ซึ่งถือเป็นจำนวนเงินสูงสุดที่บริษัทฯและบริษัทย่อยตกลงรับผิดชอบหากบริษัทฯเกิดส่วนสูญเสียจากลูกหนี้รายใด ๆ ตามสัญญาดังกล่าวข้างต้นนั้น ยอดภาระดังกล่าวจะลดลงตามสัดส่วนที่ลูกหนี้ได้นำเงินมาชำระให้แก่บริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ยอดคงเหลือของจำนวนดังกล่าวมีจำนวนประมาณ 13 ล้านบาท และ 9 ล้านบาท ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ ตามลำดับ (2547 : 24 ล้านบาท และ 18 ล้านบาท ตามลำดับ)

16. เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก

16.1 จำแนกตามแหล่งเงินกู้ยืมและเงินรับฝาก

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม							
	2548				2547			
	ตัวสัญญา		อื่น ๆ	รวม	ตัวสัญญา		อื่น ๆ	รวม
เงินรับฝาก	ใช้เงิน	เงินรับฝาก			ใช้เงิน			
จากประชาชน	101,559	55,307	3,271	160,137	44,864	87,447	884	133,195
จากสถาบันการเงิน	474	767	23,737	24,978	237	1,295	15,840	17,372
จากต่างประเทศ	-	-	-	-	-	87	-	87
รวมเงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	102,033	56,074	27,008	185,115	45,101	88,829	16,724	150,654

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ					
	2548			2547		
	ตัวสัญญา		รวม	ตัวสัญญา		รวม
ใช้เงิน	อื่น ๆ	ใช้เงิน		อื่น ๆ		
จากประชาชน	10,964	670	11,634	90,293	670	90,963
จากสถาบันการเงิน	75,500	200	75,700	15,874	741	16,615
จากต่างประเทศ	-	-	-	87	-	87
รวมเงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	86,464	870	87,334	106,254	1,411	107,665

ในระหว่างปี 2548 บริษัทฯได้โอนเงินรับฝากจากประชาชนจำนวน 47,524 ล้านบาท และเงินรับฝากจากนิติบุคคลและสถาบันการเงิน จำนวน 32,279 ล้านบาท พร้อมทั้งดอกเบียค้ำจ่ายที่ค้างค้าง ณ วันโอน จำนวนประมาณ 404 ล้านบาท ไปยังธนาคารธนชาติ ซึ่งเป็นบริษัทย่อยตามแผนการปรับโครงสร้างการประกอบธุรกิจของกลุ่มธนชาติ ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 เงินรับฝากที่คงเหลืออยู่เป็นเงินรับฝากจากผู้ฝากเงินประเภทสถาบัน ในรูปของตัวสัญญาใช้เงินและตัวแลกเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินส่วนหนึ่งจำนวน 75,500 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะของบริษัทฯเป็นเงินกู้ยืมจากบริษัทย่อย (ธนาคารธนชาติ) ซึ่งคิดดอกเบี้ยตามตลาดเงิน แต่ไม่ต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำประเภทหนึ่งปีบวกร้อยละคงที่ต่อปี และมีกำหนดชำระคืนเงินต้นเมื่อทางถาม แต่ไม่เกินเดือนมิถุนายน 2549

16.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา

	(หน่วย : ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2548	2547	2548	2547
เมื่อทวงถาม	12,797	10,000	75,500	17,303
ไม่เกิน 1 ปี*	115,810	90,730	1,169	62,658
เกิน 1 ปี	56,508	49,924	10,665	27,704
รวมเงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	185,115	150,654	87,334	107,665

* รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว

16.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่

	(หน่วย : ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2548	2547	2548	2547
เงินบาท				
- ในประเทศ	185,111	150,567	87,334	107,578
- ต่างประเทศ	-	87	-	87
เงินดอลลาร์สหรัฐ				
- ในประเทศ	4	-	-	-
	185,115	150,654	87,334	107,665

17. หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืนทั้งจำนวน 200 ล้านบาท คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 4 ต่อปี และจะครบกำหนดซื้อคืนในเดือนมกราคม 2549 ซึ่งเงินกู้ยืมดังกล่าวค้ำประกันโดยเงินลงทุนในตราสารทุนในความต้องการของตลาดของบริษัทฯรวมแห่งหนึ่งตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุ 7.5

18. ภาระจากการขายลูกหนี้ตัวเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 ภาระจากการขายลูกหนี้ตัวเงินทั้งจำนวนจะครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี

19. หุ้นกู้

	(หน่วย : ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2548	2547	2548	2547
หุ้นกู้ไม่ค้ำยสิทธิและไม่มีหลักประกัน (ครบกำหนดชำระปี 2553 จ่ายดอกเบี้ยปีละ 2 ครั้งในอัตราเฉลี่ย MLR ลอยละ 3.45 ต่อปี)	4,000	4,000	4,000	4,000
หุ้นกู้ไม่ค้ำยสิทธิและไม่มีหลักประกัน (ครบกำหนดชำระปี 2551 จ่ายดอกเบี้ยปีละ 2 ครั้งในอัตราดอกเบี้ย ร้อยละ 2.95 ต่อปี)	1,000	1,000	1,000	1,000
หุ้นกู้ค้ำยสิทธิตามแผนการจัดตั้งธนาคารที่จำกัดขอบเขตธุรกิจ (ครบกำหนดชำระปี 2551 จ่ายดอกเบี้ยปีละ 2 ครั้ง ในอัตราดอกเบี้ย ร้อยละ 9 ต่อปี)	1,944	1,978	-	-
หุ้นกู้ค้ำยสิทธิตามโครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 2 (ครบกำหนด ชำระปี 2552 จ่ายดอกเบี้ยปีละครั้งในอัตราดอกเบี้ยเท่ากับดอกเบี้ย พันธบัตรรัฐบาลที่ออกตามโครงการช่วยเพิ่มเงิน กองทุนบวกร้อยละ 1 ต่อปีหรือเทียบเท่าร้อยละ 4.5-5.0 ต่อปี)	309	309	258	258
หุ้นกู้ค้ำยสิทธิตามโครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 2 (ครบกำหนดชำระปี 2553 จ่ายดอกเบี้ยปีละครั้งในอัตราดอกเบี้ยเท่ากับ ดอกเบี้ยพันธบัตรรัฐบาลที่ออกตามโครงการช่วยเพิ่มเงิน กองทุนบวกร้อยละ 1 ต่อปีหรือเทียบเท่าร้อยละ 3.5 - 3.75 ต่อปี)	269	269	215	215
รวม	7,522	7,556	5,473	5,473

