

บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ “บริษัทเงินทุน ธนชาติ จำกัด (มหาชน)”)

รายงาน และ งบการเงิน

31 ธันวาคม 2549

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการของ

บริษัท ทูนครูชาติ จำกัด (มหาชน)

(เดิมชื่อ “บริษัทเงินทุน ธานี จำกัด (มหาชน)”)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดุลรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 งบกำไรขาดทุนรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ทูนครูชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะของบริษัท ทูนครูชาติ จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า งบการเงินรวมของบริษัท ทูนครูชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะของบริษัท ทูนครูชาติ จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันที่แสดงเปรียบเทียบไว้ ณ ที่นี้ ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีท่านอื่นในสำนักงานเดียวกันกับข้าพเจ้าซึ่งได้แสดงความเห็นไว้อย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2549 แต่ได้ให้ข้อสังเกตเกี่ยวกับแผนการปรับโครงสร้างการประกอบธุรกิจสถาบันการเงินของกลุ่มธนาคาร

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติงานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ชัดเจนข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงิน โดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ทูนครูชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัท ทูนครูชาติ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

โดยมิได้เป็นการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่องบการเงินข้างต้น ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 10.9 เกี่ยวกับการบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งในเดือนธันวาคม 2549 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้เปลี่ยนหลักเกณฑ์ในการกันเงินสำรองของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยมีผลบังคับเป็นสามระยะในปี 2549 และ 2550 ทั้งนี้บริษัทฯและบริษัทย่อยได้กันสำรองสำหรับลูกหนี้ที่เข้าเงื่อนไขที่จะต้องกันสำรองภายในปี 2549 แล้ว ผลกระทบจากหลักเกณฑ์ใหม่ที่เหลือต่องบการเงินปี 2550 ยังไม่สามารถสรุปจำนวนได้ในขณะนี้

รัตนา จาละ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734

บริษัท สำนักงาน เอ็นสท์ แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ : 28 กุมภาพันธ์ 2550

บริษัท ทุนชนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ “บริษัทเงินทุน ชนชาติ จำกัด (มหาชน)”)

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

(หน่วย : บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2549	2548	2549	2548
สินทรัพย์				
เงินสด	2,466,125,940	800,953,623	40,000	40,000
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6			
ในประเทศ				
มีดอกเบี้ย	2,559,774,515	348,517,245	9,309,020	-
ไม่มีดอกเบี้ย	2,979,958,425	4,506,238,603	265,737,748	830,931,573
ต่างประเทศ				
มีดอกเบี้ย	21,420,641,997	-	-	-
ไม่มีดอกเบี้ย	104,083,340	57,631,976	-	-
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน-สุทธิ	27,064,458,277	4,912,387,824	275,046,768	830,931,573
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	7	6,300,000,000	19,700,000,000	-
7	6,300,000,000	19,700,000,000	-	7,200,000,000
เงินลงทุน				
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ	8	7,338,916,150	5,838,033,733	8,464,722
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	8	26,245,185,644	25,714,103,186	5,835,793,998
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	9	1,765,162,443	1,651,305,657	22,280,951,432
รวมเงินลงทุน - สุทธิ		35,349,264,237	33,203,442,576	28,125,210,152
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี		786,300	163,920,465	-
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	10			
เงินให้สินเชื่อ		206,362,383,677	160,366,136,079	49,499,797,877
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์		1,815,873,590	2,355,890,901	-
รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้		208,178,257,267	162,722,026,980	49,499,797,877
ดอกเบี้ยค้างรับ		277,312,650	239,194,089	17,332,543
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ		208,455,569,917	162,961,221,069	49,517,130,420
หัก : ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	11	(6,977,313,338)	(6,914,239,097)	(2,473,122,211)
หัก : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	12	(203,406,268)	(189,062,423)	(513,991)
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ		201,274,850,311	155,857,919,549	47,043,494,218
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	14	8,420,480,978	8,144,539,193	3,198,671,684
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	15	1,758,009,632	1,277,893,326	344,342,339
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - ซอฟต์แวร์	16	156,135,419	89,234,105	96,070,347
ค่าความนิยม		10,215,267	3,406,691	-
มูลค่าเงินลงทุนที่ต่ำกว่ามูลค่าทางบัญชี		(18,111,127)	(31,253,534)	-
ภาษีมูลค่าเพิ่มรอรับคืน		1,475,295,586	2,324,184,801	-
สินทรัพย์อื่น	17	2,510,499,351	1,672,530,715	387,864,719
รวมสินทรัพย์		286,768,010,171	228,119,159,334	79,470,740,227
				116,935,753,944

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ “บริษัทเงินทุน ธนชาติ จำกัด (มหาชน)”)

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

(หน่วย : บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2549	2548	2549	2548
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
เงินฝาก	18			
เงินฝากที่เป็นเงินบาท	198,526,848,577	148,366,837,216	-	-
เงินฝากที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	75,568	4,371,735	-	-
รวมเงินฝาก	198,526,924,145	148,371,208,951	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	19			
ในประเทศ				
มีดอกเบี้ย	4,338,927,141	2,555,752,247	39,600,428,747	75,700,134,654
ไม่มีดอกเบี้ย	168,430,791	45,096,841	-	-
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	4,507,357,932	2,600,849,088	39,600,428,747	75,700,134,654
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	-	200,000,000	-	-
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	609,006,654	25,438,892	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	645,425,567	1,057,862,946	-	-
เงินกู้ยืม	20			
เงินกู้ยืมระยะสั้น	18,459,806,407	1,254,460,000	2,935,000,000	968,700,000
เงินกู้ยืมระยะยาว	26,574,862,400	40,695,574,728	12,730,300,000	16,138,300,000
รวมเงินกู้ยืม	45,034,668,807	41,950,034,728	15,665,300,000	17,107,000,000
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1,883,846,932	1,255,047,454	122,343,224	102,953,487
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,461,622,782	997,155,289	-	-
ภาษีเงินได้คืนติดบุคคลค้างจ่าย	373,672,153	470,714,418	89,201,602	299,646,985
เงินสำรองประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	923,333,476	704,370,473	-	-
เงินสำรองประกันชีวิต	3,550,307,646	3,131,826,050	-	-
หนี้สินอื่น	21			
รวมหนี้สิน	5,281,967,455	3,969,059,918	889,075,796	1,087,189,599
รวมหนี้สิน	262,798,133,549	204,733,568,207	56,366,349,369	94,296,924,725

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ “บริษัทเงินทุน ธนชาติ จำกัด (มหาชน)”)

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

(หน่วย : บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2549	2548	2549	2548
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น	22			
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นบุริมสิทธิ 19,546 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท และ				
หุ้นสามัญ 1,333,134,457 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท				
(2548 : หุ้นบุริมสิทธิ 19,546 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท และ				
หุ้นสามัญ 2,333,134,457 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	13,331,540,030	23,331,540,030	13,331,540,030	23,331,540,030
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
หุ้นบุริมสิทธิ 19,546 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	195,460	195,460	195,460	195,460
หุ้นสามัญ 1,333,134,457 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	13,331,344,570	13,331,344,570	13,331,344,570	13,331,344,570
	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
ส่วนเกินทุนจากการตราตราทรัพย์สินเพิ่มขึ้นของบริษัทฯรวม	539,051,342	540,420,162	539,051,342	540,420,162
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	23	321,008,326	159,423,516	321,008,326
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	23	(925,583,445)	(925,583,445)	(1,151,186,364)
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	24	597,369,267	523,975,925	597,369,267
ยังไม่ได้จัดสรร		7,336,945,260	7,007,426,252	7,336,945,260
ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ		23,104,390,858	22,638,829,219	23,104,390,858
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย		865,485,764	746,761,908	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		23,969,876,622	23,385,591,127	23,104,390,858
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		286,768,010,171	228,119,159,334	79,470,740,227
		0	0	0
รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น	35.1			
การรับอาวัลตัวเงินและการค้ำประกันการกู้ยืม		63,669,300	249,200,000	10,000,000
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าที่ยังไม่ครบกำหนด		18,911,350	3,717,431	-
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต		94,146,696	635,370,238	-
ภาระผูกพันอื่น ๆ		73,567,149,018	52,527,863,851	19,986,966,747

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กรรมการ

บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ “บริษัทเงินทุน ธนชาติ จำกัด (มหาชน)”)

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

(หน่วย : บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2549	2548	2549	2548
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล				
เงินให้สินเชื่อ	2,919,595,558	2,339,816,131	145,128,641	639,543,125
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,255,798,514	557,709,232	96,422,784	261,213,801
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	10,424,698,645	7,028,429,412	4,325,799,840	6,309,982,220
เงินลงทุน	1,351,307,271	1,008,736,560	137,671,022	236,477,481
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	16,951,399,988	10,934,691,335	4,705,022,287	7,447,216,627
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
เงินฝาก	8,182,299,397	3,051,876,824	-	1,123,472,375
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	108,154,733	82,446,824	3,552,486,999	2,135,597,233
เงินกู้ยืมระยะสั้น	184,236,868	45,610,593	32,582,889	15,739,237
เงินกู้ยืมระยะยาว	1,567,874,189	1,241,080,257	550,193,054	440,303,947
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	10,042,565,187	4,421,014,498	4,135,262,942	3,715,112,792
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	6,908,834,801	6,513,676,837	569,759,345	3,732,103,835
โอนกลับหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ				
(หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ)	25	(103,279,702)	723,375,971	742,486,776
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	26	(165,205,840)	(429,817,482)	(1,233,032)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญ				
และหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	6,640,349,259	6,807,235,326	1,311,013,089	4,078,000,099
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย				
ค่านายหน้าค้าหลักทรัพย์	647,811,506	523,584,027	-	-
กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน	27	375,748,034	240,482,876	130,260,447
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทย่อย				
และบริษัทร่วมตามวิธีส่วนได้เสีย - สุทธิ	223,028,360	191,897,442	1,342,234,046	1,504,309,252
ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัลและค่าประกัน	16,576,429	11,807,343	-	-
อื่น ๆ	558,223,720	366,120,559	1,175,782	27,628,196
ส่วนลดค่าเบี้ยประกันภัยรับ	597,936,703	517,865,973	69,099,983	262,488,147
กำไรจากการรับชำระหนี้/ขายหนี้	856,800,879	676,199,105	41,845,932	49,486,884
รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิต	2,935,330,205	1,770,339,941	-	-
กำไรจากทรัพย์สินรอการขาย	28	462,150,817	247,668,670	20,547,068
รายได้อื่น	856,233,038	597,654,512	593,470,450	471,970,531
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	7,529,839,691	5,143,620,448	2,198,633,708	2,388,858,427

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ “บริษัทเงินทุน ธนชาติ จำกัด (มหาชน)”)

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

(หน่วย : บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ		
	2549	2548	2549	2548	
ค่าใช้จ่ายที่มีโชคกเบี้ย					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	29	2,568,749,712	1,953,694,499	265,434,205	453,691,108
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		1,189,571,485	882,058,040	354,522,229	426,953,101
ค่าภาษีอากร		547,413,618	334,604,285	19,508,246	76,270,420
ค่าธรรมเนียมและบริการ		252,921,043	130,937,407	35,761,422	61,342,446
ค่าตอบแทนกรรมการ	30	33,735,122	30,490,575	20,135,232	17,854,578
เงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน		740,395,956	557,190,937	22,043,370	360,316,776
ค่านายหน้าเข้าซื้อ		1,477,963,573	952,654,870	-	360,094,802
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย/ประกันชีวิต		2,345,149,818	1,379,961,068	-	-
ค่าใช้จ่ายอื่น		2,429,372,211	1,620,851,303	1,019,411,286	1,061,032,868
รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชคกเบี้ย		11,585,272,538	7,842,442,984	1,736,815,990	2,817,556,099
กำไรก่อนภาษีเงินได้และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย		2,584,916,412	4,108,412,790	1,772,830,807	3,649,302,427
ภาษีเงินได้นิติบุคคล		(965,255,505)	(971,606,845)	(304,963,981)	(545,203,132)
กำไรก่อนส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย		1,619,660,907	3,136,805,945	1,467,866,826	3,104,099,295
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย - สุทธิ		(151,794,081)	(32,706,650)	-	-
กำไรสุทธิสำหรับปี		1,467,866,826	3,104,099,295	1,467,866,826	3,104,099,295
กำไรต่อหุ้น	32				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน		1.10	2.33	1.10	2.33
กำไรต่อหุ้นปรับลด		1.10	2.33	1.10	2.33

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทุนชนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ “บริษัทเงินทุน ชนชาติ จำกัด (มหาชน)”))

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2549	2548	2549	2548
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรสุทธิ	1,467,866,826	3,104,099,295	1,467,866,826	3,104,099,295
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย)				
จากกิจกรรมดำเนินงาน :-				
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	151,794,081	32,706,650	-	-
ส่วนแบ่งผลกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(223,028,360)	(191,897,442)	(1,342,234,046)	(1,504,309,252)
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	342,718,346	239,931,286	117,104,800	115,544,148
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	268,485,542	293,558,489	(741,253,744)	(345,896,264)
ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเพิ่มขึ้น	134,178,809	66,381,347	16,703,586	12,671,886
ค่าเผื่อการด้อยค่าของอุปกรณ์/สินทรัพย์อื่นเพิ่มขึ้น	513,289,332	280,299,702	174,899,365	278,003,392
ค่าเผื่อการด้อยค่าปรับราคาเงินลงทุนเพิ่มขึ้น	180,295,574	68,504,159	81,507,491	26,906,565
ตัดจำหน่ายกำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย - รอคัดบัญชี	(70,176,695)	(153,457,159)	(8,587,930)	(6,660,925)
ตัดจำหน่ายส่วนเกิน/ส่วนต่อมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้	(143,243,041)	148,185,682	-	21,683,366
ตัดจำหน่ายส่วนลดจ่ายเงินกู้ยืมระยะยาว	28,810,694	28,187,422	-	-
ตัดจำหน่ายค่าความนิยม/มูลค่าเงินลงทุนที่ต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชี	(11,903,611)	(9,937,260)	-	-
ขาดทุน(กำไร)จากอัตราแลกเปลี่ยนและอนุพันธ์ทางการเงิน	133,057,670	(510,944)	-	-
เงินสำรองการประกันที่ยังไม่ถือเป็นรายได้/เงินสำรอง				
ประกันชีวิตเพิ่มขึ้น	670,537,698	536,880,550	-	-
กำไรจากการรับชำระหนี้/ดีโอนสินทรัพย์ชำระหนี้	(56,818,785)	(91,653,516)	(26,321,568)	(34,352,499)
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(10,746,453)	(4,888,723)	(8,428,388)	(3,735,330)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับ(เพิ่มขึ้น)ลดลง	(253,880,126)	(93,712,530)	15,073,384	64,387,773
ดอกผลเช่าซื้อและรายได้รอคัดบัญชีตัดจ่าย	(132,908,724)	(85,495,859)	(59,655,111)	(73,130,224)
รายได้ค้างรับอื่น(เพิ่มขึ้น)ลดลง	(32,709,717)	(89,736,665)	(9,387,212)	39,480,060
ดอกเบี้ยค้างจ่ายเพิ่มขึ้น(ลดลง)	628,799,478	325,863,567	19,389,737	(332,165,387)
กำไร(ขาดทุน)จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน				
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	3,584,418,538	4,403,308,051	(303,322,810)	1,362,526,604

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทุนชนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ “บริษัทเงินทุน ชนชาติ จำกัด (มหาชน)”)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2549	2548	2549	2548
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-22,209,039,923	(2,646,966,116)	555,884,805	4,768,863
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	13,400,000,000	(9,100,000,000)	7,200,000,000	(4,000,000,000)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	(98,012,347)	(106,781,836)	-	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	163,134,165	(163,920,465)	-	-
เงินให้สินเชื่อ	(48,575,684,943)	(35,858,078,285)	32,481,364,143	22,431,321,514
ทรัพย์สินรอการขาย	2,964,291,966	1,673,858,576	1,287,003,070	1,315,557,547
สินทรัพย์อื่น	(126,239,393)	(2,209,527,809)	(163,985,566)	231,026,528
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(93,829,019)	(111,675,385)	(79,425,815)	(27,404,096)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินฝาก	50,155,715,194	27,329,920,213	-	(79,415,804,901)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,906,508,844	(818,870,699)	(36,099,705,907)	59,084,743,042
เงินกู้ยืมระยะสั้น	6,653,375,386	1,049,373,473	1,966,300,000	968,700,000
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	(200,000,000)	200,000,000	-	-
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	583,567,762	(214,189,684)	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	(412,437,379)	715,887,457	-	-
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	464,467,493	959,658,684	-	-
หนี้สินอื่น	1,348,720,893	1,229,986,175	(347,341,912)	147,830,031
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน	9,508,957,237	(13,668,017,650)	6,496,770,008	2,103,265,132
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินลงทุนระยะยาวลดลง(เพิ่มขึ้น)	(2,481,891,216)	9,163,224,671	(3,178,643,457)	6,495,408,781
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุน/สินทรัพย์ในบริษัทย่อย	-	117,831,517	-	-
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ	-	(249,997,000)	(211,499,225)	(6,728,099,490)
เงินปันผลรับจากบริษัทย่อย/บริษัทร่วม	137,158,318	127,259,694	1,217,520,436	285,601,098
เงินสดจ่ายซื้อที่ดินและอุปกรณ์	(806,818,126)	(886,581,159)	(86,626,177)	(318,093,246)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	28,991,976	63,310,623	235,432,891	61,552,200
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมลงทุน	(3,122,559,048)	8,335,048,346	(2,023,815,532)	(203,630,657)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ “บริษัทเงินทุน ธนชาติ จำกัด (มหาชน)”)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2549	2548	2549	2548
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับ (จ่าย) จากเงินกู้ยืมระยะยาว	(3,597,552,001)	6,862,496,327	(3,408,000,000)	(968,800,000)
เงินรับค่าหุ้นจากผู้ถือหุ้นส่วนน้อยจากการเพิ่มทุนของบริษัทย่อย	-	3,467,810	-	-
เงินปันผลจ่าย	(1,064,954,476)	(932,006,224)	(1,064,954,476)	(932,006,224)
เงินปันผลจ่ายผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	(58,719,395)	(17,241,567)	-	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมจัดหาเงิน	(4,721,225,872)	5,916,716,346	(4,472,954,476)	(1,900,806,224)
เงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	1,665,172,317	583,747,042	-	(1,171,749)
เงินสด ณ วันต้นปี	800,953,623	217,206,581	40,000	1,211,749
เงินสด ณ วันปลายปี	2,466,125,940	800,953,623	40,000	40,000
	0	0	0	0
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด :-				
เงินสดจ่ายระหว่างปีสำหรับ				
ดอกเบี้ยจ่าย	9,395,074,039	4,071,579,901	4,116,970,933	4,048,509,463
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	1,069,353,648	956,922,142	515,409,364	462,998,733
รายการที่มีใช้เงินสด				
แปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ	-	300	-	300
รับโอนทรัพย์สินรอกการขายจากลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้อื่น และเงินลงทุนในลูกหนี้ที่ซื้อมา	3,338,096,545	2,621,154,251	1,134,232,590	1,427,526,316
โอนเงินลงทุนในลูกหนี้ที่ซื้อมาเป็นเงินให้สินเชื่อ	50,036,153	217,017,911	31,639,929	140,612,342
รับโอนเงินลงทุนในหลักทรัพย์จากเงินให้สินเชื่อ	-	19,701,445	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท พูนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ “บริษัทเงินทุน ธนาชาติ จำกัด (มหาชน)”)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม								
	ทุนที่ออกและชำระแล้ว		ส่วนเกิน จากกรณีราคา ทรัพย์สิน	ส่วนเกิน จากกรณีราคา ทรัพย์สิน	ส่วนเกิน ทุน (ต่ำกว่าทุน)จากการ เปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	กำไรสะสม		ส่วนของผู้ถือหุ้น	
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ				มูลค่าหุ้น	ส่วนเกิน ที่มากกว่าทุนจากการ เปลี่ยนแปลง	จัดสรรแล้ว -	
			สำรอง	ยังไม่ได้จัดสรร					
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2548	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	-	-	-	-	-	-	(933,207,802)	-	(933,207,802)
โอนกลับเงินปันผลที่จ่ายให้ผู้ถือหุ้นต่างด้าวที่ ไม่มีสิทธิรับเงินปันผล	-	-	-	-	-	-	1,201,578	-	1,201,578
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สินลดลง	-	-	-	(18,614,584)	-	-	-	-	(18,614,584)
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	(258,888,706)	-	-	-	(258,888,706)
การแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ	(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
จ่ายเงินปันผล (หมายเหตุ 22)	-	-	-	-	-	-	(1,066,523,202)	-	(1,066,523,202)
โอนกลับเงินปันผลที่จ่ายให้ผู้ถือหุ้นที่ ไม่มีสิทธิรับเงินปันผล	-	-	-	-	-	-	1,568,726	-	1,568,726
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สินลดลง	-	-	-	(1,368,820)	-	-	-	-	(1,368,820)
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนลดลง	-	-	-	-	64,018,109	-	-	-	64,018,109
โอนกำไรสะสมเป็นสำรองตามกฎหมาย (หมายเหตุ 24)	-	-	-	-	-	73,393,342	(73,393,342)	-	-
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อยลดลง	-	-	-	-	-	-	-	(33,070,225)	(33,070,225)
กำไรสุทธิสำหรับปี 2549	-	-	-	-	-	-	1,467,866,826	151,794,081	1,619,660,907
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549	195,460	13,331,344,570	2,065,644,888	539,051,342	(766,159,929)	597,369,267	7,336,945,260	865,485,764	23,969,876,622

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทุนธนาชาด จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ “บริษัทเงินทุน ธนาชาด จำกัด (มหาชน)”)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ							รวม
	ทุนที่ออกและชำระแล้ว		ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น	ส่วนเกิน จากการตีราคา ทรัพย์สิน	ส่วนเกิน ทุน (ต่ำกว่าทุน)จากการ เปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	กำไรสะสม		
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ				สำรอง	กำไรสะสม	
			จัดสรรแล้ว -	ยังไม่ได้จัดสรร				
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2548	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	-	-	-	-	-	-	(933,207,802)	(933,207,802)
โอนกลับเงินปันผลที่จ่ายให้ผู้ถือหุ้นต่างด้าวที่ ไม่มีสิทธิรับเงินปันผล	-	-	-	-	-	-	1,201,578	1,201,578
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สินลดลง	-	-	-	(18,614,584)	-	-	-	(18,614,584)
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	(258,888,706)	-	-	(258,888,706)
การแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ	(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
จ่ายเงินปันผล (หมายเหตุ 22)	-	-	-	-	-	-	(1,066,523,202)	(1,066,523,202)
โอนกลับเงินปันผลที่จ่ายให้ผู้ถือหุ้นที่ ไม่มีสิทธิรับเงินปันผล	-	-	-	-	-	-	1,568,726	1,568,726
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สินลดลง	-	-	-	(1,368,820)	-	-	-	(1,368,820)
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนลดลง	-	-	-	-	64,018,109	-	-	64,018,109
โอนกำไรสะสมเป็นสำรองตามกฎหมาย (หมายเหตุ 24)	-	-	-	-	-	73,393,342	(73,393,342)	-
กำไรสุทธิสำหรับปี 2549	-	-	-	-	-	-	1,467,866,826	1,467,866,826
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549	195,460	13,331,344,570	2,065,644,888	539,051,342	(766,159,929)	597,369,267	7,336,945,260	23,104,390,858

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทูนครนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ “บริษัทเงินทุน ธนชาติ จำกัด (มหาชน)”)
หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัท ทูนครนชาติ จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) จัดตั้งขึ้นเป็นบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายไทยและประกอบกิจการในประเทศไทย และเมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2549 บริษัทฯได้คืนใบอนุญาตประกอบธุรกิจเงินทุนให้แก่กระทรวงการคลัง โดยมีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2549 ทำให้บริษัทฯเปลี่ยนสถานะจากบริษัทเงินทุนเป็นบริษัทมหาชนจำกัดที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการลงทุน (Holding Company) โดยเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มชนชาติที่จะถือหุ้นบริษัทในกลุ่มแต่ละบริษัทเป็นจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว และเมื่อวันที่ 3 เมษายน 2549 บริษัทฯได้จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อบริษัทฯจากเดิมเป็น “บริษัท ทูนครนชาติ จำกัด (มหาชน)” และเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

ในปี 2548 บริษัทฯได้ดำเนินการตามแผนงานที่ได้รับความเห็นชอบจากกระทรวงการคลัง ได้แก่การโอนธุรกรรมเข้าซื้อให้แก่ธนาคารชนชาติ (บริษัทย่อย) ตั้งแต่วันที่ 9 พฤษภาคม 2548 โอนเงินรับฝากประเภทตั๋วสัญญาใช้เงินจากบุคคลธรรมดาเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2548 และจากนิติบุคคลเมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน 2548 และโอนเงินให้สินเชื่อในวันที่ 1 ตุลาคม 2548 และธนาคารชนชาติได้เพิ่มทุนจดทะเบียนชำระแล้วในเดือนธันวาคม 2548

ในระหว่างปี 2549 ธนาคารชนชาติได้เสนอแผนต่อธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) เพื่อขออนุญาตจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยมีบริษัทฯเป็นบริษัทใหญ่ ซึ่งในเดือนธันวาคม 2549 ธปท.ได้อนุญาตการจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินดังกล่าว โดยให้บริษัทใหญ่ชื่อหรือมีหุ้นในบริษัทจำกัดที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้จำนวน 13 บริษัท (ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้นอยู่ในปัจจุบันทำให้โครงสร้างการประกอบธุรกิจของกลุ่มชนชาติโดยรวมไม่เปลี่ยนแปลงมากนัก) และสำหรับบริษัทนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจทางการเงินอนุญาตให้บริษัทฯถือต่อไปได้ 1 บริษัท และสำหรับบริษัทนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ไม่ได้ประกอบธุรกิจทางการเงิน บริษัทฯและบริษัทย่อยจะต้องลดสัดส่วนการถือหุ้นลงให้ไม่เกินร้อยละ 10 ภายใน 3 ปี นับจากวันที่ได้รับอนุญาต โดยบริษัทฯต้องนำเงินลงทุนที่บริษัทฯและบริษัทย่อยถือหุ้นทั้งทางตรงและทางอ้อมในกลุ่มธุรกิจทางการเงินน้อยกว่าร้อยละ 50 เงินลงทุนในบริษัทนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินและเงินลงทุนในบริษัทประกันภัยและประกันชีวิตมาจากเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินทั้งจำนวน

บริษัทฯมีที่อยู่ที่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 10-11 และ 15-20 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ

บริษัทย่อยทั้งหมดจัดตั้งเป็นบริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายไทยและประกอบกิจการในประเทศไทย โดยดำเนินธุรกิจหลักทางด้านธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจบริหารสินเชื่อด้อยคุณภาพ ธุรกิจให้เช่าสินทรัพย์แบบลีสซิ่งและเช่าซื้อ ธุรกิจประกันภัย ธุรกิจประกันชีวิต การจัดการกองทุน และอื่น ๆ

2. เกณฑ์ในการจัดทางการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. เนื่องจากเดิมบริษัทฯ เป็นบริษัทเงินทุนที่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. และปัจจุบันเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจการเงินซึ่งมีบริษัทย่อยที่เป็นสาระสำคัญเป็นธนาคารพาณิชย์ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลแบบรวมกลุ่มของ ธปท. ดังนั้น งบการเงินนี้จึงได้ทำขึ้นตามรูปแบบของงบการเงินตามข้อกำหนดของ ธปท. เรื่องแบบงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนของธนาคารพาณิชย์ลงวันที่ 10 พฤษภาคม 2544 เพื่อให้งบการเงินแสดงข้อมูลที่สอดคล้องกับเนื้อหาที่เป็นสาระสำคัญของกลุ่มบริษัทฯ

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

3. เกณฑ์ในการจัดทางการเงินรวม

3.1 งบการเงินรวมนี้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของบริษัท ทุนชนชาติ จำกัด (มหาชน) (ซึ่งต่อไปเรียกว่า “บริษัทฯ”) และบริษัทย่อย (ซึ่งต่อไปเรียกว่า “บริษัทย่อย”) ดังต่อไปนี้ :-

	อัตราร้อยละของ การถือหุ้น โดยบริษัทฯ		อัตราร้อยละของ การถือหุ้น โดยบริษัทย่อย	
	2549	2548	2549	2548
บริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้นโดยตรง				
ธนาคารชนชาติ จำกัด (มหาชน)	99.36	99.36	-	-
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	100.00	100.00	-	-
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	58.45	58.45	-	-
บริษัทหลักทรัพย์ ชนชาติ จำกัด (มหาชน)	100.00	100.00	-	-
บริษัท ชนชาติประกันภัย จำกัด	78.00	70.00	9.94	9.94
บริษัท พัสดุ จำกัด	100.00	100.00	-	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ชนชาติ จำกัด	75.00	75.00	-	-
บริษัท ชนชาติ โบรกเกอร์ จำกัด (เดิมชื่อ “บริษัท เอ็น เอฟ เอส แคปปิตอล จำกัด”)	100.00	100.00	-	-
บริษัท ธีรวานิช จำกัด	99.90	99.90	-	-

	อัตราร้อยละของ การถือหุ้น โดยบริษัทฯ		อัตราร้อยละของ การถือหุ้น โดยบริษัทย่อย	
	2549	2548	2549	2548
บริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้นโดยตรง				
บริษัท สิ้นเคหการ จำกัด	95.12	95.12	-	-
บริษัท กรุงเทพเคหะ จำกัด	99.87	99.87	-	-
บริษัท ธนชาตกรุ๊ป ลีสซิ่ง จำกัด	100.00	100.00	-	-
บริษัท ธนชาต แมเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	100.00	100.00	-	-
บริษัท ธนชาตกฎหมายและประเมินราคา จำกัด	100.00	100.00	-	-
กองทุนรวมธนชาต พร็อพเพอร์ตี้ฟันด์ 6	99.80	99.80	0.06	0.06
บริษัท ธนชาตเอสพีวี 01 จำกัด	100.00	100.00	-	-
บริษัท ธนชาตประกันชีวิต จำกัด	100.00	100.00	-	-
บริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้นโดยอ้อม				
บริษัท ธนชาตลีสซิ่ง 2000 จำกัด	-	-	99.99	99.99
บริษัท เนชั่นแนล ลีสซิ่ง จำกัด	-	-	100.00	100.00

ในระหว่างเดือนธันวาคม 2549 บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด ได้ออกหุ้นเพิ่มทุนจำนวน 20 ล้านหุ้น เพื่อเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม และบริษัทฯ ได้ใช้สิทธิซื้อหุ้นเพิ่มทุนดังกล่าวทั้งในส่วนของ บริษัทฯ และส่วนที่ผู้ถือหุ้นรายย่อยมิได้ใช้สิทธิซื้อ ในราคาหุ้นละ 11.75 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 211 ล้านบาท ซึ่งราคาซื้ออ้างอิงจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อย ทำให้บริษัทฯ มีสัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัทดังกล่าวเพิ่มจากเดิมร้อยละ 70 เป็นร้อยละ 78

- 3.2 มูลค่าสินทรัพย์รวมและรายได้รวมของบริษัทย่อยที่มีสาระสำคัญซึ่งรวมอยู่ในงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 และสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีหลังหักรายการระหว่างกันที่มี สาระสำคัญมีดังนี้ :-

	สินทรัพย์รวม		รายได้รวม	
	2549	2548	2549	2548
ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	207,781	108,622	12,155	3,643
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	9,720	11,914	1,309	968
บริษัท ธนชาตประกันชีวิต จำกัด	3,974	3,180	1,372	882
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)	2,615	3,387	959	668
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	2,262	2,048	462	247

- 3.3 งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 ไม่ได้รวมงบการเงินของบริษัท กลาสเฮาส์ บิลดิ้ง จำกัด ซึ่งบริษัทฯ ได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ เนื่องจากบริษัทฯ ตั้งใจจะถือหุ้นในบริษัทดังกล่าวเป็นการชั่วคราว ซึ่ง ณ วันที่ในงบการเงิน เงินลงทุนในบริษัทดังกล่าวมีมูลค่าตามบัญชีเท่ากับศูนย์บาท
- 3.4 ยอดคงค้างและรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญของบริษัทฯ และบริษัทย่อยได้ตัดออกจากงบการเงินรวมนี้แล้ว เงินลงทุนในบริษัทย่อยในบัญชีของบริษัทฯ และบริษัทย่อยได้ตัดกับส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อยแล้ว ผลต่างที่เหลือจะตัดจำหน่ายนับตั้งแต่วันที่เข้าถือหุ้นในบริษัทย่อย

4. การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี/มาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ประกาศใช้

ในเดือนตุลาคม 2549 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ฉบับที่ 26/2549 เรื่องมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 44 เรื่อง งบการเงินรวมและการบัญชีสำหรับเงินลงทุนในบริษัทย่อย (แก้ไขเพิ่มเติมครั้งที่ 1) โดยให้แก้ไขการบันทึกบัญชีเงินลงทุนในบริษัทย่อย กิจการที่มีอำนาจควบคุมร่วม และบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะกิจการจากวิธีส่วนได้เสียมาเป็นวิธีราคาทุน โดยกิจการที่ไม่ประสงค์จะใช้วิธีราคาทุนในปี 2549 ก็ให้ใช้วิธีส่วนได้เสียตามเดิมจนถึงสิ้นปี 2549 และให้ใช้วิธีราคาทุนเริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2550