20. หนี้สินอื่น

	(หน่วย : ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2548	2547	2548	2547
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอกการขายรอดัดบัญชี	327	355	9	16
ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยค้างจ่าย	336	239	-	-
เงินรับจากการขายทรัพย์สินรอกการขายตามสัญญา	180	189	10	102
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	76	64	-	-
ดอกผลจากการให้เช่าซื้อรับล่วงหน้า	249	71	141	71
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานค้างจ่าย	201	177	50	77
บัญชีพักเงินรับจากลูกหนี้รอดัดบัญชี	705	507	283	254
เจ้าหนี้ทรัพย์สินรอกการขาย (รอบัญชีรับ - จ่าย)	260	84	58	-
อื่น ๆ	751	585	194	161
รวม	3,085	2,271	745	681

21. ทุนเรือนหุ้น

ในระหว่างปี 2548 มีผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิที่แจ้งใช้สิทธิในการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญของบริษัทฯจำนวน 30 หุ้น ดังนั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 บริษัทฯคงเหลือหุ้นบุริมสิทธิที่ยังไม่ได้แปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญจำนวน 19,546 หุ้น ซึ่งหุ้นบุริมสิทธิ 1 หุ้น สามารถแปลงเป็นหุ้นสามัญได้ 1 หุ้น และสามารถใช้อำนาจสิทธิได้โดยไม่มีกำหนดและไม่มีเงื่อนไข

เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2548 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯได้มีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้นประมาณ 533 ล้านบาท และเมื่อวันที่ 27 ตุลาคม 2548 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯได้มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิในอัตราหุ้นละ 0.30 บาท รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้นประมาณ 400 ล้านบาท ซึ่งการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลดังกล่าวได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นแล้วเมื่อวันที่ 30 มกราคม 2549

22. ส่วนเกินทุน(ส่วนต่ำกว่าทุน)จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

	(หน่วย : ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2548	2547	2548	2547
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน :-				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
ตราสารหนี้	21	5	-	-
ตราสารทุน	244	411	80	148
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	54	47	24	31
ส่วนเกินทุนของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม – ตามวิธี				
ส่วนได้เสีย	2	54	217	338
รวม	321	517	321	517
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน :-				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
ตราสารหนี้	(30)	(17)	-	(6)
ตราสารทุน	(306)	(95)	(45)	(21)
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(815)	(887)	(153)	(296)
ส่วนต่ำกว่าทุนของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม – ตามวิธี				
ส่วนได้เสีย	-	(89)	(953)	(765)
รวม	(1,151)	(1,088)	(1,151)	(1,088)
รวมส่วนเกินทุน(ส่วนต่ำกว่าทุน)จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(830)	(571)	(830)	(571)

23. สำรองตามกฎหมาย

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทฯจะต้องจัดสรรเงินสำรองอย่างน้อยร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหลังจากหักขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าสำรองดังกล่าวมีจำนวนเท่ากับร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน สำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลได้

24. เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 เงินกองทุนที่บริษัทฯต้องดำรงไว้ตามกฎหมายตามมาตรา 4 ของพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจเงินทุนหลักทรัพย์และธุรกิจเครดิตฟองซิเออร์ พ.ศ. 2522 ประกอบด้วย :-

	(หน่วย : ล้านบาท)	
	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2548	2547
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 1</u>		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	13,331	13,331
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	2,066	2,066
สำรองตามกฎหมาย	369	220
กำไรสะสม	5,527	2,555
รวม	21,293	18,172
หัก : เงินลงทุนในหุ้นสามัญของธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	(9,149)	(8,355)
	12,144	9,817
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 2</u>		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	312	406
เงินสำรองสำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติ	1,235	1,442
มูลค่าสุทธิของส่วนเกินทุนที่เกิดจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเผื่อขาย	16	58
รวม	1,563	1,906
หัก : เงินลงทุนในหุ้นกู้ด้อยสิทธิของธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) (บริษัทย่อย) ที่ถือโดยบริษัทย่อยเดิม	(4)	(6)
	1,559	1,900
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	13,703	11,717

เงินกองทุนตามกฎหมายดังกล่าวถือตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

บริษัทฯ ได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลังให้เพิ่มทุนเพื่อแลกเปลี่ยนกับหุ้นสามัญของบริษัทย่อย (ธนาคารชนชาติ จำกัด (มหาชน)) โดยมีเงื่อนไขว่าบริษัทฯสามารถนำหุ้นที่ออกและเรียกชำระแล้วและส่วนเกินมูลค่าหุ้นที่เพิ่มจากการแลกเปลี่ยนกับหุ้นสามัญดังกล่าวข้างต้นเป็นเงินกองทุนได้ โดยจะต้องนำมูลค่าของเงินลงทุนในธนาคารฯตามวิธีส่วนได้เสียมาหักออกจากเงินกองทุนของบริษัทฯ จนกว่าบริษัทฯจะคืนใบอนุญาตประกอบธุรกิจเงินทุน อย่างไรก็ตาม เงินลงทุนส่วนที่จ่ายซื้อเพิ่มจำนวน 6,478 ล้านบาท ในปี 2548 ได้รับยกเว้นจาก ธปท. ไม่ต้องนำมาหักจากการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทฯ

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของบริษัทฯคำนวณตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. ได้ดังนี้ :-