ทั้งนี้บริษัทฯ จะเปลี่ยนแปลงวิธีการบันทึกบัญชีในปี 2550 ซึ่งการเปลี่ยนแปลงนี้จะมีผลทำให้บริษัทฯ ต้องปรับปรุงงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับปี 2549 ที่แสดงเปรียบเทียบในงบการเงินสำหรับปี 2550 ใหม่ ซึ่งจะมีผลทำให้กำไรสุทธิในงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับปี 2549 ลดลงเป็นจำนวนเงินประมาณ 113 ล้านบาท (0.08 บาทต่อหุ้น) และส่วนของผู้ถือหุ้นในงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ลดลงเป็นจำนวนเงินประมาณ 385 ล้านบาท

5. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

5.1 การรับรู้รายได้

- ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ รายได้ตามสัญญาเช่ารับรู้ตามวิธีผลรวมจำนวนปี (Sum-of-the-year-digits) รายได้ตามสัญญาเช่าทางการเงินรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective rate) บริษัทฯ และบริษัทย่อยหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างสำหรับเงินให้สินเชื่อที่ผิคนัดชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกำหนดสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ และบริษัทฯ และบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงินจะโอนกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับที่เคยบันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้ว การบันทึกรายได้ดอกเบี้ยหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าจะได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดชำระดังกล่าวแล้ว

บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยสำหรับลูกหนี้ภายหลังจากปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ตามเกณฑ์คงค้าง โดยอิงจากอัตราดอกเบี้ยที่ลูกหนี้ต้องจ่ายชำระตามสัญญา ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ ซึ่งจะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่าสามเดือนหรือสามงวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนโดยคำนวณหาอัตราผลตอบแทนที่ใช้กำหนดราคาทุนของลูกหนี้ทั้งกลุ่ม (Yield) คูณด้วยราคาตามบัญชีใหม่ (ราคาทุนที่ซื้อ) ของลูกหนี้คงเหลือสำหรับลูกหนี้ที่มีการจ่ายชำระในระหว่างปี และภายหลังจากทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้จะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับลูกหนี้ที่มีการจ่ายชำระในระหว่างปี

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะบันทึกเป็นรายได้รอตัดบัญชีและตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินหรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อหรือตามสัดส่วนของหนี้ที่ได้รับชำระ

ดอกผลจากการให้เช่าซื้อรับล่วงหน้าแสดงถึงส่วนลดดอกเบี้ยที่ตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ให้กับลูกค้าซึ่งจะทยอยรับรู้เป็นรายได้ตามวิธีผลรวมจำนวนปีเช่นเดียวกับดอกเบี้ยตามสัญญาเช่าซื้อ

ข) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุน

ดอกเบี้ยรับถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง เงินปันผลรับถือเป็นรายได้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล

ค) ค่าขายหน้า

ค่าขายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ถือเป็นรายได้ ณ วันที่ที่เกิดรายการ

ง) ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์

ดอกเบี้ยถือเป็นรายได้ตามระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อโดยคำนวณจากยอดเงินต้นที่คงค้าง บริษัทย่อยหยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์สิทธิสำหรับเงินให้สินเชื่อรายที่เข้าเงื่อนไขตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”)

จ) กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน

กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

ฉ) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

ช) เบี้ยประกันภัย/ประกันชีวิต

- เบี้ยประกันภัยถือเป็นรายได้ตามวันที่มีผลบังคับใช้ในกรมธรรม์ประกันภัยหลังจากหักเบี้ยประกันภัยต่อและส่งคืนแล้วสำหรับกรมธรรม์ที่มีอายุไม่เกิน 1 ปี ในกรณีที่กรมธรรม์มีอายุเกิน 1 ปี จะบันทึกรายได้และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องเป็นรายการรับหรือจ่ายล่วงหน้า โดยทยอยรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายตามอายุการให้ความคุ้มครอง
- เบี้ยประกันชีวิตถือเป็นรายได้ตามวันที่มีผลบังคับใช้ในกรมธรรม์ประกันภัยหลังจากหักเบี้ยประกันภัยต่อและส่งคืนแล้ว
- เบี้ยประกันภัยต่อถือเป็นรายได้เมื่อได้รับใบค่าขอเอาประกันภัยต่อหรือใบแจ้งการประกันภัยต่อจากบริษัทผู้เอาประกันภัยต่อ

5.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ก) ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง ในกรณีที่ดอกเบี้ยได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินจ่ายแล้ว ดอกเบี้ยนั้นจะบันทึกเป็นดอกเบี้ยจ่ายรอดัตถบัญชีและจะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเท่า ๆ กัน ตลอดอายุของตัวเงินนั้น

ข) ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายเช่าซื้อ

ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายโดยตรงจากการให้เช่าซื้อถือเป็นค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

5.3 เงินสำรองเบี่ยงประกันภัย/เบี่ยงประกันชีวิตที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

บริษัทขอยกเงินสำรองเบี่ยงประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ตามเกณฑ์ในประกาศของกระทรวงพาณิชย์เรื่องการจัดสรรเงินสำรองเบี่ยงประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ดังนี้ :-

- | | | |
|---|---|---|
| การประกันอัคคีภัย ภัยทางทะเลสำหรับตัวเรือ รถยนต์ และภัยเบ็ดเตล็ด (ยกเว้นอุบัติเหตุการเดินทางที่มีความคุ้มครองไม่เกิน 6 เดือน) | - | วิธีเฉลี่ยรายเดือน (วิธีเศษหนึ่งส่วนยี่สิบสี่) |
| การประกันภัยทางทะเลสำหรับการขนส่งเฉพาะเที่ยว | - | เต็มจำนวนเบี่ยงประกันภัยรับสุทธิในรอบเก้าสิบวันย้อนหลัง |
| การประกันภัยอุบัติเหตุการเดินทางที่มีความคุ้มครองไม่เกิน 6 เดือน | - | เต็มจำนวนเบี่ยงประกันภัยรับสุทธิในรอบสามสิบวันย้อนหลัง |

เงินสำรองประกันชีวิตเป็นยอดเงินสำรองสะสมตั้งแต่เริ่มทำประกันถึงวันที่ในงบดุลสำหรับกรมธรรม์ที่มีผลบังคับอยู่ เงินสำรองดังกล่าวคำนวณตามวิธีของคณิตศาสตร์ประกันภัยตามประกาศของกระทรวงพาณิชย์ เรื่องหลักเกณฑ์และวิธีการจัดสรรเบี่ยงประกันภัยไว้เป็นเงินสำรองประกันภัยสำหรับกรมธรรม์ประกันภัยที่ยังมีความผูกพันอยู่

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

5.4 เงินลงทุน

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม บริษัทฯและบริษัทย่อยบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์เป็นรายการกำไรหรือขาดทุนสุทธิในงบกำไรขาดทุน

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายทิ้งที่ถือไว้เป็นเงินลงทุนชั่วคราวและระยะยาวแสดงตามมูลค่ายุติธรรม บริษัทฯและบริษัทย่อยบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของผู้ถือหุ้นจนกระทั่งจำหน่ายหลักทรัพย์ดังกล่าวออกไปจึงบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่านั้นในงบกำไรขาดทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดชำระในปีหนึ่งปีและที่จะถือไว้จนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย บริษัทฯและบริษัทย่อยตัดบัญชีส่วนเกิน/ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่ายนี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงมูลค่าในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด คำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและของตราสารหนี้ภาคเอกชน คำนวณโดยใช้สูตรที่กำหนดโดย ธปท. โดยใช้อัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยปรับด้วยค่าความเสี่ยงที่เหมาะสม มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ

บริษัทฯและบริษัทย่อยใช้วิธีถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน บริษัทฯและบริษัทย่อยจะปรับเปลี่ยนราคาของเงินลงทุนใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนได้บันทึกเป็นรายการกำไร(ขาดทุน)ในงบกำไรขาดทุน หรือแสดงเป็นส่วนเกินทุนหรือส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าในส่วนของผู้ถือหุ้น (ซึ่งจะทยอยตัดจำหน่ายตลอดอายุที่เหลือของตราสารหนี้) แล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยน

5.5 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนและค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนซึ่งถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป แสดงในราคาทุนที่จ่ายซื้อสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ในกรณีลูกหนี้ที่รับโอน ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้จะโอนเงินลงทุนในลูกหนี้ดังกล่าวไปเป็นเงินให้สินเชื่อและแสดงตามมูลค่ายุติธรรม โดยอ้างอิงมูลค่ายุติธรรมจากยอดคงเหลือตามบัญชีของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน ณ วันโอนหรือ ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้

บริษัทฯ และบริษัทย่อยพิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน โดยใช้วิธีการประเมินมูลค่ายุติธรรม โดยอ้างอิงจากมูลค่าหลักประกัน

5.6 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม แสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย ซึ่งการบันทึกตามวิธีส่วนได้เสียนี้จะบันทึกเงินลงทุนเริ่มแรกในราคาทุนแล้วปรับด้วยส่วนได้เสียที่เกิดจากผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมตามอัตราส่วนการลงทุน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้ผลขาดทุนในเงินลงทุนในบริษัทร่วมที่ไม่มีภาระผูกพันหรือภาระค้ำประกันเฉพาะส่วนที่ไม่เกินยอดคงเหลือของมูลค่าเงินลงทุนในบริษัทร่วมเหล่านั้น

5.7 เงินให้สินเชื่อ

ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อแสดงเฉพาะยอดเงินต้น ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ รายได้รอตัดบัญชี/ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินแสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ หมายถึง ยอดคลุสุทธิลูกหนี้ที่ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์โดยใช้หลักทรัพย์ที่ซื้อนั้นมาวางเป็นประกัน และลูกหนี้อื่น เช่น ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสดที่ไม่สามารถชำระเงินได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี ประนอมหนี้หรือผ่อนชำระ

5.8 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

- ก) บริษัทฯและบริษัทย่อยตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. และปรับปรุงเพิ่มเติมด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้ โดยอาศัยประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ

ปี 2549

ในปี 2549 บริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงินได้ปรับปรุงหลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและการนำมูลค่าหลักประกันมาหักออกจากราคาตามบัญชีของลูกหนี้ในการกันเงินสำรองสำหรับลูกหนี้ด้วยคุณภาพ เพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ใหม่ของ ธปท. ที่ออกไว้เมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2549 ซึ่งกำหนดให้กันเงินสำรองในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้ตามเกณฑ์ของ ธปท. โดยมีกำหนดระยะเวลาการกันสำรองดังนี้ :-

- ก) ลูกหนี้ที่ศาลมีคำพิพากษาแล้วหรืออยู่ระหว่างบังคับคดี และลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี ให้กันเงินสำรองตั้งแต่วัดการบัญชีหลังของปี 2549 เป็นต้นไป
- ข) ลูกหนี้ที่ถูกจัดชั้นเป็นสินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญและชั้นสงสัย ให้กันเงินสำรองตั้งแต่วัดบัญชีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2550
- ค) ลูกหนี้ที่ถูกจัดชั้นเป็นสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ให้กันเงินสำรองตั้งแต่วัดบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550

สำหรับลูกหนี้ที่จัดชั้นปกติ (รวมลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้) และลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ให้กันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และ 2 ตามลำดับ ของยอดหนี้เงินต้นคงค้าง (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) หลังหักหลักประกันตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินของบริษัทฯ ซึ่งจะกันสำรองก่อนหักหลักประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้กันสำรองในอัตราร้อยละ 100 สำหรับลูกหนี้ที่ศาลมีคำพิพากษาหรืออยู่ระหว่างบังคับคดี และลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดีตามเกณฑ์ใหม่ของ ธปท. แล้ว และสำหรับลูกหนี้คือคุณภาพส่วนที่เหลือที่เป็นลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญสงสัย และต่ำกว่ามาตรฐาน บริษัทฯและบริษัทย่อยยังคงตั้งสำรองตามหลักเกณฑ์เดิมในอัตราร้อยละ 100และอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50และ 20 ตามลำดับ ของยอดหนี้หักหลักประกัน ยกเว้นบริษัทย่อยแห่งหนึ่ง (ธนาคารธนชาติ) ซึ่งได้ตั้งสำรองสำหรับลูกหนี้คือคุณภาพเต็มตามเกณฑ์ที่กำหนดในข้อ ก) ข) และ ค) ดังกล่าวข้างต้นแล้ว และได้นำมามูลค่าการยกหนี้ที่เป็นหลักประกันมาหักออกจากมูลหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อก่อนการคำนวณเงินสำรองตามเกณฑ์

ปี 2548

บริษัทฯและบริษัทย่อยตั้งสำรองเพื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. ที่ออกไว้เมื่อวันที่ 23 สิงหาคม 2547 โดยพิจารณาและตั้งสำรองเพื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 สำหรับหนี้จัดชั้นปกติ ร้อยละ 2 สำหรับหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ร้อยละ 20 สำหรับหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ร้อยละ 50 สำหรับหนี้จัดชั้นสงสัย และร้อยละ 100 สำหรับหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ โดยบริษัทฯและบริษัทย่อยสามารถนำมามูลค่าหลักประกันซึ่งคำนวณตามเกณฑ์มาหักจากยอดคงค้างของลูกหนี้ก่อนการคำนวณสำรองเพื่อหนี้สงสัยจะสูญได้ ยกเว้นหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อหรือเช่าการเงินซึ่งคำนวณสำรองก่อนหักมูลค่าหลักประกัน

- ข) บริษัทหลักทรัพย์ตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยการประเมินฐานะของลูกหนี้แต่ละรายโดยพิจารณาความเสี่ยงในการเรียกชำระและมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย กตต.
- ค) การตัดจำหน่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญ และหนี้สูญที่ได้รับคืนจะนำไปลดหรือเพิ่มค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ
- ง) ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้อื่นตั้งขึ้นโดยประมาณจากจำนวนหนี้ที่อาจเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากสถานะปัจจุบันของลูกหนี้คงค้าง ณ วันที่ในงบดุล

5.9 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ในกรณีที่เป็นการปรับ โครงสร้างหนี้ที่บริษัทฯและบริษัทย่อยยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ บริษัทฯและบริษัทย่อยคำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้หลังปรับ โครงสร้างหนี้โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต คัดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้ารายใหญ่ในตลาดที่ใช้เป็นฐานในการเรียกเก็บจากลูกหนี้ ณ วันปรับโครงสร้างหนี้ ผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของหนี้ที่คำนวณได้ที่ต่ำกว่ายอดหนี้คงค้างตามบัญชีเดิมจะบันทึกเป็นค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับ โครงสร้างหนี้และถือเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในงบกำไรขาดทุนในปีที่มีการปรับ โครงสร้างหนี้ ค่าเพื่อการปรับมูลค่าดังกล่าวจะทยอยตัดจำหน่ายและนำไปปรับปรุงกับบัญชีค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

ในกรณีที่เป็นกรปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาโดยการรับโอนสินทรัพย์หรือส่วนได้เสีย บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะบันทึกบัญชีสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่รับโอนมาเป็นต้นทุนของสินทรัพย์ด้วยมูลค่า ยุติธรรมของสินทรัพย์ (ซึ่งอิงตามราคาประเมินของผู้ประเมินภายในหรือผู้ประเมินอิสระภายนอก) แต่ไม่เกินยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย (รวมดอกเบี้ยค้างรับที่หยุดรับรู้รายได้จนถึง วันปรับโครงสร้างหนี้) ส่วนเกินของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่มากกว่ามูลหนี้คงค้างตามบัญชีจะ รับรู้เป็นกำไรจากการปรับโครงสร้างหนี้หรือดอกเบี้ยรับในงวดแล้วแต่กรณี ยกเว้นกรณีสินทรัพย์ที่ ได้รับโอนมาโดยมีเงื่อนไขให้ลูกหนี้ต้องซื้อคืนหรือให้สิทธิซื้อคืนทรัพย์สินในราคาและระยะเวลา ตามที่ระบุไว้ในสัญญา จะบันทึกสินทรัพย์ที่รับโอนมาดังกล่าวด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือมูลหนี้ คงค้างตามบัญชีแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้โดยการยินยอมลดเงินต้นหรือดอกเบี้ยที่บันทึกในบัญชีจะรับรู้ เป็นขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเมื่อมีการปรับโครงสร้างหนี้

5.10 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุนหรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนซึ่งถือตามราคาประเมิน ค่าสุดท้ายด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขายแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุนเมื่อขาย ยกเว้น การขายโดยการกู้ยืมเงินจากบริษัทฯหรือบริษัทย่อย กำไรจะรับรู้ตามสัดส่วนของเงินให้สินเชื่อที่ได้รับ ชำระ ขาดทุนจากการจำหน่ายและขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

5.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

- ก) ที่ดินและสินทรัพย์ระหว่างติดตั้งแสดงตามวิธีราคาทุนโดยไม่มีกรคิดค่าเสื่อมราคา
- ข) อาคารและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานโดยประมาณ (ยกเว้นรายการตามที่ระบุด้านล่าง) ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้ :-

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

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์ที่เกี่ยวข้องของบริษัทย่อยแห่งหนึ่งที่ได้มาระหว่างวันที่ 1 กรกฎาคม 2538 จนถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2544 กำหนดตามอายุการใช้งานโดยประมาณ 5 ปี โดยวิธีผลรวมจำนวนปีที่ใช้งาน ซึ่งปัจจุบันมีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิเท่ากับศูนย์

- ค) นโยบายการบัญชีในการแสดงราคาที่ดิน ส่วนปรับปรุงที่ดินและอาคารของบริษัทร่วมแห่งหนึ่งซึ่งประกอบธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ แสดงตามมูลค่ายุติธรรม (ราคาตลาดหรือราคาเปลี่ยนแทน) ซึ่งแตกต่างจากบริษัทฯ เนื่องจากลักษณะธุรกิจที่แตกต่างกัน สินทรัพย์ดังกล่าวของบริษัทร่วมแสดงตามมูลค่ายุติธรรมหักค่าเสื่อมราคาสะสมโดยไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาของที่ดิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สินเพิ่มขึ้นของบริษัทร่วมที่รับรู้ตามวิธีส่วนได้เสียและแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของผู้ถือหุ้นมีจำนวน 539 ล้านบาท

5.12 สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนแสดงตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม ค่าตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 5 - 10 ปี

ค่าตัดจำหน่ายรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

5.13 ค่าความนิยม

ค่าความนิยมที่แสดงเป็นสินทรัพย์ในงบการเงินรวมของบริษัทฯเกิดจากส่วนเกินระหว่างราคาซื้อหุ้นที่สูงกว่ามูลค่าสินทรัพย์สุทธิของเงินลงทุนในบริษัทย่อย ณ วันซื้อหุ้น โดยแสดงในราคาทุนหักด้วยค่าตัดจำหน่ายสะสม ค่าความนิยมนี้ตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนตามวิธีเส้นตรงภายในระยะเวลา 5 - 10 ปี

ค่าความนิยมที่แสดงเป็นสินทรัพย์ที่ลดลงในงบการเงินรวมของบริษัทฯเกิดจากส่วนต่ำระหว่างราคาซื้อหุ้นที่ต่ำกว่ามูลค่าสินทรัพย์สุทธิของเงินลงทุนในบริษัทย่อย ณ วันซื้อหุ้น โดยแสดงในราคาทุนหักด้วยค่าตัดจำหน่ายสะสม ค่าความนิยมนี้ตัดจำหน่ายเป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุนตามอายุการให้ประโยชน์เฉลี่ยของสินทรัพย์เสื่อมสภาพที่ระบุได้ของบริษัทย่อย โดยวิธีเส้นตรงภายในระยะเวลาประมาณ 3 - 5 ปี

5.14 สัญญาเช่าระยะยาว

บริษัทฯ และบริษัทย่อยบันทึกยานพาหนะตามสัญญาเช่าที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ได้โอนให้กับบริษัทฯ และบริษัทย่อยในฐานะผู้เช่าเป็นสัญญาเช่าการเงิน โดยจะบันทึกเป็นรายจ่ายฝ่ายทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่าหรือมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าหักค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกเป็นหนี้สิน ส่วนดอกเบี้ยจ่ายจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนตลอดอายุของสัญญาเช่า สินทรัพย์ที่ได้มาตามสัญญาเช่าทางการเงินจะคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้งานของสินทรัพย์ที่เช่า

5.15 เบี้ยประกันภัยค้ำรับและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

เบี้ยประกันภัยค้ำรับแสดงด้วยมูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับ โดยบริษัทย่อยตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากจำนวนที่คาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้จากเบี้ยประกันภัยค้ำรับทั้งสิ้นที่มีอยู่ ซึ่งประมาณจากประสบการณ์การเรียกเก็บหนี้ในอดีตและตามสถานะปัจจุบันของเบี้ยประกันภัยค้ำรับ ณ วันที่ในงบดุล

5.16 การขายลูกหนี้ตัวเงิน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยบันทึกการขายลดตัวเงินแบบที่บริษัทย่อยให้การอาวัล หรือการขายลดตัวเงินที่ไม่มีการให้อาวัลหรือรับรองแบบผู้ซื้อสิทธิไล่เบี้ย เป็นหนี้สินภายใต้บัญชี “ภาระจากการขายลูกหนี้ตัวเงิน” และจะบันทึกการขายลดตัวเงินที่มีธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่นให้การอาวัลหรือรับรองแบบผู้ซื้อสิทธิไล่เบี้ยโดยการเครดิตบัญชีลูกหนี้เงินให้สินเชื่อประเภทตัวเงินและเปิดเผยภาระดังกล่าวไว้เป็นส่วนหนึ่งของ “หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า”

5.17 ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย/เงินที่ต้องจ่ายตามกรรมธรรม์ประกันภัย

ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายบันทึกเมื่อได้รับการแจ้งคำเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัย/ผู้เอาประกันชีวิต โดยบันทึกตามมูลค่าประมาณการค่าสินไหมทดแทนที่ประเมินโดยผู้ประเมินอิสระหรือเจ้าหน้าที่ของบริษัทย่อยแล้วแต่กรณี มูลค่าประมาณการค่าสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

นอกจากนี้ บริษัทย่อยที่ทำธุรกิจประกันภัยยังได้ตั้งสำรองเพิ่มเติมสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่อาจเกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน (IBNR) โดยพิจารณาจากประสบการณ์ในอดีต แต่ไม่น้อยกว่าร้อยละ 2.5 ของเบี้ยประกันภัยรับสุทธิย้อนหลังสิบสองเดือน เพื่อให้เป็นไปตามประกาศกระทรวงพาณิชย์ เรื่องการจัดสรรเงินสำรองค่าสินไหมทดแทนของบริษัทประกันวินาศภัย

5.18 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯและบริษัทย่อย หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯและบริษัทย่อย หรือถูกควบคุมโดยบริษัทฯและบริษัทย่อยไม่ว่าจะเป็น โดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯและบริษัทย่อย

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลซึ่งมีอิทธิพลอย่างเป็นทางการสำคัญกับบริษัทฯและบริษัทย่อย ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯและบริษัทย่อย ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯและบริษัทย่อย

5.19 การค้ำของสินทรัพย์

ณ วันที่ในงบดุล บริษัทฯและบริษัทย่อยจะประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ของสินทรัพย์ที่มีการค้ำของหรือไม่ หากสินทรัพย์นั้นมีข้อบ่งชี้ของการค้ำของ บริษัทฯและบริษัทย่อยจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ หากราคาตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน บริษัทฯและบริษัทย่อยจะลดมูลค่าของสินทรัพย์นั้นลงให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน และรับรู้ผลขาดทุนจากการค้ำของสินทรัพย์ในงบกำไรขาดทุน มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ หมายถึง ราคาขายสุทธิหรือมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์นั้นแล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า

5.20 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

5.21 เงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งเกิดขึ้นในระหว่างปีได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่มียอดคงเหลือ ณ วันที่ในงบดุลได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ในงบดุล

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการซื้อขายและแปลงค่าเงินตราต่างประเทศได้รวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

5.22 ภาษีเงินได้

บริษัทฯ และบริษัทย่อยคำนวณภาษีเงินได้โดยคำนวณจากกำไรสุทธิทางภาษีตามกฎหมายภาษีอากรที่เกี่ยวข้อง

5.23 ตราสารอนุพันธ์

บริษัทฯ และบริษัทย่อยเข้าทำรายการเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินนอกงบดุลที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อบริหารความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย และบริษัทย่อยมีการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า

สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าที่ทำขึ้น โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการค้าบันทึกเป็นรายการนอกงบดุลและแสดงมูลค่าตามราคายุติธรรม บริษัทย่อยจะรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสัญญาในงบกำไรขาดทุน

สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงินที่ทำขึ้นเพื่อป้องกันความเสี่ยงจะบันทึกเป็นรายการนอกงบดุลและวัดมูลค่าด้วยวิธีคงค้าง โดยองค์ประกอบที่เป็นเงินตราต่างประเทศจะถูกแปลงค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นปี กำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศจะถูกบันทึกในงบกำไรขาดทุน และองค์ประกอบที่เป็นอัตราดอกเบี้ยจะถูกบันทึกตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ถูกป้องกันความเสี่ยง คือถือเป็นส่วนหนึ่งของรายได้และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตลอดอายุของสัญญา ลูกหนี้และเจ้าหนี้ตามสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ยแสดงสุทธิในงบดุล

5.24 การใช้ประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ในบางสถานการณ์ฝ่ายบริหารอาจต้องใช้การประมาณและการตั้งสมมติฐาน ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน ด้วยเหตุนี้ ผลที่เกิดขึ้นจริงจึงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

6. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	2549			2548		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ :						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	2,331	-	2,331	4,031	-	4,031
ธนาคารพาณิชย์	1,044	2,001	3,045	493	151	644
ธนาคารอื่น	39	70	109	1	-	1
สถาบันการเงินอื่น	42	40	82	62	157	219
รวม	3,456	2,111	5,567	4,587	308	4,895
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	1	15	16	-	2	2
หัก : ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(42)	(1)	(43)	(42)	(1)	(43)
รวมรายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน - ในประเทศ	3,415	2,125	5,540	4,545	309	4,854
ต่างประเทศ :						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	101	21,230	21,331	33	-	33
เงินสกุลอื่น	57	-	57	25	-	25
รวม	158	21,230	21,388	58	-	58
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	-	136	136	-	-	-
รวมรายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน - ต่างประเทศ	158	21,366	21,524	58	-	58
รวมรายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน - สุทธิ	3,573	23,491	27,064	4,603	309	4,912

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ					
	2549			2548		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ :						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	-	-	-	515	-	515
ธนาคารพาณิชย์	241	-	241	290	-	290
ธนาคารอื่น	15	-	15	7	-	7
สถาบันการเงินอื่น	-	20	20	-	20	20
รวม	256	20	276	812	20	832
หัก : ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(1)	(1)	-	(1)	(1)
รวมรายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินในประเทศ - สุทธิ	256	19	275	812	19	831

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งมีเงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงินที่ถูกสั่งปิดกิจการเป็นจำนวนประมาณ 42 ล้านบาท ซึ่งบริษัทย่อยหยุดรับรู้รายได้และได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญไว้แล้วทั้งจำนวน

นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงินของบริษัทย่อยอีกแห่งหนึ่งจำนวนประมาณ 14 ล้านบาท ใช้เป็นหลักประกันกับนายทะเบียนประกัน

7. หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2549	2548	2549	2548
พันธบัตรรัฐบาลและพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	3,000	1,000	-	-
พันธบัตรกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบัน การเงิน	3,300	18,700	-	7,200
รวมหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	6,300	19,700	-	7,200

8. เงินลงทุน

8.1 จำแนกตามประเภทเงินลงทุน

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ			
	2549		2548		2549		2548	
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม
เงินลงทุนชั่วคราว :								
เงินลงทุนเพื่อค้า								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	396	396	264	264	-	-	-	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	2	2	-	-	-	-	-	-
ตราสารทุนในความต้องการของ ตลาดในประเทศ	15	15	52	53	-	-	-	-
	413	413	316	317	-	-	-	-
บวก : ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	-	-	1	-	-	-	-	-
	413	-	317	-	-	-	-	-
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,318	2,318	337	337	-	-	-	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	459	457	203	204	-	-	-	-
ตราสารทุนในความต้องการของ ตลาดในประเทศ	17	18	10	12	7	8	7	9
	2,794	2,793	550	553	7	8	7	9
บวก (หัก) : ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	(1)	-	3	-	1	-	2	-
	2,793	-	553	-	8	-	9	-
ตราสารหนี้ที่จะถึงจบนครบกำหนด – ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	3,641	-	4,948	-	-	-	-	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	63	-	20	-	-	-	-	-
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	429	-	-	-	-	-	-	-
	4,133	-	4,968	-	-	-	-	-
รวมเงินลงทุนชั่วคราว – สุทธิ	7,339	-	5,838	-	8	-	9	-

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ			
	2549		2548		2549		2548	
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม
เงินลงทุนระยะยาว :								
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	5,018	5,003	330	319	-	-	-	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	905	899	522	509	-	-	-	-
ตราสารทุนในความต้องการของ ตลาดในประเทศ	2,842	2,659	5,394	5,326	894	826	1,357	1,390
	8,765	8,561	6,246	6,154	894	826	1,357	1,390
บวก (หัก) : ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(204)		(92)		(68)		33	
	8,561		6,154		826		1,390	
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	12,736		14,826		504		1,004	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	236		400		3,000		-	
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	1,441		1,400		-		-	
	14,413		16,626		3,504		1,004	
หัก : ค่าเผื่อการด้อยค่า	(443)		(344)		(137)		(119)	
	13,970		16,282		3,367		885	
เงินลงทุนทั่วไป								
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน	2,686		2,008		1,576		546	
หน่วยลงทุนในกองทุนรวม								
อสังหาริมทรัพย์	1,106		1,259		-		-	
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความ ต้องการของตลาด - ในประเทศ	356		366		242		235	
	4,148		3,633		1,818		781	
หัก : ค่าเผื่อการด้อยค่า	(434)		(355)		(175)		(111)	
	3,714		3,278		1,643		670	
รวมเงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	26,245		25,714		5,836		2,945	

8.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม							
	2549				2548			
	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	396	-	-	396	215	49	-	264
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	2	-	-	2	-	-	-	-
รวม	398	-	-	398	215	49	-	264
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,298	5,038	-	7,336	327	340	-	667
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	459	905	-	1,364	203	522	-	725
รวม	2,757	5,943	-	8,700	530	862	-	1,392
บวก (หัก) : ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	(3)	(20)	-	(23)	1	(24)	-	(23)
รวม	2,754	5,923	-	8,677	531	838	-	1,369
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	3,641	7,230	5,506	16,377	4,948	4,309	11,338	20,595
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	63	209	27	299	20	374	26	420
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	429	1,441	-	1,870	-	579	-	579
รวม	4,133	8,880	5,533	18,546	4,968	5,262	11,364	21,594
หัก : ค่าเพื่อการด้อยค่า	-	(443)	-	(443)	-	-	(344)	(344)
รวม	4,133	8,437	5,533	18,103	4,968	5,262	11,020	21,250
รวมตราสารหนี้	7,285	14,360	5,533	27,178	5,714	6,149	11,020	22,883

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ							
	2549				2548			
	ครบกำหนด				ครบกำหนด			
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 – 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 – 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	504	-	504	-	473	531	1,004
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	3,000	3,000	-	-	-	-
รวม	-	504	3,000	3,504	-	473	531	1,004
หัก : ค่าเพื่อการด้อยค่า	-	(137)	-	(137)	-	-	(119)	(119)
รวมตราสารหนี้	-	367	3,000	3,367	-	473	412	885

8.3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีส่วนเกินทุนและส่วนต่ำกว่าทุนที่เกิดจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนของตราสารหนี้คงเหลือในส่วนของผู้ถือหุ้นเป็นจำนวนประมาณ 45 ล้านบาท และ 616 ล้านบาท ตามลำดับในงบการเงินรวม และ 21 ล้านบาท และ 131 ล้านบาท ตามลำดับในงบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ (2548 : คงเหลือส่วนเกินทุน 54 ล้านบาท และส่วนต่ำกว่าทุน 815 ล้านบาท ในงบการเงินรวม และส่วนเกินทุน 24 ล้านบาท และส่วนต่ำกว่าทุน 153 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ)

8.4 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 เงินลงทุนระยะยาวในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดชำระรวมเงินลงทุนในตั๋วสัญญาใช้เงินที่ออกโดยบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) ซึ่งได้รับจากการโอนขายลูกหนี้คือยอคุณภาพให้แก่ บสท. จำนวน 1,769 ล้านบาท ตั๋วสัญญาใช้เงินดังกล่าวเปลี่ยนมือไม่ได้ มีอายุ 10 ปี (งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ 504 ล้านบาท) (2548 : ตั๋วสัญญาใช้เงินจากการโอนขายลูกหนี้ 2,411 ล้านบาท ในงบการเงินรวม และ 531 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ) อย่างไรก็ตาม ยอดราคาโอนที่ได้รับชำระเป็นตั๋วสัญญาใช้เงินแล้วยังสามารถเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้อีกภายหลังจากบสท. ได้สอบทานราคาหรือได้มีการประเมินหลักประกันหรือปรับปรุงราคา