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ			
	2548		2547	
	อัตราส่วน เงินกองทุน ของบริษัทฯ	อัตราขั้นต่ำ ตามข้อกำหนด ของ ธปท.	อัตราส่วน เงินกองทุน ของบริษัทฯ	อัตราขั้นต่ำ ตามข้อกำหนด ของ ธปท.
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	13.86	8.00	10.16	8.00
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	12.29	4.00	8.51	4.00

25. หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในงบกำไรขาดทุนสำหรับปี 2548 และ 2547 ประกอบด้วย :-

	(หน่วย : ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2548	2547	2548	2547
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับหนี้สูญและ หนี้สงสัยจะสูญ) ของเงินให้สินเชื่อ	(650)	1,529	(346)	988
โอนกลับจากการลดหนี้ให้ลูกหนี้	-	(39)	-	-
ตัดจำหน่ายค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับ โครงสร้างหนี้ในระหว่างปี	(73)	(75)	-	-
รวม	(723)	1,415	(346)	988

26. ขาดทุน(กำไร)จากการปรับโครงสร้างหนี้

ขาดทุน(กำไร)จากการปรับโครงสร้างหนี้ในงบกำไรขาดทุนสำหรับปี 2548 และ 2547 ประกอบด้วย :-

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2548	2547	2548	2547
ขาดทุนจากการลดหนี้ให้ลูกหนี้	422	72	-	-
ตั้งค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้เพิ่มขึ้น(ลดลง)	8	6	-	(2)
รวมขาดทุน(กำไร)จากการปรับโครงสร้างหนี้	430	78	-	(2)

27. กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน

กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนสำหรับปี 2548 และ 2547 ได้รวมรายการดังต่อไปนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2548	2547	2548	2547
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการปรับมูลค่า	1	-	-	-
โอนกลับสำรองเพื่อการด้อยค่า (ค่าเพื่อการด้อยค่า)	5	(1)	1	(1)
ตั้งสำรองเพื่อการด้อยค่าของตัวสัญญาใช้เงิน บสท.เพิ่มขึ้น	(26)	(34)	(26)	(34)
โอนกลับสำรองเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน (สำรองเพื่อการด้อยค่า)	(49)	79	(2)	-
กำไรจากการรับชำระหนี้/ตีโอนสินทรัพย์ชำระหนี้				
จากเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน	90	43	4	-
กำไร(ขาดทุน)ที่เกิดขึ้นจริงจากการซื้อขายหลักทรัพย์				
เงินลงทุนเพื่อค้า	58	9	-	-
เงินลงทุนเพื่อขาย	280	306	108	118
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด	(124)	97	(126)	16
เงินลงทุนทั่วไป	5	91	-	75
รวม	240	590	(41)	174

ในระหว่างปี 2548 บริษัทฯ ได้มีการจำหน่ายตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด ซึ่งมีราคาทุนตัดจำหน่ายจำนวน 6,542 ล้านบาท เนื่องจากบริษัทฯ มีแผนที่จะคืนใบอนุญาตประกอบธุรกิจเงินทุนจึงไม่มีความจำเป็นที่จะต้องถือครองพันธบัตรและหุ้นกู้เพื่อการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง โดยมีผลขาดทุนจากการจำหน่ายรวม 567 ล้านบาท (ซึ่งส่วนหนึ่งจำนวน 3,269 ล้านบาท เป็นการจำหน่ายให้แก่บริษัทย่อยในกลุ่ม โดยมีผลขาดทุนจำนวน 433 ล้านบาท ซึ่งได้ตัดออกในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ ตามวิธีส่วนได้เสียแล้ว) (2547 : จำหน่ายตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดซึ่งมีราคาทุนตัดจำหน่ายรวมจำนวน 6,886 ล้านบาทในงบการเงินรวมและ 3,357 ล้านบาทในงบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ)

28. กำไรจากทรัพย์สินรอการขาย

กำไรจากทรัพย์สินรอการขายสำหรับปี 2548 และ 2547 เป็นดังนี้ :-

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2548	2547	2548	2547
กำไรที่เกิดขึ้นจริงจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	314	238	127	107
ค่าเพื่อการด้อยค่า	(66)	(69)	(13)	(42)
รวม	248	169	114	65

(หน่วย : ล้านบาท)

29. จำนวนพนักงาน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2548	2547	2548	2547
จำนวนพนักงาน ณ วันสิ้นปี (คน)	5,529	3,732	629	1,475
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานสำหรับปี (ล้านบาท)	1,924	1,477	429	529

30. ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของบริษัทฯ และบริษัทย่อย (บริษัทมหาชน) ตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของบริษัทฯ และบริษัทย่อยด้วย

นอกจากนี้ เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2548 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ได้มีมติอนุมัติให้จ่ายเงินบำเหน็จแก่คณะกรรมการของบริษัทฯ จำนวนประมาณ 9 ล้านบาท

31. ภาษีเงินได้นิติบุคคล

ภาษีเงินได้นิติบุคคลคำนวณขึ้นจากกำไรสุทธิสำหรับปีหลังจากบวกกลับด้วยค่าใช้จ่ายและสำรองต่าง ๆ ที่ไม่อนุญาตให้ถือเป็นค่าใช้จ่ายในการคำนวณภาษีและรายได้ที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมารวมคำนวณเป็นรายได้ในทางภาษีและขาดทุนทางภาษียกมาจากปีก่อน ๆ (ถ้ามี)

32. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ และบริษัทย่อยบางแห่งและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยจ่ายสมทบไว้ในอัตราร้อยละ 5 ของเงินเดือน และจะจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่ออกจากการงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว ในระหว่างปี 2548 บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนเป็นจำนวนประมาณ 47 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ : 13 ล้านบาท)