ทั้งนี้ตามเงื่อนไขของ พรก. บริษัทฯและบริษัทย่อยยังคงมีความรับผิดชอบร่วมกับ บสท. ในส่วนแบ่งผลกำไรหรือขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์คือยอคุณภาพเมื่อครบสิ้นปีที่ 5 และสิ้นปีที่ 10 นับแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2544 โดยในกรณีที่มิมีผลขาดทุน ผลขาดทุนส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน บริษัทฯและบริษัทย่อยจะเป็นผู้รับผิดชอบ ผลขาดทุนส่วนที่สองจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน บสท. บริษัทฯและบริษัทย่อยจะร่วมกันรับผิดชอบคนละครึ่ง และผลขาดทุนส่วนที่เหลือ บสท.จะรับไปทั้งหมด โดยผลกำไรหรือขาดทุนจะคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์ที่เรียกเก็บได้สะสม ณ วันที่คำนวณหักด้วยต้นทุนในการรับโอนและค่าใช้จ่ายทั้งปวงในการดำเนินงานของ บสท. รวมทั้งดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ที่ออกเพื่อซื้อลูกหนี้

ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 บริษัทฯและบริษัทย่อยยังไม่สามารถประมาณส่วนแบ่งผลขาดทุนที่แน่นอนได้ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯและบริษัทย่อยได้ประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากการบริหารสินทรัพย์คือยอคุณภาพแล้วจำนวนรวม 443 ล้านบาท โดยแสดงเป็นสำรองเพื่อการด้อยค่าในตั๋วสัญญาใช้เงินในส่วนของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดตามการจัดประเภทของตั๋วสัญญาใช้เงิน (งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ : 137 ล้านบาท) (2548 : 344 ล้านบาท ในงบการเงินรวมและ 119 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ) ซึ่งจำนวนสำรองที่กั้นไว้สูงกว่จำนวนผลขาดทุนที่ได้รับแจ้งจาก บสท. ซึ่งคำนวณตามหลักเกณฑ์ที่ บสท. กำหนดเฉพาะสำหรับลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้/เจรจากับ บสท. และได้มีการจ่ายชำระจริงจนถึงสิ้นปีที่ 5

ในระหว่างปี 2549 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้รับรู้รายได้จากตัวสัญญาใช้เงินของ บสท. เป็นจำนวนรวม 48 ล้านบาท และได้รับชำระคืนเงินต้นตามตัวสัญญาใช้เงินและดอกเบี้ยรวมจำนวน 669 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ : 12 ล้านบาท และ 33 ล้านบาท ตามลำดับ)

- 8.5 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 บริษัทฯมีเงินลงทุนในตราสารหนี้ – หุ้นกู้ด้อยสิทธิของธนาคารธนชาติ (บริษัทย่อย) อายุ 7 ปี และมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6.18 ต่อปี
- 8.6 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 เงินลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจในงบการเงินรวมซึ่งมีราคาทุนตัดจำหน่าย 788 ล้านบาท ได้ใช้เป็นหลักประกันการกู้ยืมเงินกับธนาคารพาณิชย์และกับนายทะเบียน ประกัน (2548 : ราคาทุนตัดจำหน่าย 735 ล้านบาท)
- 8.7 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 เงินลงทุนทั่วไปในหุ้นสามัญในงบการเงินรวมจำนวนประมาณ 19 ล้านบาท (ราคาทุน) เป็นเงินลงทุนที่ได้รับโอนจากการปรับโครงสร้างหนี้ ซึ่งมีเงื่อนไขห้ามจำหน่ายออกไปก่อนระยะเวลาตามที่ระบุไว้ในสัญญา (งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ : 10 ล้านบาท) (2548 : เงินลงทุนในงบการเงินรวมจำนวน 20 ล้านบาท มีเงื่อนไขห้ามจำหน่ายก่อนระยะเวลาตามที่ระบุไว้ในสัญญา และอีกจำนวน 14 ล้านบาท ซึ่งให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการใช้สิทธิซื้อเงินลงทุนก่อนผู้อื่น และเงินลงทุนในงบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ จำนวน 10 ล้านบาท มีเงื่อนไขห้ามจำหน่ายก่อนเวลาตามที่ระบุไว้ในสัญญา)
- 8.8 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่บริษัทฯและบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของนิติบุคคลนั้นมีดังต่อไปนี้ :-

		งบการเงินรวม			
		2549		2548	
ชื่อหลักทรัพย์	ประเภทธุรกิจ	มูลค่าสุทธิตาม		มูลค่าสุทธิตาม	
		บัญชีของ	สัดส่วน	บัญชีของ	สัดส่วน
		เงินลงทุน	เงินลงทุน	เงินลงทุน	เงินลงทุน
		ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
อุตสาหกรรมการผลิตและพาณิชย์					
บริษัท ปทุม ไรชมิล แอนด์ แกรนารี จำกัด (มหาชน)	ผลิตและจำหน่ายข้าว และผลิตภัณฑ์จากข้าว	294	19.59	266	19.59
บริษัท สยาม วิเอ็มซี กระจกนิรภัย จำกัด	ผลิตและจำหน่ายกระจก	-	10.21	-	10.21
บริษัท เหล็กบูรพา อุตสาหกรรม จำกัด	ผลิตและจำหน่ายเหล็กเส้นและเหล็กข้ออ้อย	-	-	-	11.43
บริษัท เอ็น อี ที อสังหาริมทรัพย์และ อุตสาหกรรม จำกัด (มหาชน)	บรรจุกัญชา (กระสอบป่อ)	-	-	62	15.04
การสาธารณูปโภคและบริการ					
บริษัท แมกซ์วิน พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด	เซอร์วิส อพาร์ทเมนต์	-	10.00	-	10.00
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง					
บริษัท เอช ที อาร์ จำกัด	ให้เช่าพื้นที่สำนักงานและ พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	20	19.10	20	19.10
บริษัท พรอสเพอริตี้ อินเตอร์เรียล เอสเตท จำกัด	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	17	18.49	17	18.49
บริษัท ปรีชากรู๊ป จำกัด (มหาชน)	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	28	10.00	-	10.71
บริษัท อาร์เอ็นเอส โฮลดิ้ง จำกัด	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	-	-	-	19.50
อื่นๆ					
กองทุนรวมธุรกิจไทย 3 ⁽¹⁾	หน่วยลงทุน - อสังหาริมทรัพย์	502	26.67	577	26.67
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ทวี ⁽¹⁾	หน่วยลงทุน - อสังหาริมทรัพย์	237	56.00	277	56.00
กองทุนรวมไทยพัฒนา 1 ⁽¹⁾	หน่วยลงทุน - อสังหาริมทรัพย์	202	20.00	220	20.00
กองทุนเปิดธนสาร ⁽¹⁾	หน่วยลงทุน - คราสารหนี้	260	36.59	903	89.72
กองทุนเปิดชนชาติทุนทวี 1 ⁽¹⁾	หน่วยลงทุน - คราสารทุนและ คราสารหนี้	371	43.21	405	99.28
กองทุนเปิดชนชาติทุนทวี 3 ⁽¹⁾	หน่วยลงทุน - คราสารหนี้	160	99.68	491	99.88
กองทุนเปิดชนชาติทุนทวี 4 ⁽¹⁾	หน่วยลงทุน - คราสารหนี้	73	99.63	818	97.33
กองทุนเปิดชนชาติทุนเพิ่มทวี	หน่วยลงทุน - คราสารทุน	-	-	109	14.54
กองทุนเปิดชนชาติ BIG CAP หุ่นระยะยาว	หน่วยลงทุน - คราสารทุน	59	10.91	62	15.70
กองทุนเปิดชนชาติหุ้นระยะยาวเป็นผล	หน่วยลงทุน - คราสารทุน	32	12.54	34	16.39
กองทุนเปิดชนชาติอินฟราสตรัคเจอร์ แอนด์ เน็ทเวิร์ก ริชเชอร์ส ฟันด์ ออฟ ฟันด์ ⁽¹⁾	หน่วยลงทุน - คราสารทุน	279	27.05	-	-
กองทุนเปิดชนชาติบริหารเงิน ⁽¹⁾	หน่วยลงทุน - คราสารหนี้	-	-	152	24.29
บริษัท แซทเทิร์น อิงค์ จำกัด	ธุรกิจร่วมลงทุน	-	12.49	-	12.49
บริษัท แซทเทิร์น อินเตอร์เนชั่นแนล แมเนจเม้นท์ จำกัด	ธุรกิจค้ำลงทุน	-	-	-	12.64

⁽¹⁾ บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่ถือว่าการลงทุนในกองทุนรวมเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม เนื่องจากบริษัทฯและบริษัทย่อยไม่มีอำนาจควบคุม หรืออิทธิพลในการกำหนดนโยบายการเงินและการดำเนินงานของกองทุนรวมดังกล่าว ซึ่งอยู่ภายใต้การจัดการที่เป็นอิสระของผู้จัดการกองทุนรวมตามรายละเอียดของโครงการจัดการกองทุนรวม และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนั้น บริษัทฯและบริษัทย่อยจึงบันทึกเงินลงทุนในกองทุนรวมดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่อชาระยะยาวหรือเงินลงทุนทั่วไปขึ้นอยู่กับวัตถุประสงค์ของการลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	ประเภทธุรกิจ	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ			
		2549		2548	
		มูลค่าสุทธิตาม บัญชีของ เงินลงทุน	สัดส่วน เงินลงทุน	มูลค่าสุทธิตาม บัญชีของ เงินลงทุน	สัดส่วน เงินลงทุน
		ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
อุตสาหกรรมการผลิตและพาณิชย์					
บริษัท ปทุมโรซมิล แอนด์ แกรนารี จำกัด (มหาชน)	ผลิตและจำหน่ายข้าว และผลิตภัณฑ์จากข้าว	147	9.79	133	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 ปรินซ์กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	28	10.00	-	10.71
บริษัท อาร์เอ็นเอส โฮลดิ้ง จำกัด	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	-	-	-	19.50
อื่นๆ					
กองทุนเปิดธนชาติทุนทวี 1 ⁽¹⁾	หน่วยลงทุน - ตราสารทุนและ ตราสารหนี้	107	12.43	116	28.55
กองทุนเปิดธนชาติ BIG CAP หุ้นระยะยาว	หน่วยลงทุน - ตราสารทุน	54	9.92	57	14.27
กองทุนเปิดธนชาติหุ้นระยะยาวปันผล	หน่วยลงทุน - ตราสารทุน	26	10.45	28	13.66

⁽¹⁾ บริษัทฯไม่ถือว่าการลงทุนในกองทุนรวมเป็นเงินลงทุนในบริษัทฯ เนื่องจากบริษัทฯ ไม่มีอำนาจควบคุมหรืออิทธิพลในการกำหนดนโยบายการเงินและการดำเนินงานของกองทุนรวมดังกล่าว ซึ่งอยู่ภายใต้การจัดการที่เป็นอิสระของผู้จัดการกองทุนรวมตามรายละเอียดของโครงการจัดการกองทุนรวม และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนั้น บริษัทฯจึงบันทึกเงินลงทุนในกองทุนรวมดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่อชัวยระยะยาว

8.9 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนเป็นลูกหนี้ที่ประมวลซื้อจากสถาบันการเงินในประเทศ ซึ่งยกคองเหลือจากการรับโอนสิทธิลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 สรุปได้ดังนี้ :-

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2549	2548	2549	2548
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน	2,686	2,008	1,576	546
หัก : ค่าเผื่อการด้อยค่า	(336)	(239)	(97)	(20)
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน – สุทธิ	2,350	1,769	1,479	526

	2549				2548			
	ยอดหนี้		อัตราผล		ยอดหนี้		อัตราผล	
	คงค้างตาม	ราคาทุน	คอบแทน		คงค้างตาม	ราคาทุน	คอบแทน	
	จำนวนราย สัญญาเดิม ล้านบาท	ที่รับโอน ล้านบาท	(Yield)	ร้อยละ	จำนวนราย สัญญาเดิม ล้านบาท	ที่รับโอน ล้านบาท	(Yield)	ร้อยละ
งบการเงินรวม								
ยอดรวมเงินลงทุนในลูกหนี้								
ที่รับโอนสะสม	1,647	33,035	7,526	6.50-18.97	1,578	29,404	6,386	6.50-18.97
ยอดคงเหลือเงินลงทุนใน								
ลูกหนี้ที่รับโอน ณ วันที่ใน								
งบดุล	1,033	15,506	2,686		1,069	12,398	2,008	
งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ								
ยอดรวมเงินลงทุนในลูกหนี้								
ที่รับโอนสะสม	691	8,190	1,937	11.94-18.97	622	4,559	797	12.43-18.97
ยอดคงเหลือเงินลงทุนใน								
ลูกหนี้ที่รับโอน ณ วันที่ใน								
งบดุล	549	7,587	1,576		543	4,068	546	

ในระหว่างปี 2549 บริษัทฯ ได้ซื้อเงินลงทุนในลูกหนี้เพิ่มเติมอีกจำนวน 1,140 ล้านบาท นอกจากนี้ บริษัทฯ และบริษัทย่อย ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนในรูปแบบต่าง ๆ รวมจำนวน 38 ราย ซึ่งมียอดคงค้างตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้เป็นจำนวนเงินประมาณ 50 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ : จำนวน 31 ราย ซึ่งมียอดคงค้างตามบัญชีก่อนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นจำนวนเงินประมาณ 32 ล้านบาท) โดยไม่มีขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้ :-

รูปแบบการปรับ โครงสร้าง	จำนวนราย ลูกหนี้	ยอดคงเหลือตาม	ยอดคงเหลือตาม	ชนิดของสินทรัพย์ ที่จะรับโอนตามสัญญา	มูลค่าสินทรัพย์
		บัญชีก่อนการปรับ โครงสร้างหนี้	บัญชีหลังการปรับ โครงสร้างหนี้		ที่จะรับโอน
		ล้านบาท	ล้านบาท		ตามสัญญา ล้านบาท
งบการเงินรวม					
การโอนสินทรัพย์	1	2	2	ที่ดิน	5
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	34	47	47		
การโอนสินทรัพย์และ/หรือหุ้นทุนและ/หรือ					
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	3	1	1	ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	2
รวม	38	50	50		
งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ					
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	28	31	31		
การโอนสินทรัพย์และ/หรือหุ้นทุนและ/หรือ					
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	3	1	1	ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	2
รวม	31	32	32		

ซึ่งลูกหนี้ของบริษัทฯและบริษัทย่อยที่มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปีมีระยะเวลาของสัญญาโดยนับจากอายุหนี้คงเหลือ ณ วันสิ้นปีได้ดังนี้ :-

ระยะเวลา	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	จำนวนรายลูกหนี้	ยอดคงเหลือตามบัญชี	จำนวนรายลูกหนี้	ยอดคงเหลือตามบัญชี
		หลังการปรับโครงสร้างหนี้		หลังการปรับโครงสร้างหนี้
		ล้านบาท	ล้านบาท	
ผิन्छชำระแล้วภายหลังทำสัญญา	1	1	-	-
มีกำหนดชำระในปี 2549	37	49	31	32
รวม	38	50	31	32

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้วได้โอนไปเป็นเงินให้สินเชื่อตามประกาศของรพท. ในราคาตามบัญชีซึ่งถือเป็นมูลค่ายุติธรรม ณ วันโอน ดังนั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 จึงไม่มียอดคงค้างของหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้แล้วในบัญชีเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน

8.10 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน (ธนาคารและบริษัทบริหารสินทรัพย์) ได้รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้ :-

	งบการเงินรวม							
	จำนวนราย		ราคาทุน		มูลค่ายุติธรรม/ หลักประกัน		ค่าเผื่อขาดทุน/ ค่าเผื่อด้อยค่า ที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
	2549	2548	2549	2548	2549	2548	2549	2548
		ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	
ตราสารทุน - หุ้นสามัญ								
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	1	3	-	-	-	-	-	-
2. บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนแต่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	5	4	-	-	-	-	-	-
3. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิन्छชำระหนี้	2	2	1	1	1	1	-	-
4. บริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่าบริษัทมีปัญหากับการดำรงอยู่ของกิจการ	14	15	139	144	42	45	97	99

งบการเงินรวม								
จำนวนราย		ราคาทุน		มูลค่าสุทธิธรรม/ หลักประกัน		ค่าเพื่อขาดทุน/ ค่าเพื่อค้ำค่า		
						ที่บันทึกในบัญชีแล้ว		
2549	2548	2549	2548	2549	2548	2549	2548	
		ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน								
1. สถาบันการเงินที่ถูกสั่งปิดกิจการ	10	10	-	-	-	-	-	-
2. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	2	2	38	38	138	138	-	-
3. บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน แต่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน เช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	1	1	7	7	7	9	3	-
4. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	352	359	1,566	1,207	2,226	2,207	220	164
5. บริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่าบริษัทมีปัญหากับการดำรงอยู่ของกิจการ	19	5	290	6	543	5	9	1

งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ								
จำนวนราย		ราคาทุน		มูลค่าสุทธิธรรม/ หลักประกัน		ค่าเพื่อขาดทุน/ ค่าเพื่อค้ำค่า		
						ที่บันทึกในบัญชีแล้ว		
2549	2548	2549	2548	2549	2548	2549	2548	
		ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	
ตราสารทุน - หุ้นสามัญ								
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	-	1	-	-	-	-	-	-
2. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	1	1	1	1	1	1	-	-
3. บริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่าบริษัทมีปัญหากับการดำรงอยู่ของกิจการ	6	7	113	113	35	35	78	78