33. การกระทบยอดกำไรต่อหุ้นปรับลด

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ					
	กำไรสุทธิ		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	2548	2547	2548	2547	2548	2547
	พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรสุทธิ	3,104,099	2,982,805	1,333,134	1,333,134	2.33	2.24
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
หุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	-	-	20	20	-	-
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ						
สมมติว่ามีแปลงเป็นหุ้นสามัญ	3,104,099	2,982,805	1,333,154	1,333,154	2.33	2.24

34. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี 2548 และ 2547 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทย่อย บริษัทร่วมและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือมีกรรมการบางส่วนร่วมกัน) รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขและเกณฑ์ที่ตกลงร่วมกันระหว่างบริษัทฯ บริษัทย่อยและบริษัทเหล่านั้น ซึ่งรายการที่มีสาระสำคัญสามารถสรุปได้ดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะ ของบริษัทฯ		นโยบายกำหนดราคา (สำหรับปี 2548)
	2548	2547	2548	2547	
บริษัทย่อย :-					
ค่าขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ (โดยมีขาดทุนจากการขาย 114 ล้านบาท) (2547 : มีกำไรจากการขาย 26 ล้านบาท)	-	-	6,557	10,274	ตามราคาตลาด
ค่าซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้	-	-	-	457	
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	6,728	2	ตามราคาที่ตราไว้ของหุ้น
มูลค่าขายเงินรับฝากประเภทตั๋วสัญญาใช้เงิน	-	-	80,207	-	ตามราคาที่ตราไว้ของตั๋วสัญญาใช้เงิน
มูลค่าขายเงินให้กู้ยืม	-	-	535	-	ตามราคาบัญชี
ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืม	-	-	468	544	คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 2 - 3.75 และ 11.51 ต่อปี
รายได้ค่าเช่าและบริการอื่น	-	-	142	102	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกันระหว่างกลุ่มกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ	12	8	24	13	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกันระหว่างกลุ่มกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
ดอกเบี้ยจ่าย	-	-	2,138	133	คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 1.5 - 5.25 ต่อปี
ค่าเช่าจ่ายและบริการอื่น	22	10	209	101	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกันระหว่างกลุ่มกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
ค่าเบี้ยประกันจ่าย	-	-	7	6	ตามกรมธรรม์
บริษัทร่วม :-					
ดอกเบี้ยรับ	1	1	-	-	คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 3 ต่อปี
รายได้อื่น	1	3	1	1	
ดอกเบี้ยจ่าย	19	27	1	2	คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 0.50 - 3.75 และ 11.51 ต่อปี
ค่าเบี้ยประกันจ่าย	-	2	-	1	
ค่าใช้จ่ายอื่น	42	42	28	27	

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะ				นโยบายกำหนดราคา (สำหรับปี 2548)
	งบการเงินรวม		ของบริษัทฯ		
	2548	2547	2548	2547	
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน :-					
เงินปันผลรับ	30	42	10	19	ตามที่ประกาศจ่าย
ดอกเบี้ยรับ	78	98	16	28	คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 0.25 - 7.52 ต่อปี
รายได้อื่น	115	118	3	12	
ดอกเบี้ยจ่าย	29	38	8	17	คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 0.50 - 6.75 และ 9.00 ต่อปี
ค่าบริหารโครงการจ่าย	51	48	25	25	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกันระหว่างกลุ่มกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
ค่าใช้จ่ายอื่น	54	44	34	28	

ในระหว่างปี 2547 ธนาคารธนชาติได้ออนขายลูกหนี้ด้วยคุณภาพให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส เพิ่มเติมเป็นจำนวน 124 ล้านบาท

ยอดคงค้างของรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญที่เกิดขึ้นในระหว่างปี 2548 และ 2547 สามารถแสดงด้วยยอดถัวเฉลี่ยจากยอดคงค้าง ณ วันสิ้นเดือน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2548	2547	2548	2547
บริษัทย่อย				
เงินฝากสถาบันการเงิน	-	-	52	75
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	-	-	11,586	15,432
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	28	20	45,201	7,222
บริษัทร่วม				
เงินลงทุนในตราสารหนี้	24	19	-	-
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	4	1	-	-
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	187	294	12	60
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน				
เงินฝากสถาบันการเงิน	326	359	87	82
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน	75	36	20	20
เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน	1,219	1,071	294	614
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	2,041	2,457	280	283
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	782	2,162	448	1,809
หุ้นกู้	112	112	-	-

ยอดคงค้างของรายการระหว่างกันข้างต้น มีรายละเอียดดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2548	2547	2548	2547
<u>เงินฝากสถาบันการเงิน</u>				
บริษัทย่อย :-				
ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	-	-	131	31
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน :-				
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	208	558	74	123
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันอื่น ๆ	6	38	-	15
	214	596	74	138
รวม	214	596	205	169
<u>เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน</u>				
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	75	34	20	20
<u>เงินลงทุนในตราสารหนี้</u>				
บริษัทร่วม :-				
บริษัท เอ็มบีเค จำกัด (มหาชน)	24	17	-	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	306	200	-	-
รวม	330	217	-	-
<u>เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้</u>				
บริษัทย่อย :-				
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด (จ่ายชำระหนี้โดยการกู้ยืมจากธนาคารธนชาติ ซึ่งเป็น บริษัทในกลุ่มธนาคาร)	-	-	-	13,824
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	-	-	708	1,075
บริษัท เนชั่นแนล ลีซซิ่ง จำกัด	-	-	900	634
	-	-	1,608	15,533
บริษัทร่วม :-				
บริษัท เอ็มบีเค จำกัด (มหาชน)	4	-	-	-

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2548	2547	2548	2547
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน :-				
บริษัท กฤษดาพานานคร จำกัด (มหาชน)	-	685	-	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันอื่น ๆ	1,645	1,719	269	528
	1,645	2,404	269	528
รวม	1,649	2,404	1,877	16,061

ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน เงินให้กู้ยืมและเงินให้กู้ยืม**แก่สถาบันการเงิน**

บริษัทย่อย	-	-	29	41
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	10	28	1	1
รวม	10	28	30	42