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน								
1. สถาบันการเงินที่ถูกสั่งปิดกิจการ	7	7	-	-	-	-	-	-
2. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	170	154	873	252	1,207	692	61	3
3. บริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่าบริษัทมีปัญหากับการดำรงอยู่ของกิจการ	6	2	286	-	487	-	-	-

9. เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

9.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมดังนี้ :-

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ทุนชำระแล้ว		สัดส่วน		มูลค่าเงินลงทุน				(หน่วย : ล้านบาท)			
				การถือหุ้น (ร้อยละ)		วิธีการลงทุน		วิธีส่วนได้เสีย ⁽¹⁾		เงินปันผลรับ			
		2549	2548	2549	2548	2549	2548	2549	2548	สำหรับปีสิ้นสุด			
												วันที่ 31 ธันวาคม	
												2549	2548
บริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้นโดยตรง													
ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์	14,584	14,584	99.36	99.36	16,181	16,181	15,030	15,180	362	200		
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็ม เอส จำกัด	บริหารสินทรัพย์ ค้ำประกันคุณภาพ	1,000	1,000	100.00	100.00	1,000	1,000	824	429	-	-		
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	บริหารสินทรัพย์ ค้ำประกันคุณภาพ	572	572	58.45	58.45	334	334	946	768	-	-		
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	1,500	1,500	100.00	100.00	1,500	1,500	2,079	2,271	555	-		
บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด ⁽²⁾	ประกันภัย	500	300	78.00	70.00	422	210	429	275	110	-		
บริษัท พัสระ จำกัด	อยู่ระหว่างชำระบัญชี	30	30	100.00	100.00	181	181	146	141	-	-		
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาติ จำกัด	จัดการลงทุน	100	100	75.00	75.00	113	113	96	130	75	45		
บริษัท ธนชาติโบรกเกอร์ จำกัด	นายหน้าประกันวินาศภัย	100	100	100.00	100.00	100	100	123	109	-	-		
บริษัท ธีรวานิช จำกัด	อยู่ระหว่างชำระบัญชี	6	6	99.90	99.90	34	34	18	11	-	-		
บริษัท สิ้นเลหการ จำกัด	อยู่ระหว่างชำระบัญชี	25	25	95.12	95.12	20	20	45	43	-	-		
บริษัท กรุงเทพเคหะ จำกัด	อยู่ระหว่างชำระบัญชี	15	15	99.87	99.87	46	46	16	15	-	-		
บริษัท ธนชาติกรุ๊ป ลีสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจลีสซิ่งและเช่าซื้อ	360	360	100.00	100.00	360	360	387	439	72	-		
บริษัท ธนชาติแมนเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	บริการ	6	6	100.00	100.00	8	8	17	6	-	-		
บริษัท ธนชาติกฎหมายและ ประเมินราคา จำกัด	ให้บริการด้านกฎหมาย	10	10	100.00	100.00	10	10	12	11	-	-		
กองทุนรวมธนชาติ พร็อพเพอร์ตี้ ฟันด์ 6	บริหารสินทรัพย์ ค้ำประกันคุณภาพ	900	900	99.80	99.80	898	898	916	862	-	-		
บริษัท ธนชาติเอสพีวี 01 จำกัด	ยังไม่เริ่มดำเนิน กิจการค้า	2	2	100.00	100.00	2	2	2	2	-	-		
บริษัท ธนชาติประกันชีวิต จำกัด	ประกันชีวิต	500	500	100.00	100.00	500	500	968	628	-	-		
บริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้นโดยตรง													
ซึ่งไม่รวมไปงบการเงินรวม													
บริษัท กลาสเฮ้าส์ บิลดิ้ง จำกัด	ให้เช่าพื้นที่สำนักงาน	195	195	100.00	100.00	-	-	-	-	-	-		
หัก : เงินลงทุนในบริษัทร่วม (บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) ที่ถือโดยบริษัทย่อย						(681)	(681)	(1,539)	(1,191)	-	-		
						21,028	20,816	20,515	20,129	1,174	245		

(1) คำนวณโดยรวมส่วนได้เสียของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่บริษัทฯถือหุ้น โดยทางอ้อม

(2) ทุนชำระแล้วรวมเงินรับล่วงหน้าค่าหุ้นจำนวน 200 ล้านบาท ซึ่งบริษัทย่อยอยู่ระหว่างจดทะเบียนเพิ่มทุนกับกระทรวงพาณิชย์

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ทุนชำระแล้ว		สัดส่วน		มูลค่าเงินลงทุน				(หน่วย : ล้านบาท)	
				การถือหุ้น (ร้อยละ)		วิธีราคาทุน		วิธีส่วนได้เสีย ⁽¹⁾		เงินปันผลรับ	
		2549	2548	2549	2548	2549	2548	2549	2548	สำหรับปีสิ้นสุด	
									วันที่ 31 ธันวาคม		
		2549	2548	2549	2548	2549	2548	2549	2548	2549	2548
บริษัทร่วมที่บริษัทถือหุ้นโดยตรง											
และโดยอ้อม											
บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)	ให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ โรงแรมและบริการ	1,886	2,000	20.54	19.23	992	992	1,764	1,650	137	127
บริษัท เพื่อนพบแพทย์ จำกัด	ธุรกิจสถานพยาบาล	1	1	28.58	28.58	-	-	1	1	-	-
						992	992	1,765	1,651	137	127
						22,020	21,808	22,280	21,780	1,311	372

⁽¹⁾ คำนวณโดยรวมส่วนได้เสียของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่บริษัทถือหุ้นโดยทางอ้อม

9.2 งบดุลรวมและงบกำไรขาดทุนรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 หลังหักรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญ ได้รวมสินทรัพย์จำนวน 3,974 ล้านบาท และรายได้จำนวน 1,372 ล้านบาท และกำไรจำนวน 121 ล้านบาทของบริษัทย่อย (บริษัท ธนชาติประกันชีวิต จำกัด) (2548 : สินทรัพย์รวม 3,180 ล้านบาท รายได้รวม 882 ล้านบาท และกำไรรวม 113 ล้านบาท) ซึ่งผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยดังกล่าวได้รายงานอย่างมีเงื่อนไขเกี่ยวกับผลกระทบของรายการปรับปรุงที่อาจมีขึ้นต่องบการเงินเนื่องจากการถูกจำกัดขอบเขตการตรวจสอบรายได้ค่าเบี้ยประกันภัยรับและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ เชื่อว่าผลกระทบดังกล่าวจะไม่มีผลอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ โดยรวม

9.3 งบดุลรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และงบกำไรขาดทุนรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันหลังหักรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญได้รวมสินทรัพย์จำนวน 195 ล้านบาท รายได้ 7 ล้านบาท และกำไร 3 ล้านบาทของบริษัทย่อย 4 แห่ง (บริษัท ภิรวาณิช จำกัด บริษัท สินเคหการ จำกัด บริษัท พัสดุ จำกัด และ บริษัท กรุงเทพเคหะ จำกัด) ซึ่งจดทะเบียนเลิกบริษัทแล้วในเดือนธันวาคม 2549 และปัจจุบันอยู่ระหว่างการชำระบัญชี ซึ่งงบการเงินของบริษัทย่อยดังกล่าวที่เอามารวมในงบการเงินรวมจัดทำขึ้นโดยฝ่ายบริหารของบริษัทย่อยโดยไม่ได้ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชี

9.4 งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 ไม่ได้รวมงบการเงินของบริษัท กลาสเฮาส์ บิลดิ้ง จำกัด เนื่องจากบริษัทฯ ตั้งใจจะถือหุ้นในบริษัทย่อยดังกล่าวเป็นการชั่วคราว และไม่มีภาระกำกับหรือภาระผูกพันที่จะให้การสนับสนุนทางการเงินจึงได้บันทึกเงินลงทุนตามวิธีราคาทุน และได้ตัดจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าวแล้วทั้งจำนวน (คิดเป็นจำนวนเงินประมาณ 0.2 ล้านบาท) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 งบการเงินของบริษัทย่อยดังกล่าวที่จัดทำโดยฝ่ายบริหารของบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวมคิดเป็นจำนวนประมาณ 142 ล้านบาทหนี้สินรวม 449 ล้านบาท และมีผลขาดทุนเกินทุน 307 ล้านบาท (2548 : สินทรัพย์รวม 161 ล้านบาทหนี้สินรวม 483 ล้านบาท และมีผลขาดทุนเกินทุน 322 ล้านบาท)

9.5 ในเดือนพฤศจิกายน 2549 บริษัทร่วมแห่งหนึ่ง (บริษัท เอ็มบีเค จำกัด (มหาชน)) ได้ดำเนินการจดทะเบียนลดทุนชำระแล้วกับกระทรวงพาณิชย์จำนวน 114 ล้านบาท โดยการตัดหุ้นทุนที่ซื้อคืนทำให้สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทร่วมเพิ่มจากเดิมร้อยละ 19.23 เป็นร้อยละ 20.54

นอกจากนี้ ส่วนแบ่งผลกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมดังกล่าวที่รับรู้ในปีปัจจุบันคำนวณจากงบการเงินสำหรับงวดบัญชีที่แตกต่างจากของบริษัทฯ เนื่องจากข้อจำกัดของข้อมูล โดยส่วนแบ่งผลกำไรที่บันทึกในปีปัจจุบันจำนวน 223 ล้านบาท (หรือคิดเป็นร้อยละ 15.20 ของงบกำไรขาดทุนรวมและงบกำไรขาดทุนเฉพาะของบริษัทฯ) คำนวณจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2549 ของบริษัทดังกล่าวซึ่งจัดทำโดยฝ่ายบริหารของบริษัทฯ โดยอ้างอิงจากงบการเงินของบริษัทร่วมที่ตรวจสอบ/สอบทานโดยผู้สอบบัญชีอื่น (2548 : ส่วนแบ่งผลกำไรจำนวน 197 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 6.3)

9.6 ข้อมูลกระแสเงินสดของบริษัทบริหารสินทรัพย์ซึ่งเป็นบริษัทย่อย

ข้อมูลกระแสเงินสดของบริษัทบริหารสินทรัพย์ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 เป็นดังนี้ :-

	(หน่วย : ล้านบาท)			
	บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด		บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	
	2549	2548	2549	2548
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน :				
กำไรสุทธิ	82	574	310	73
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ(จ่าย)				
จากกิจกรรมดำเนินงาน :-				
กำไรจากการตีโอนทรัพย์สินชำระหนี้	(60)	(33)	(9)	(25)
ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้(โอนกลับ)	5	1	(34)	(5)
โอนกลับค่าเผื่อด้อยค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์	68	-	-	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ(โอนกลับหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ)	133	(699)	(94)	(4)
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	121	259	-	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย(โอนกลับ)	(1)	34	1	12
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	(434)	(49)	(67)	(32)
ขาดทุน(กำไร)จากการจำหน่ายเงินลงทุน	23	(28)	(9)	(5)
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่ายเพิ่มขึ้น(ลดลง)	(39)	40	48	(126)
อื่น ๆ	(199)	(76)	(18)	(10)
กำไร(ขาดทุน)จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(301)	23	128	(122)

	(หน่วย : ล้านบาท)			
	บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด		บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	
	2549	2548	2549	2548
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ชั่วคราว	806	961	10	5
เงินลงทุนในลูกหนี้	-	15	25	14
เงินให้สินเชื่อ	366	1,087	135	64
ทรัพย์สินรอการขาย	831	241	117	28
สินทรัพย์อื่น	5	(5)	(10)	(7)
หนี้สินจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)				
หนี้สินอื่น	249	(17)	19	1
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไป)ในกิจกรรมดำเนินงาน	1,956	2,305	424	(17)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน :				
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงินลดลง	-	1,865	226	248
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	-	-	-	(1)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนระยะยาว	748	636	-	-
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	748	2,501	226	247
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน :				
จ่ายชำระคืนเงินกู้ยืม	(2,700)	(4,824)	(420)	(440)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(2,700)	(4,824)	(420)	(440)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	4	(18)	230	(210)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	94	112	106	316
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี	98	94	336	106

10. เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

10.1 จำแนกตามประเภทสัญญา

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2549	2548	2549	2548
เงินให้สินเชื่อ				
เงินเบิกเกินบัญชี	988	372	-	-
เงินให้กู้ยืม	36,236	33,883	695	2,263
ตัวเงินรับ	4,950	3,944	1,103	915
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	163,259	121,251	47,702	79,937
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	929	916	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อ	206,362	160,366	49,500	83,115
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	276	238	17	37
หัก : ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(6,670)	(6,594)	(2,473)	(3,245)
หัก : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(203)	(189)	(1)	-
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	199,765	153,821	47,043	79,907
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์				
ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ตามคำสั่ง	955	867	-	-
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	552	1,167	-	-
ลูกหนี้อื่น	309	322	-	-
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	1,816	2,356	-	-
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	1	1	-	-
หัก : ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(307)	(320)	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	1,510	2,037	-	-
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	201,275	155,858	47,043	79,907

ในระหว่างปี 2549 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้โอนเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 38 รายคิดเป็นจำนวนเงิน 50 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ : 31 ราย คิดเป็นจำนวนเงิน 32 ล้านบาท) มาเป็นเงินให้สินเชื่อตามประกาศของ ธปท.

นอกจากนี้ ในระหว่างปี 2549 บริษัทฯ ได้โอนเงินให้สินเชื่อที่ไม่ค่อยคุณภาพที่ไม่ใช่ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ สินเชื่อสวัสดิการและสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค ในราคาตามมูลค่าที่ตกลงกันตามสัญญาจำนวน 888 ล้านบาท ไปให้แก่ธนาคารธนชาติ ซึ่งเป็นบริษัทย่อย

10.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาการให้สินเชื่อ

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2549	2548	2549	2548
เมื่อทวงถาม *	6,205	7,186	260	347
ไม่เกิน 1 ปี	15,404	10,618	4,672	3,602
เกิน 1 ปี	187,120	145,659	44,585	79,203
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	208,729	163,463	49,517	83,152
หัก : กำไรระหว่างกันจากการโอนขายเงินให้สินเชื่อ	(274)	(502)	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	208,455	162,961	49,517	83,152

* รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว

10.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2549	2548	2549	2548
เงินบาท				
- ในประเทศ	208,325	163,014	49,517	83,152
- ต่างประเทศ	400	442	-	-
เงินดอลลาร์สหรัฐ - ในประเทศ	4	7	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	208,729	163,463	49,517	83,152
หัก : กำไรระหว่างกันจากการโอนขายเงินให้สินเชื่อ	(274)	(502)	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	208,455	162,961	49,517	83,152

10.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					รวม
	2549					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	
การเกษตรและเหมืองแร่	1,313	-	11	-	27	1,351
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	4,525	60	113	473	743	5,914
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	5,445	41	196	405	1,437	7,524
การสาธารณูปโภคและบริการ	6,457	158	372	300	709	7,996
ธุรกิจเช่าซื้อ	67	-	-	-	-	67
การบริ โภคส่วนบุคคล						
เพื่อที่อยู่อาศัย	8,541	561	143	106	442	9,793
เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์	1,774	-	6	-	302	2,082
เพื่อเช่าซื้อ	145,247	15,845	738	556	873	163,259
อื่น ๆ	6,796	398	189	126	273	7,782
อื่น ๆ	1,711	3	789	2	456	2,961
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	<u>181,876</u>	<u>17,066</u>	<u>2,557</u>	<u>1,968</u>	<u>5,262</u>	<u>208,729</u>
หัก : กำไรระหว่างกันจากการโอนขาย เงินให้สินเชื่อ						(274)
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ						<u>208,455</u>

(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
การบริ โภคส่วนบุคคล						
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
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	<u>142,689</u>	<u>10,614</u>	<u>3,134</u>	<u>1,198</u>	<u>5,828</u>	<u>163,463</u>
หัก : กำไรระหว่างกันจากการโอนขาย เงินให้สินเชื่อ						(502)
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ						<u>162,961</u>

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ					รวม
	2549					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	
บริษัทย่อย - บริษัทบริหารสินทรัพย์ และบริษัทที่สซิ่ง	1,468	-	-	-	-	1,468
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	1	-	-	-	4	5
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	1	-	-	-	-	1
การสาธารณูปโภคและบริการ	1	1	1	1	9	13
การบริ โภคส่วนบุคคล						
เพื่อที่อยู่อาศัย	12	-	1	7	34	54
เพื่อเช่าซื้อ	40,010	6,378	285	242	787	47,702
อื่น ๆ	113	32	21	34	74	274
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	41,606	6,411	308	284	908	49,517

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ					รวม
	2548					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	
บริษัทย่อย - บริษัทบริหารสินทรัพย์ และบริษัทที่สซิ่ง	1,638	-	-	-	-	1,638
การเกษตรและเหมืองแร่	4	-	-	-	-	4
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	261	8	-	-	16	285
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	4	240	-	-	6	250
การสาธารณูปโภคและบริการ	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
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	72,704	8,950	469	375	654	83,152

10.5 เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 บริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน (ธนาคาร บริษัทบริหารสินทรัพย์และบริษัทหลักทรัพย์) มีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพตามเกณฑ์ของ ธปท. และ กตต. (หมายถึง เงินให้สินเชื่อที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญและสูญ) ดังนี้ :-

	(หน่วย : ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2549	2548	2549	2548
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (ไม่รวมคอกเบี้ยค้างรับ)				
บริษัทฯ	1,500	1,498	1,500	1,498
ธุรกิจธนาคาร	3,281	3,582	-	-
ธุรกิจบริหารสินทรัพย์	4,553	4,643	-	-
ธุรกิจหลักทรัพย์	307	319	-	-

เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพดังกล่าวข้างต้นมิได้นับรวมถึงเงินให้สินเชื่อที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้ว และเข้าเงื่อนไขการจัดชั้นเป็นลูกหนี้ชั้นปกติหรือกล่าวถึงเป็นพิเศษ

นอกจากนี้ บริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน (ธนาคารและบริษัทหลักทรัพย์) มีเงินให้สินเชื่อที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างดังนี้ :-

	(หน่วย : ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2549	2548	2549	2548
บริษัทฯ	1,888	1,944	1,888	1,944
ธุรกิจธนาคาร	2,657	1,750	-	-
ธุรกิจหลักทรัพย์	307	319	-	-

สำหรับบริษัทบริหารสินทรัพย์ที่เป็นบริษัทย่อยจะรับรู้รายได้จากเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์เงินสด

10.6 รายได้รอตัดบัญชี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 รายได้รอตัดบัญชีมีดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2549	2548	2549	2548
รายได้รอตัดบัญชี	119	132	-	-
ดอกเบี้ยเข้าซื้อ/เช่าการเงินรอตัดบัญชี	24,202	15,254	3,810	8,414

10.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ในระหว่างปี 2549 บริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน (ธนาคาร บริษัทหลักทรัพย์และบริษัทบริหารสินทรัพย์) ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหากับลูกหนี้ทั้งสิ้นจำนวน 280 ราย ซึ่งมียอดคงค้างตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้จำนวนประมาณ 1,773 ล้านบาท (ซึ่งลูกหนี้ส่วนหนึ่งจำนวน 87 ราย คิดเป็นจำนวนเงิน 771 ล้านบาท เป็นลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้วและไม่สามารถจ่ายชำระได้จึงทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ในระหว่างปี) โดยในการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปีเกิดผลขาดทุนจากการลดหนี้รวม 165 ล้านบาท (ซึ่งส่วนหนึ่งจำนวน 41 ล้านบาท เป็นการลดหนี้ให้ทันที ณ วันที่ทำสัญญา) (งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ : มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้ 49 ราย ซึ่งมียอดคงค้างตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ 66 ล้านบาท (ซึ่งลูกหนี้ส่วนหนึ่งจำนวน 3 ราย คิดเป็นจำนวนเงิน 19 ล้านบาท เป็นลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้วและไม่สามารถจ่ายชำระได้จึงทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ในระหว่างปี) โดยในการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปีเกิดผลขาดทุนจากการลดหนี้รวม 1 ล้านบาท ซึ่งเป็นการลดหนี้ให้ทันที ณ วันที่ทำสัญญา)

รูปแบบการปรับโครงสร้าง	จำนวนราย ลูกหนี้	ยอดคงเหลือตาม	ยอดคงเหลือตาม	ชนิดของสินทรัพย์ ที่จะรับโอนตามสัญญา	มูลค่า
		บัญชีก่อนการปรับ โครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾	บัญชีหลังการปรับ โครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾		ที่จะรับโอน ตามสัญญา
		ล้านบาท	ล้านบาท		ล้านบาท
งบการเงินรวม					
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	261	1,533	1,502		
การโอนสินทรัพย์ และ/หรือหุ้นทุน และ/หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข การชำระหนี้	19	240	230	ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	233
รวม	280	1,773	1,732		
งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ					
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	49	66	65		
รวม	49	66	65		

(1) แสดงด้วยยอดคงเหลือตามบัญชี (เงินต้นบวกดอกเบี้ยค้างรับ)

ซึ่งลูกหนี้ของบริษัทฯและบริษัทย่อยที่มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปีมีระยะเวลาของสัญญาโดยนับจากอายุหนี้คงเหลือ ณ วันสิ้นปีได้ดังนี้ :-

ระยะเวลา	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	จำนวนรายลูกหนี้	ยอดคงเหลือตามบัญชี	จำนวนรายลูกหนี้	ยอดคงเหลือตามบัญชี
		หลังการปรับโครงสร้างหนี้		หลังการปรับโครงสร้างหนี้
		ล้านบาท		ล้านบาท
ผิคนัดชำระแล้วภายหลังทำสัญญา	46	711	3	24
มีกำหนดชำระในปี 2549	166	386	37	2
น้อยกว่า 5 ปี	33	515	7	27
5 – 10 ปี	19	82	1	8
10 – 15 ปี	13	26	1	4
มากกว่า 15 ปี	3	12	-	-
รวม	280	1,732	49	65

ข้อมูลสำหรับปีปัจจุบัน ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้มีดังนี้ :-

	(หน่วย : ล้านบาท)	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ
ดอกเบี้ยที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	645	13
กำไรจากการรับชำระหนี้/ขายหนี้ซึ่งรับรู้ในงบกำไรขาดทุน	279	42
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ซึ่งรับรู้ในงบกำไรขาดทุน	165	1
กำไรจากการตีโอนสินทรัพย์ชำระหนี้ซึ่งรับรู้ในงบกำไรขาดทุน	44	1
เงินสดที่รับชำระจากลูกหนี้/ ขายหนี้	2,190	384
ทรัพย์สินที่รับโอนจากลูกหนี้	164	2

บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่สามารถประมาณการผลขาดทุนในอนาคตที่อาจเกิดขึ้นจากการปรับโครงสร้างหนี้ของเงินให้สินเชื่อที่อยู่ระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้ได้ในขณะนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อคงเหลือ (เงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับ) ที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้วทั้งสิ้น (รวมรายการที่โอนมาจากบัญชีเงินลงทุนในลูกหนี้) ดังนี้ :-

	จำนวนราย ของลูกหนี้ ทั้งหมด	ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้		
		จำนวนราย	จำนวนหนี้	จำนวนหนี้คงค้างสุทธิ
			คงค้าง ล้านบาท	จากหลักประกัน ล้านบาท
บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	253,536	20	73	16
ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	346,114	293	2,978	623
บพส. เอ็น เอฟ เอส จำกัด	1,508	354	1,616	535
บพส. แม็กซ์ จำกัด	80	80	425	89
บริษัทหลักทรัพย์ ธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	1,579	1	1	1

10.8 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 บริษัทฯมีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทย่อยดังนี้ :-

ชื่อบริษัท	ประเภทสินเชื่อ	ระยะเวลาของสัญญา	อัตราดอกเบี้ย	จำนวนเงินคงค้าง	
				2549	2548
				ล้านบาท	ล้านบาท
บพส. แม็กซ์ จำกัด	เงินกู้ยืมระยะยาว	5 ปี (สิ้นสุดสิงหาคม 2553)	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 11.51 ต่อปี	358	708
บริษัท เนชั่นเนล ลีสซิ่ง จำกัด	ตั๋วสัญญาใช้เงิน	5 ปี (สิ้นสุดสิงหาคม 2551)	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 3.5 ต่อปี	529	900
บริษัท ธนาตกรูปลีสซิ่ง จำกัด	ตั๋วสัญญาใช้เงิน	1 ปี (สิ้นสุดธันวาคม 2550)	อัตราดอกเบี้ยลอยตัว อ้างอิงอัตราดอกเบี้ย เงินฝากประจำ 1 ปี สำหรับบุคคลธรรมดา บวกร้อยละ 2.25 ต่อปี	565	-
รวม				1,452	1,608

10.9 เงินให้สินเชื่อจัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 บริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน (ธนาคารและบริษัทบริหารสินทรัพย์) มีเงินให้สินเชื่อจัดชั้น (รวมถึงเงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงรวมในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) และเงินสำรองที่เกี่ยวข้องตามเกณฑ์ในประกาศของ ธปท. ดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม ⁽¹⁾			
	มูลหนี้/มูลค่าตามบัญชี		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
	2549	2548	2549	2548
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ				
(รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)⁽²⁾				
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	176,921	137,636	1,468	2,579
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	16,649	10,290	187	193
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,171	1,553	579	115
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	1,451	1,119	744	210
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	2,184	2,442	1,384	1,045
รวม	198,376	153,040	4,362	4,142
สำรองเพิ่มเติมเผื่อหนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้	-	-	453	693
	198,376	153,040	4,815	4,835
เงินให้สินเชื่อ - บบส. เอ็น เอฟ เอสที่ได้รับโอนจากกลุ่มธนาคาร				
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	350	882	86	278
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	47	57	-	-
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,320	1,479	308	451
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	487	67	30	1
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	2,407	2,720	1,206	764
รวม	4,611	5,205	1,630	1,494
สำรองเพิ่มเติมเผื่อหนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้	-	-	33	33
	4,611	5,205	1,663	1,527
รวม	202,987	158,245		
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(203)	(189)		
หัก : กำไรระหว่างกัน	(274)	(502)		
รวม	202,510	157,554		
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่โอนมาเป็นเงินให้สินเชื่อ				
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	14	74	2	5
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	66	156	-	4
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	34	61	13	20
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	5	9	2	3
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	336	344	76	159
รวม	455	644	93	191
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	202,965	158,198	6,571	6,553

⁽¹⁾ เฉพาะบริษัทและบริษัทย่อยที่อยู่ภายใต้การควบคุมของ รพท.⁽²⁾ มูลหนี้/มูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้จัดชั้นปกติและลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ			
	มูลค่าตามบัญชี		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ⁽²⁾	
	2549	2548	2549	2548
เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับ				
(รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)⁽¹⁾				
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	41,609	72,664	1,205	2,115
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	6,411	8,949	128	173
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	308	467	62	91
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	284	375	148	179
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	899	645	865	620
รวม	49,511	83,100	2,408	3,178
สำรองเพิ่มเติมเผื่อนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้	-	-	66	66
รวม	49,511	83,100	2,474	3,244
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่โอนมาเป็นเงินให้สินเชื่อ				
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	-	24	-	1
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	2	-	-
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	9	9	-	-
รวม	9	35	-	1
รวมเงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับ	49,520	83,135	2,474	3,245

⁽¹⁾ มูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้จัดชั้นปกติและลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ไม่รวมคอกเบี้ยค้างรับ

⁽²⁾ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้จัดชั้นปกติ ไม่รวมเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทย่อยเนื่องจากได้บันทึกบัญชีตามวิธีส่วนได้เสีย

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5.8 เกี่ยวกับหลักเกณฑ์ใหม่ของบริษัทฯ ในการตั้งสำรองเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ดังนั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้กันสำรองในอัตราร้อยละ 100 สำหรับลูกหนี้ที่ศาลมีคำพิพากษาหรืออยู่ระหว่างบังคับคดี และลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดีตามเกณฑ์ใหม่ของบริษัทฯ แล้ว และสำหรับลูกหนี้ด้วยคุณภาพส่วนที่เหลือที่เป็นลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ สงสัย และต่ำกว่ามาตรฐาน บริษัทฯ และบริษัทย่อยยังคงตั้งสำรองตามหลักเกณฑ์เดิมในอัตราร้อยละ 100 และไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 และ 20 ตามลำดับ (ยกเว้นธนาคารชนชาติ ซึ่งได้ตั้งสำรองสำหรับลูกหนี้ด้วยคุณภาพเต็มตามเกณฑ์ บริษัทฯ ใหม่แล้ว) ผลกระทบต่องบการเงินสำหรับปี 2550 จากเกณฑ์ใหม่ของบริษัทฯ. ในส่วนที่เหลือยังไม่สามารถสรุปได้ ณ ปัจจุบัน

นอกจากนี้ ในการกันสำรองสำหรับลูกหนี้เช่าซื้อที่ค้างชำระไม่เกิน 3 งวด ของธนาคารชนชาติ ธนาคารฯ ได้นำมูลค่ารถยนต์ที่เป็นหลักประกันมาหักออกในการคำนวณเงินสำรองด้วยตามหลักเกณฑ์ใหม่ของบริษัทฯ. ซึ่งเดิม บริษัทฯ. ไม่อนุญาตให้นับเป็นหลักประกันเพื่อการคำนวณสำรอง

ส่วนหนึ่งของเงินให้สินเชื่อ (รวมเงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน) ที่ได้จัดชั้นดังกล่าวข้างต้น ได้รวม
ลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานดังนี้ :-

	งบการเงินรวม							
	จำนวนราย		มูลหนี้		หลักประกัน		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
	2549	2548	2549	2548	2549	2548	2549	2548
			ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
1. สถาบันการเงินที่ถูกสั่งปิดกิจการ	4	4	-	-	-	-	-	-
2. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอน จากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนของ ตลาดหลักทรัพย์ฯ	4	4	45	45	52	76	3	28
3. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน แต่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน เช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่าย ถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	24	26	1,232	1,105	1,375	1,435	294	75
4. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือ ผิดนัดชำระหนี้	476	387	3,107	3,847	3,349	4,897	924	712
5. บริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชี ระบุว่าบริษัทมีปัญหาเกี่ยวกับ การดำรงอยู่ของกิจการ	23	19	106	219	31	205	106	119

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ							
	จำนวนราย		มูลหนี้		หลักประกัน		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
	2549	2548	2549	2548	2549	2548	2549	2548
			ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
1. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน แต่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน เช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่าย ถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	-	1	-	240	-	310	-	-
2. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือ ผิดนัดชำระหนี้	247	197	117	137	-	-	93	86
3. บริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชี ระบุว่าบริษัทมีปัญหาเกี่ยวกับ การดำรงอยู่ของกิจการ	-	1	-	43	-	-	-	1

10.10 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์จัดชั้นตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์จำแนกลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) ได้ดังนี้ :-

	ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ กลต.		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในบัญชี	
	2549	2548	2549	2548	2549	2548
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	299	310	299	310	299	310
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	9	10	-	-	-	-
รวม	308	320	299	310	299	310
สำรองทั่วไป					8	10
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ตามบัญชี					307	320

ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานข้างต้นเป็นส่วนของลูกหนี้ที่มีมูลค่าเท่ากับหลักทรัพย์ค่าประกัน

10.11 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/สัญญาเช่าการเงินของบริษัทย่อยแยกตามอายุค้าง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 ยอดลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินของบริษัทย่อย 3 แห่ง ซึ่งดำเนินธุรกิจเช่าซื้อและให้เช่าตามสัญญาเช่าระยะยาวแยกตามอายุลูกหนี้ที่ค้างชำระโดยนับจากวันที่ที่ครบกำหนดชำระตามสัญญาได้ดังนี้ :-

	2549	2548
ไม่ค้างชำระหรือเกินกำหนดชำระน้อยกว่า 90 วัน	3,220	2,071
เกินกำหนดชำระ 91-365 วัน	51	36
มากกว่า 1 ปี	12	2
ลูกหนี้ระหว่างการดำเนินคดี	22	8
รวม	3,305	2,117
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ตามบัญชี	100	42

11. ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม						
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	ทั่วไป	รวม
ยอดต้นปี	2,880	199	592	218	2,299	726	6,914
บวก : จำนวนที่ตั้งเพิ่ม(ลด)ใน ระหว่างปี	(1,296)	(6)	343	585	737	(240)	123
หัก : หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(30)	-	(30)
โอนกลับจากการโอนขายหนี้	-	-	(30)	-	-	-	(30)
ยอดปลายปี	1,584	193	905	803	3,006	486	6,977

(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)ใน ระหว่างปี	33	71	(194)	(118)	(29)	(413)	(650)
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	-	2	-	2
ยอดปลายปี	2,880	199	592	218	2,299	726	6,914

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ						
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	ทั่วไป	รวม
ยอดต้นปี	2,116	173	91	179	620	66	3,245
บวก : จำนวนที่ตั้งเพิ่ม(ลด)ใน ระหว่างปี	(912)	(45)	(29)	(31)	275	-	(742)
หัก : หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(30)	-	(30)
ยอดปลายปี	1,204	128	62	148	865	66	2,473

(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)ใน ระหว่างปี	(350)	46	(16)	40	304	(370)	(346)
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	-	2	-	2
ยอดปลายปี	2,116	173	91	179	620	66	3,245

12. ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2549	2548	2549	2548
ยอดต้นปี	189	254	-	-
บวก : จำนวนที่ตั้งเพิ่มในระหว่างปี	40	8	1	-
หัก : จำนวนที่ตัดจำหน่ายในระหว่างปี	(20)	(73)	-	-
โอนกลับจากการลดหนี้ให้ลูกหนี้	(6)	-	-	-
ยอดปลายปี	203	189	1	-