สินทรัพย์อื่น

บริษัทย่อย	2	3	22	2
บริษัทร่วม	9	6	4	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	44	49	12	21
รวม	55	58	38	23

เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก**บริษัทย่อย :-**

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	-	-	75,500	14,634
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	-	-	-	1,865
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	-	-	-	474
บริษัท ธนชาตกรุป ลีสซิ่ง จำกัด	-	-	-	373
บริษัท เอ็นเอฟเอส แคปปิตอล จำกัด	-	-	-	106
บริษัทย่อยอื่น ๆ	27	24	-	180
	27	24	75,500	17,632

บริษัทร่วม :-

บริษัท เอ็มบีเค จำกัด (มหาชน)	161	213	-	-
บริษัทร่วมอื่น ๆ	-	81	-	-
	161	294	-	-

	(หน่วย : ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2548	2547	2548	2547
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน :-				
บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด	-	700	-	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันอื่น ๆ	1,142	661	-	423
	1,142	1,361	-	423
รวม	1,330	1,679	75,500	18,055
หุ้นกู้				
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	112	112	-	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย				
บริษัทย่อย	-	-	-	6
บริษัทร่วม	6	9	-	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	10	11	-	2
รวม	16	20	-	8
หนี้สินอื่น				
บริษัทย่อย	-	-	66	36
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	406	35	11	20
รวม	406	35	77	56
ภาระจากการค้ำประกัน				
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	10	10	10	10

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีลักษณะความสัมพันธ์ โดยการมีผู้บริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยเป็นผู้ถือหุ้นและ/หรือเป็นกรรมการร่วมกันรวมจำนวนประมาณ 802 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ : 267 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีรายการที่เกี่ยวข้องกับพนักงานระดับชั้นบริหารตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปที่มียอดคงค้างดังต่อไปนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2548	2547	2548	2547
เงินให้สินเชื่อ	42	29	7	9
เงินรับฝาก	401	429	-	201

35. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานธุรกิจเงินทุน (รวมบริษัทบริหารสินทรัพย์) ธุรกิจธนาคาร ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 เป็นดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม											
	ธุรกิจเงินทุน		ธุรกิจธนาคาร		ธุรกิจหลักทรัพย์		ธุรกิจอื่น		รายการตัดบัญชี		รวม	
	2548	2547	2548	2547	2548	2547	2548	2547	2548	2547	2548	2547
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	4,621	2,996	1,830	1,058	122	98	190	48	39	91	6,802	4,291
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	1,527	1,941	-	-	-	-	-	-	(1,335)	(1,784)	192	157
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	1,469	2,612	905	252	855	1,083	2,039	874	(309)	(28)	4,959	4,793
ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย	(3,024)	(2,944)	(2,373)	(759)	(790)	(701)	(2,030)	(828)	373	201	(7,844)	(5,031)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(826)	(849)	-	-	(30)	(124)	(116)	(16)	-	-	(972)	(989)
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	-	-	-	-	-	-	-	-	(33)	(238)	(33)	(238)
กำไรสุทธิ	3,767	3,756	362	551	157	356	83	78	(1,265)	(1,758)	3,104	2,983

(หน่วย : ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม											
	ธุรกิจเงินทุน		ธุรกิจธนาคาร		ธุรกิจหลักทรัพย์		ธุรกิจอื่น		รายการตัดบัญชี		รวม	
	2548	2547	2548	2547	2548	2547	2548	2547	2548	2547	2548	2547
เงินลงทุน - สุทธิ	31,312	31,909	17,415	19,173	1,194	1,174	4,728	1,496	(21,445)	(13,478)	33,204	40,274
เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ (รวมเงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน)	85,443	111,266	156,955	44,367	2,085	1,631	1,519	1,109	(89,967)	(35,930)	156,035	122,443
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	600	421	494	118	166	123	56	28	-	-	1,316	690
สินทรัพย์อื่น	16,130	12,077	20,615	9,286	450	249	1,347	664	(1,024)	(639)	37,518	21,637
สินทรัพย์รวม	133,485	155,673	195,479	72,944	3,895	3,177	7,650	3,297	(112,436)	(50,047)	228,073	185,044

36. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นในภายหน้าและภาระผูกพันที่มีสาระสำคัญ มีดังนี้ :-

36.1

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	2548			2547		
	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม
การรับอ่าวลั่วเงิน	239	-	239	512	-	512
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	10	-	10	186	-	186
ภาระผูกพันตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	48,373	-	48,373	13,192	-	13,192
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	-	635	635	-	-	-
ภาระผูกพันอื่น ๆ						
ภาระผูกพันตามสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน						
สัญญาซื้อ	-	549	549	-	-	-
สัญญาขาย	-	625	625	-	-	-
ภาระผูกพันตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
ต่างสกุลเงินจำนวนประมาณ 34 ล้านดอลลาร์สหรัฐ						
(2547 : 32 ล้านดอลลาร์สหรัฐ)	-	1,389	1,389	-	1,356	1,356
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	628	-	628	281	-	281
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	-	4	4	-	-	-
การค้ำประกันอื่น ๆ	963	-	963	659	-	659
รวมหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นในภายหน้าและภาระผูกพัน	50,213	3,202	53,415	14,830	1,356	16,186

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ					
	2548			2547		
	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	10	-	10	10	-	10
ภาระผูกพันอื่น ๆ						
ภาระผูกพันตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	21,723	-	21,723	6,862	-	6,862
การค้ำประกันอื่น ๆ	1	-	1	1	-	1
รวมหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นในภายหน้าและภาระผูกพัน	21,734	-	21,734	6,873	-	6,873

- 36.2** ในปี 2544 ถึง 2546 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้เข้าทำสัญญาขายเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.) จำนวน 3,417 ล้านบาท บริษัทฯและบริษัทย่อยมีภาระที่จะต้องร่วมรับรู้ส่วนแบ่งผลกำไรหรือขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของ บสท. ณ สิ้นปีที่ผ่านมาและสิ้นปีที่ลึบนับแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2544 โดยในกรณีที่มีผลขาดทุน ผลขาดทุนส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน บริษัทฯและบริษัทย่อยจะเป็นผู้รับผิดชอบ ผลขาดทุนส่วนที่สองจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน บสท. และบริษัทฯและบริษัทย่อยจะร่วมกันรับผิดชอบคนละครึ่ง ผลขาดทุนส่วนที่เหลือ บสท. จะรับไปทั้งหมด โดยผลกำไรหรือขาดทุนจะคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์ที่เรียกเก็บได้สะสม ณ วันที่คำนวณหักด้วยต้นทุนในการรับโอนและค่าใช้จ่ายทั้งปวงในการดำเนินงานของ บสท. รวมทั้งดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ที่ออกเพื่อซื้อลูกหนี้ ซึ่งบริษัทฯและบริษัทย่อยยังไม่สามารถประมาณส่วนแบ่งผลกำไรหรือขาดทุนที่แน่นอนได้ อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้ประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพไว้แล้วเป็นจำนวนรวมประมาณ 344 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ : 119 ล้านบาท) โดยได้รับรู้และแสดงไว้เป็นส่วนหนึ่งของการค้าของเงินลงทุนในตัวสัญญาใช้เงินจาก บสท. (2547 : จำนวนเงิน 318 ล้านบาท และ 93 ล้านบาทตามลำดับ)
- 36.3** บริษัทฯและบริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้มีการทำสัญญาขายสินเชื่อ/โอนสิทธิเรียกร้องสินเชื่อที่อยู่อาศัยกับบรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยซึ่งบริษัทฯและบริษัทย่อยมีภาระที่จะต้องจ่ายค่าชดเชยความเสียหายที่เกิดขึ้นจากจำนวนสินเชื่ออันเกิดจากการไม่ได้รับชำระหนี้ในจำนวนเงินสูงสุดไม่เกินร้อยละ 20 ของมูลค่าสินเชื่อที่ขาย ซึ่งเป็นจำนวนเงินสูงสุดไม่เกิน 13 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ : 9 ล้านบาท)
- 36.4** บริษัทฯและธนาคารธนชาติ (บริษัทย่อย) มีภาระที่จะต้องนำส่งเงินเข้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงินในอัตราร้อยละ 0.2 ของยอดเงินรับฝากและดอกเบี้ยค้างจ่ายที่มีอยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาหกเดือนก่อนหน้างวดที่จะต้องนำส่งเงินกองทุนทุกวันที่ 30 มิถุนายน และ 31 ธันวาคมของทุกปี

36.5 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีภาระที่ต้องจ่ายค่าบริการที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินรอการขายและค่าบริการอื่น ๆ พร้อมทั้งค่าเช่าและค่าบริการอาคารสำนักงานฯตามสัญญาเช่าและบริการระยะยาวดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

ปี	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	กิจการอื่น	กิจการอื่น	บริษัทย่อย	
2549	259	99	13	
2550	157	64	7	
2551 เป็นต้นไป	225	160	11	

นอกจากนี้ บริษัทฯยังมีภาระที่ต้องจ่ายค่าบริการงานธุรการต่าง ๆ ให้กับบริษัทย่อยอีกแห่งหนึ่งตามอัตราต้นทุนที่เกิดขึ้นจริงบวกส่วนเพิ่มตามระยะเวลาที่กำหนดไว้ในสัญญา

36.6 นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งมีภาระผูกพันตามสัญญาการให้ความสนับสนุนและบริการเผยแพร่งานวิจัยกับบริษัทในต่างประเทศแห่งหนึ่ง ซึ่งจะต้องจ่ายค่าธรรมเนียมเป็นรายไตรมาส ไตรมาสละ 625,000 เหรียญสหรัฐฯ สัญญาดังกล่าวจะครบกำหนดในวันที่ 30 กันยายน 2551

37. คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 836 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ : 346 ล้านบาท) ซึ่งฝ่ายจัดการของบริษัทฯและบริษัทย่อยเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกเป็นหนี้สิน ณ ปัจจุบัน

38. หนังสือค้ำประกันธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 มีหนังสือค้ำประกันจำนวนเงินประมาณ 6 ล้านบาท ที่ออกโดยธนาคารในนามบริษัทฯ และบริษัทย่อยเพื่อค้ำประกันการใช้ไฟฟ้าและการเช่าที่ดิน (งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ : 5 ล้านบาท)

39. เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงินหมายถึงสัญญาใด ๆ ที่ทำให้สินทรัพย์ทางการเงินของกิจการหนึ่งและหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนของอีกกิจการหนึ่งเพิ่มขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 บริษัทฯไม่มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินนอกงบดุลที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการเก็งกำไรหรือเพื่อการค้า

39.1 ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อคือความเสี่ยงที่บริษัทฯและบริษัทย่อยอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของบริษัทฯและบริษัทย่อยจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ ซึ่งมูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงคือมูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินหักด้วยสำรองเพื่อขาดทุนตามที่แสดงไว้ในงบดุล และความเสี่ยงของรายการนอกงบดุลจากการอาวัล คำประกันการกู้ยืมและอื่น ๆ

บริษัทฯและบริษัทย่อยได้มีการบริหารความเสี่ยงในขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยงและความสามารถในการชำระหนี้และการสอบทานสินเชื่อเพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อเพื่อเป็นการป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต

39.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่บริษัทฯและบริษัทย่อยอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และราคาของหลักทรัพย์ ดังนั้น ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดจึงประกอบไปด้วยความเสี่ยงหลักคือ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน และความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน

ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไป เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด

บริษัทฯ และบริษัทย่อย ได้มีการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย โดยการปรับโครงสร้างและสัดส่วนการถือครองสินทรัพย์และหนี้สินที่มีระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยที่แตกต่างกันให้เหมาะสมและเป็นไปตามทิศทางของดอกเบี้ยในตลาด เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะของบริษัท			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน				ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	50	140	5,344	5,534	1	-	811	812
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน	-	157	62	219	-	-	20	20
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	19,700	-	19,700	-	7,200	-	7,200
เงินลงทุน	2,008	24,497	7,485	33,990	546	1,004	23,379	24,929
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่าง บริษัทหลักทรัพย์ - ลูกหนี้	-	-	164	164	-	-	-	-
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ (ก่อนหักกำไร จากการโอนขายระหว่างกัน)	22,634	137,748	2,911	163,293	1,465	80,477	1,173	83,115
หนี้สินทางการเงิน								
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	17,285	167,575	255	185,115	75,500	11,834	-	87,334
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	-	200	-	200	-	-	-	-
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่าง บริษัทหลักทรัพย์ - เจ้าหนี้	-	-	25	25	-	-	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	1,058	1,058	-	-	-	-
ภาระจากการขายลูกหนี้ตัวเงิน	-	286	-	286	-	-	-	-
หุ้นกู้	-	7,522	-	7,522	-	5,473	-	5,473
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	997	997	-	-	-	-

ยอดคงเหลือของเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ได้รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้อื่นที่หยุดรับรู้รายได้ (ก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ)

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่มีวันที่มีการกำหนดอัตราใหม่หรือวันครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) นับจากวันที่ในงบดุลดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม					รวม	อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1 – 5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	-	60	80	-	-	140	1.96-2.00
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน	45	24	18	70	-	157	2.96-4.68
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	19,700	-	-	-	19,700	3.90-4.00
เงินลงทุน	-	8,066	1,240	6,238	8,953	24,497	2.73-3.91
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ (ก่อนหักค่าไร จากการโอนขายระหว่างกัน)	609	3,813	11,794	113,665	7,867	137,748	5.35-6.84
หนี้สินทางการเงิน							
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	555	72,740	58,265	36,015	-	167,575	3.02-3.19
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	-	200	-	-	-	200	4.00
ภาระจากการขายลูกหนี้ตัวเงิน	-	50	236	-	-	286	3.50
หุ้นกู้	-	1,000	1,000	5,522	-	7,522	4.22

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ					รวม	อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1 – 5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	7,200	-	-	-	7,200	3.90
เงินลงทุน	-	531	-	473	-	1,004	2.05
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	331	270	3,468	74,955	1,453	80,477	6.84
หนี้สินทางการเงิน							
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	-	1,149	9,085	1,600	-	11,834	3.02
หุ้นกู้	-	1,000	-	4,473	-	5,473	2.77

นอกจากนี้ บริษัทฯและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้ และค่าใช้จ่าย ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยที่คำนวณโดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นเดือนของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน และอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยและเงินปันผลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 เป็นดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ		
	ยอดคงเหลือ	ดอกเบี้ยและ	อัตราเฉลี่ย	ยอดคงเหลือ	ดอกเบี้ยและ	อัตราเฉลี่ย
	ถัวเฉลี่ย	เงินปันผล		ถัวเฉลี่ย	เงินปันผล	
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้						
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	696	2	0.31	-	-	-
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	18,601	531	2.86	8,746	261	2.98
เงินลงทุน	36,491	1,009	2.76	7,449	236	3.17
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ (รวมเงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน)	137,581	9,392	6.83	103,227	6,950	6.73
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	166,489	4,101	2.46	108,783	3,573	3.34
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	200	1	3.04	-	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์-บัญชีลูกค้า	453	5	1.21	-	-	-
ภาระจากการขายลูกหนี้ตัวเงิน	373	12	3.10	-	-	-
หุ้นกู้	7,542	307	4.07	5,473	143	2.61

ข) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนคือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน อันอาจมีผลให้มูลค่าของตราสารทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน

เนื่องจากบริษัทย่อยมีธุรกรรมที่เกี่ยวกับการปริวรรตเงินตราต่างประเทศทำให้บริษัทย่อยอาจมีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนได้ อย่างไรก็ตาม บริษัทย่อยมีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนโดยการบริหารจัดการสถานะเงินตราต่างประเทศสุทธิ โดยดำเนินการภายใต้นโยบายบริหารความเสี่ยง ซึ่งอนุมัติโดยคณะกรรมการบริหารของบริษัทย่อย และอยู่ภายใต้เกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างเคร่งครัด

ฐานะเงินต่างประเทศของบริษัทฯและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 มีดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ		
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน		
	ดอลลาร์ สหรัฐฯ	ยูโร	อื่น ๆ	ดอลลาร์ สหรัฐฯ	ยูโร	อื่น ๆ
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	36	8	17	-	-	-
เงินลงทุน	1,389	-	-	-	-	-
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	7	-	-	-	-	-
	<u>1,432</u>	<u>8</u>	<u>17</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
หนี้สินทางการเงิน						
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	4	-	-	-	-	-
ฐานะเงินตราต่างประเทศในงบดุล – สุทธิ	<u>1,428</u>	<u>8</u>	<u>17</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
ฐานะเงินตราต่างประเทศนอกงบดุล – สุทธิ (สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า และสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน)	<u>1,613</u>	<u>934</u>	<u>16</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

ซึ่งบริษัทย่อยได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนล่วงหน้า เพื่อป้องกันความเสี่ยงในอัตราแลกเปลี่ยนของเงินลงทุนไว้แล้วทั้งจำนวน

ค) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารทุน ซึ่งอาจจะทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

39.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่บริษัทฯและบริษัทย่อยจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

บริษัทฯและบริษัทย่อยมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน โดยให้มีโครงสร้างแหล่งเงินทุนระยะสั้นและยาวที่เหมาะสม นอกจากนี้ บริษัทฯและบริษัทย่อยมีนโยบายในการดำรงสภาพคล่องให้สอดคล้องตามเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เพื่อให้มั่นใจว่ามีฐานะสภาพคล่องที่เพียงพอต่อความต้องการในปัจจุบันและอนาคต

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 มี
ดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม					งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ				
	เมื่อ ทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มี กำหนด	รวม	เมื่อ ทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มี กำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน										
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	5,394	140	-	-	5,534	812	-	-	-	812
หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน	-	19,700	-	-	19,700	-	7,200	-	-	7,200
เงินลงทุน	2,021	5,754	18,817	7,398	33,990	546	-	1,004	23,379	24,929
บัญชีขายระหว่างบริษัท										
หลักทรัพย์ - ลูกหนี้	-	164	-	-	164	-	-	-	-	-
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน และเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ (ก่อนหักกำไรจากการโอน ขายระหว่างกัน)⁽¹⁾										
	12,177	10,100	141,235	-	163,512	1,509	3,489	78,137	-	83,135
หนี้สินทางการเงิน										
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	12,797	115,810	56,508	-	185,115	75,500	1,169	10,665	-	87,334
หลักทรัพย์ขาย โดยมีสัญญาซื้อคืน	-	200	-	-	200	-	-	-	-	-
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่าง บริษัทหลักทรัพย์ - เจ้าหนี้										
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	1,058	-	-	1,058	-	-	-	-	-
ภาระจากการขายลูกหนี้ตัวเงิน	-	286	-	-	286	-	-	-	-	-
หุ้นกู้	-	-	7,522	-	7,522	-	-	5,473	-	5,473
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	997	-	-	-	997	-	-	-	-	-
รายการนอกงบดุล :-										
การค้าประกันการกู้ยืมและ										
การรับเอาวัลตัวเงิน	10	216	23	-	249	10	-	-	-	10
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	-	635	-	-	635	-	-	-	-	-
ภาระผูกพันอื่น ๆ	88	4,074	48,075	294	52,531	1	1,738	19,985	-	21,724

⁽¹⁾ ยอดคงเหลือของเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้เมื่อทวงถามรวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้

39.4 มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระ บริษัทฯและบริษัทย่อยได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้ :-

ก) สินทรัพย์ทางการเงิน

ในการกำหนดราคายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของตราสารทางการเงิน ราคายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินส่วนใหญ่ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุล ซึ่งรวมถึงเงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้และเงินลงทุนในลูกหนี้รับโอนซึ่งจะมีราคาใกล้เคียงกับราคาตามบัญชีเนื่องจากมูลค่าตราสารทางการเงินส่วนใหญ่จะขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ส่วนตราสารทางการเงินที่มีเงื่อนไขและระยะเวลาที่เป็นมาตรฐานซึ่งซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องจะใช้ราคาตลาดเป็นราคายุติธรรม เช่น เงินลงทุนในหลักทรัพย์ เป็นต้น

ข) หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินรวมถึงเงินกู้ยืมและเงินรับฝาก บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัท หลักทรัพย์ เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ ภาระจากการขายลูกหนี้ตัวเงิน หุ้นกู้และหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม ซึ่งมีราคายุติธรรมใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี เนื่องจากเหตุผลเดียวกับที่ระบุไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินข้างต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ราคาตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินของบริษัทฯและบริษัทย่อยไม่แตกต่างไปจากมูลค่ายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ ยกเว้นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด ซึ่งมีมูลค่ายุติธรรมต่ำกว่ามูลค่าทางบัญชี 686 ล้านบาท

มูลค่ายุติธรรมของรายการนอกงบดุลไม่สามารถคำนวณได้อย่างเหมาะสมจึงไม่ได้มีการเปิดเผย

39.5 ตราสารอนุพันธ์

บริษัทฯและบริษัทย่อยมีนโยบายการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงของบริษัทฯ และบริษัทย่อย และบริษัทย่อยมีนโยบายการทำธุรกรรมเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า ซึ่งตราสารอนุพันธ์เหล่านี้ ได้แก่ สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนและสัญญาอัตราดอกเบี้ย เป็นต้น

บริษัทฯและบริษัทย่อยมีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านตราสารอนุพันธ์โดยกำหนดนโยบายและวงเงินที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงให้มีขั้นตอนการรายงานและความเสี่ยงต่าง ๆ เพื่อควบคุมธุรกรรมด้านอนุพันธ์ทางการเงิน บริษัทฯและบริษัทย่อยควบคุมความเสี่ยงด้านการผิดนัดชำระที่เกี่ยวข้องกับอนุพันธ์ทางการเงิน โดยพิจารณาวงเงินสินเชื่อที่ให้กับลูกค้าโดยรวม ซึ่งการพิจารณาดังกล่าวเป็นไปเช่นเดียวกับกระบวนการพิจารณาสินเชื่ออื่นทำให้บริษัทฯและบริษัทย่อยควบคุมระดับความเสี่ยงที่สามารถรับได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีตราสารอนุพันธ์ทางการเงินที่จำแนกตามระยะเวลาการกำหนดของสัญญาได้ดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ		
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนทันทีและล่วงหน้า						
- สัญญาซื้อ	549	-	549	-	-	-
- สัญญาขาย	625	-	625	-	-	-
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย						
- สัญญาขาย	-	1,389	1,389	-	-	-
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
- จ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่	299	14,007	14,306	299	7,507	7,806
- จ่ายอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	570	9,310	9,880	570	2,485	3,055
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่	570	12,960	13,530	570	5,685	6,255
- รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	299	10,358	10,657	299	4,308	4,607

40. การแสดงรายการในงบการเงิน

การแสดงรายการในงบการเงินนี้ได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องแบบงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนของบริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์และบริษัทเครดิตฟองซิเออร์ ลงวันที่ 10 พฤษภาคม 2544

นอกจากนี้ บริษัทฯและบริษัทย่อยได้มีการจัดประเภทรายการบัญชีในงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 ขึ้นใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีของปีปัจจุบัน ซึ่งไม่มีผลกระทบต่อกำไรสุทธิและส่วนของผู้ถือหุ้นตามที่ได้รายงานไปแล้ว

41. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทฯ ในวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2549