13. คุณภาพสินทรัพย์

คุณภาพของสินทรัพย์ของบริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน (ธนาคารและบริษัทบริหารสินทรัพย์) จัดประเภทตามประกาศของ ธปท.ได้ดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม									
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ		เงินลงทุน		ทรัพย์สินรอการขาย		สินทรัพย์อื่น		รวม	
	2549	2548	2549	2548	2549	2548	2549	2548	2549	2548
จัดชั้นปกติ	177,285	138,592	-	-	-	-	78	50	177,363	138,642
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	16,762	10,503	-	-	-	-	69	46	16,831	10,549
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	2,525	3,093	-	-	-	-	7	4	2,532	3,097
จัดชั้นสงสัย	1,943	1,195	-	-	-	-	10	5	1,953	1,200
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	4,927	5,506	1,029	891	854	724	1,080	568	7,890	7,689
รวม	203,442	158,889	1,029	891	854	724	1,244	673	206,569	161,177
หัก : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(203)	(189)								
หัก : ค่าไถ่ระหว่างกันจากการโอนขาย	(274)	(502)								
	202,965	158,198								

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ									
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ		เงินลงทุน		ทรัพย์สินรอการขาย		สินทรัพย์อื่น		รวม	
	2549	2548	2549	2548	2549	2548	2549	2548	2549	2548
จัดชั้นปกติ	41,609	72,688	-	-	-	-	35	41	41,644	72,729
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	6,411	8,949	-	-	-	-	43	43	6,454	8,992
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	308	469	-	-	-	-	3	3	311	472
จัดชั้นสงสัย	284	375	-	-	-	-	4	5	288	380
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	908	654	442	274	372	356	713	538	2,435	1,822
รวม	49,520	83,135	442	274	372	356	798	630	51,132	84,395

14. ทรัพย์สินรอการขาย

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549				สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
ทรัพย์สินที่ได้จากการรับชำระหนี้								
อสังหาริมทรัพย์	7,050	146	(566)	6,630	3,213	10	(91)	3,132
สิ่งหามทรัพย์	262	2,805	(2,415)	652	228	1,134	(1,198)	164
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูลซื้อ								
จากการขายทอดตลาด								
อสังหาริมทรัพย์	1,558	621	(181)	1,998	175	118	(18)	275
รวมทรัพย์สินรอการขาย	8,870	3,572	(3,162)	9,280	3,616	1,262	(1,307)	3,571
หัก : ค่าเผื่อการด้อยค่า	(725)	(706)	571	(860)	(356)	(162)	146	(372)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	8,145	2,866	(2,591)	8,420	3,260	1,100	(1,161)	3,199

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีการผูกพันสำหรับทรัพย์สินรอการขายที่ได้รับโอนจากการรับชำระหนี้ซึ่งทรัพย์สินรอการขายส่วนหนึ่งจำนวน 14 ล้านบาท ต้องขายคืนให้แก่ลูกหนี้ในราคาและระยะเวลาที่ระบุไว้ในสัญญา และอีกส่วนหนึ่งจำนวน 167 ล้านบาท ที่ให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการใช้สิทธิซื้อทรัพย์สินก่อนผู้อื่น (งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ : 120 ล้านบาท ที่ให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการใช้สิทธิซื้อทรัพย์สินก่อนผู้อื่น)

นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ทรัพย์สินรอการขายของบริษัทฯและบริษัทย่อยอีกส่วนหนึ่งจำนวนประมาณ 729 ล้านบาท (ราคาทุน) (งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ : 635 ล้านบาท) ได้มีการทำสัญญาจะซื้อจะขายกับลูกค้า แต่อยู่ระหว่างการผ่อนชำระหรือการโอนกรรมสิทธิ์ บริษัทฯและบริษัทย่อยจึงยังมิได้รับรู้กำไรจากการขายและทรัพย์สินดังกล่าวยังคงบันทึกเป็นส่วนหนึ่งของทรัพย์สินรอการขายของบริษัทฯและบริษัทย่อย

15. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					รวม
	ที่ดิน	อาคารและ ส่วนปรับปรุง อาคาร	เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์	ยานพาหนะ	เครื่องตกแต่ง ระหว่าง ติดตั้ง	
ราคาทุน :						
31 ธันวาคม 2548	216	155	1,457	187	51	2,066
ซื้อเพิ่ม	25	35	681	36	30	807
โอน	-	26	43	-	(69)	-
จำหน่าย	-	-	(108)	(44)	-	(152)
31 ธันวาคม 2549	241	216	2,073	179	12	2,721
ค่าเสื่อมราคาสะสม :						
31 ธันวาคม 2548	-	21	661	106	-	788
จำหน่าย	-	-	(100)	(33)	-	(133)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	9	271	28	-	308
31 ธันวาคม 2549	-	30	832	101	-	963
มูลค่าสุทธิตามบัญชี :						
31 ธันวาคม 2548	216	134	796	81	51	1,278
31 ธันวาคม 2549	241	186	1,241	78	12	1,758
ค่าเสื่อมราคาที่ยังอยู่ในงบกำไรขาดทุน						
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม						
2548						209
2549						308

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ					
	ที่ดิน	อาคารและ ส่วนปรับปรุง อาคาร	เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์	ยานพาหนะ	เครื่องตกแต่ง ระหว่าง ติดตั้ง	รวม
ราคาทุน :						
31 ธันวาคม 2548	70	126	568	58	44	866
ซื้อเพิ่ม	-	-	62	8	17	87
โอน	-	26	30	-	(56)	-
จำหน่าย	(7)	(5)	(302)	(12)	-	(326)
31 ธันวาคม 2549	63	147	358	54	5	627
ค่าเสื่อมราคาสะสม :						
31 ธันวาคม 2548	-	21	245	40	-	306
จำหน่าย	-	(3)	(87)	(9)	-	(99)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	6	63	7	-	76
31 ธันวาคม 2549	-	24	221	38	-	283
มูลค่าสุทธิตามบัญชี :						
31 ธันวาคม 2548	70	105	323	18	44	560
31 ธันวาคม 2549	63	123	137	16	5	344
ค่าเสื่อมราคาที่ยังอยู่ในงบกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม						
2548						88
2549						76

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 บริษัทฯและบริษัทย่อยมียานพาหนะซึ่งได้มาภายใต้สัญญาเช่าทางการเงิน โดยมีมูลค่าสุทธิตามบัญชีเป็นจำนวนประมาณ 71 ล้านบาท และมีอุปกรณ์สำนักงานและยานพาหนะจำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีราคาทุนก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมเป็นจำนวนเงินประมาณ 248 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ : 17 ล้านบาท และ 158 ล้านบาท ตามลำดับ)

16. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(หน่วย : ล้านบาท)

อายุการตัด จำหน่ายคงเหลือ	งบการเงินรวม			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	178	94	(14)	258
หัก : ค่าตัดจำหน่าย	(77)	(22)	2	(97)
ค่าเผื่อการด้อยค่า	(12)	-	7	(5)
ทรัพย์สินไม่มีตัวตน - สุทธิ	89	72	(5)	156
ค่าตัดจำหน่ายและค่าเผื่อการด้อยค่า ที่ยังอยู่ในงบกำไรขาดทุนสำหรับปี				22

(หน่วย : ล้านบาท)

	อายุการตัด จำหน่ายคงเหลือ	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ			
		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549			
		ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	1 - 5 ปี	67	78	(12)	133
หัก : ค่าตัดจำหน่าย		(29)	(8)	-	(37)
ทรัพย์สินไม่มีตัวตน - สุทธิ		38	70	(12)	96
ค่าตัดจำหน่ายที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุน สำหรับปี					8

17. สินทรัพย์อื่น

	(หน่วย : ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2549	2548	2549	2548
เบี้ยประกันภัยค้ำรับจากการรับประกันตรง - สุทธิ	466	385	-	-
ดอกเบี้ยค้ำรับ	264	199	24	19
รายได้ค้ำรับ	172	179	49	39
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากตราสารอนุพันธ์	476	29	-	-
ลูกหนี้อื่น - ภาษีมูลค่าเพิ่มจ่ายแทนลูกค้า - สุทธิ	143	85	67	75
ค่าใช้จ่ายรอดตัดบัญชี	39	21	10	5
ภาษีเงินได้ลูกหัก ณ ที่จ่าย	49	55	-	-
ลูกหนี้อื่น	203	197	44	41
ลูกหนี้จากการขายสินค้าเชื่อที่อยู่อาศัยให้ บรรษัทตลาดรองสินเชื่อ	10	13	7	9
สิทธิการเช่าที่ดินและอาคาร	379	279	172	194
เงินมัดจำ	106	76	12	12
อื่น ๆ	203	155	3	12
รวมสินทรัพย์อื่น	2,510	1,673	388	406

18. เงินฝาก**18.1 จำแนกตามประเภทเงินฝาก**

	(หน่วย : ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2549	2548	2549	2548
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	366	210	-	-
ออมทรัพย์	30,700	11,277	-	-
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	8,792	44,343	-	-
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา				
- ไม่ถึง 6 เดือน	38,092	40,557	-	-
- 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	92,470	16,964	-	-
- 1 ปีขึ้นไป	28,107	35,020	-	-
รวมเงินฝาก	198,527	148,371	-	-

18.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาเงินฝาก

	(หน่วย : ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2549	2548	2549	2548
เมื่อทวงถาม	31,159	11,990	-	-
ไม่เกิน 1 ปี*	156,466	114,107	-	-
เกิน 1 ปี	10,902	22,274	-	-
รวมเงินฝาก	198,527	148,371	-	-

* รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว

18.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	(หน่วย : ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2549	2548	2549	2548
เงินบาท - ในประเทศ	198,527	148,367	-	-
เงินดอลลาร์สหรัฐ - ในประเทศ	-	4	-	-
	198,527	148,371	-	-

19. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	(หน่วย : ล้านบาท)					
	งบการเงินรวม					
	2549			2548		
เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	
ในประเทศ :						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	-	108	108	-	108	108
ธนาคารพาณิชย์	1	-	1	250	-	250
ธนาคารอื่น	1,300	-	1,300	-	-	-
สถาบันการเงินอื่น	732	2,366	3,098	755	1,488	2,243
รวม	2,033	2,474	4,507	1,005	1,596	2,601

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ					
	2549			2548		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ :						
ธนาคารพาณิชย์	39,600	-	39,600	75,700	-	75,700
รวม	39,600	-	39,600	75,700	-	75,700

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 เงินกู้ยืมจากธนาคารจำนวน 39,600 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะของบริษัทฯเป็นเงินกู้ยืมจากบริษัทย่อย (ธนาคารธนชาติ) ซึ่งคิดดอกเบี้ยตามตลาดเงิน แต่ไม่ต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำประเภทหนึ่งปีบวกร้อยละคงที่ต่อปี และมีกำหนดชำระคืนเงินต้นเมื่อทวงถาม แต่ไม่เกินเดือนพฤษภาคม 2550 (2548 : 75,500 ล้านบาท) ปัจจุบันอยู่ระหว่างการทำแผนขอขยายระยะเวลาวงเงินกับ ธปท.

20. เงินกู้ยืม

(หน่วย : ล้านบาท)

ประเภทของการกู้ยืม	อัตราดอกเบี้ยต่อปี	วันครบกำหนด	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
			2549	2548	2549	2548
เงินกู้ยืมระยะสั้น						
ภาระจากการขายลูกหนี้ ตั๋วเงินที่อาวัลโดยธนาคารฯ ซึ่งเป็นบริษัทย่อย	คงที่ร้อยละ 3.40	ปี 2549	-	286	-	-
ตั๋วแลกเงิน	คงที่ร้อยละ 3.75 - 4.08	ปี 2550	5,552	670	-	670
ตั๋วแลกเงิน	คงที่ร้อยละ 4.625 - 5.00	ปี 2550	4,814	-	-	-
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	ลอยตัวโดยอ้างอิงอัตรา ดอกเบี้ยสกุลเงินบาท สำหรับธุรกรรมสวอป สำหรับระยะเวลา 6 เดือน	ปี 2549	-	299	-	299
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	คงที่ร้อยละ 3.90 - 4.10	ปี 2550	2,777	-	2,777	-
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	ลอยตัวโดยอ้างอิงอัตรา ดอกเบี้ยสกุลเงินบาท สำหรับธุรกรรมสวอป สำหรับระยะเวลา 6 เดือน แต่ไม่เกินร้อยละ 4.5 ต่อปี ในปีที่ 4 และร้อยละ 5 ต่อปีในปีที่ 5	ปี 2550	158	-	158	-
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	เงินฝากประจำ 3 เดือน บวกร้อยละคงที่ต่อปี	ปี 2550	5,000	-	-	-
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน และไม่แปลงสภาพ	คงที่ร้อยละ 4.625 - 5.00	ปี 2550	159	-	-	-
รวมเงินกู้ยืมระยะสั้น			18,460	1,255	2,935	969

(หน่วย : ล้านบาท)

ประเภทของการกู้ยืม	อัตราดอกเบี้ยต่อปี	วันครบกำหนด	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
			2549	2548	2549	2548
เงินกู้ยืมระยะยาว						
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ						
ตามแผนการจัดตั้งธนาคารที่ จำกัดขอบเขตธุรกิจ	คงที่ร้อยละ 9.00	ปี 2551	1,943	1,943	-	-
ตามโครงการช่วยเหลือ เงินกองทุนชั้นที่ 2	คงที่ร้อยละ 3.50 - 5.00	ปี 2552 - 2553	-	578	-	473
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มี หลักประกัน	คงที่ร้อยละ 2.95	ปี 2551	1,000	1,000	1,000	1,000
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มี หลักประกัน	ลอยตัวถ่วงเฉลี่ย MLR ของ ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่ง หักร้อยละคงที่ต่อปี	ปี 2553	3,985	4,000	4,000	4,000
สัญญาเงินกู้ยืม ตัวแลกเปลี่ยน	คงที่ร้อยละ 11.51	ปี 2553	72	141	-	-
ตัวแลกเปลี่ยน	คงที่ร้อยละ 4.10 - 4.80	ปี 2551 - 2553	8,445	13,968	-	-
ตัวแลกเปลี่ยน	ลอยตัวถ่วงเฉลี่ย MLR ของ ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่ง หักร้อยละคงที่ต่อปี	ปี 2551 - 2552	2,650	2,650	-	-
ตัวแลกเปลี่ยน	ลอยตัว THB-THBFX- REUTERS บวกร้อยละ คงที่ต่อปี	ปี 2553	750	750	-	-
ตัวสัญญาใช้เงิน	คงที่ร้อยละ 3.90 - 4.10	ปี 2550	-	2,777	-	2,777
ตัวสัญญาใช้เงิน	เงินฝากประจำ 3 เดือน บวกร้อยละคงที่ต่อปี	ปี 2550	-	5,000	-	-
ตัวสัญญาใช้เงิน	ลอยตัวโดยอ้างอิงอัตรา ดอกเบี้ยสกุลเงินบาท สำหรับธุรกรรมสวอป สำหรับระยะเวลา 6 เดือน แต่ไม่เกินร้อยละ 4.5 ต่อปี ในปีที่ 4 และร้อยละ 5 ต่อปีในปีที่ 5	ปี 2550	-	158	-	158
ตัวสัญญาใช้เงิน	ร้อยละ 4.4 ต่อปี หักอัตราดอกเบี้ยสกุลเงิน บาทสำหรับธุรกรรมสวอป 6 เดือน	ปี 2551	150	150	150	150
ตัวสัญญาใช้เงิน	ลอยตัวถ่วงเฉลี่ย MLR ของ ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่ง หักร้อยละคงที่ต่อปี	ปี 2551 - 2552	7,580	7,580	7,580	7,580
รวมเงินกู้ยืมระยะยาว			26,575	40,695	12,730	16,138
รวมเงินกู้ยืม			45,035	41,950	15,665	17,107

21. หนี้สินอื่น

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2549	2548	2549	2548
เจ้าหนี้ค่าเบี่ยประกันภัยค้ำจ่าย	620	595	11	112
ภาษีมูลค่าเพิ่มค้ำจ่าย	198	243	181	230
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขายรอดบัญชี	292	327	1	9
ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัย/ประกันชีวิตค้ำจ่าย	493	336	-	-
เงินรับจากการขายทรัพย์สินรอการขายตามสัญญา	73	180	49	10
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	70	76	-	-
ดอกผลจากการให้เช่าซื้อรับล่วงหน้า	213	249	81	141
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานค้ำจ่าย	270	201	36	50
บัญชีพักเงินรับจากลูกหนี้รอดบัญชี	1,673	751	292	283
เจ้าหนี้ทรัพย์สินรอการขาย (รอบัญชีรับ - จ่าย)	282	260	47	58
อื่น ๆ	1,098	751	191	194
รวม	5,282	3,969	889	1,087

22. ทุนเรือนหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 บริษัทฯคงเหลือหุ้นบุริมสิทธิที่ยังไม่ได้แปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญจำนวน 19,546 หุ้น ซึ่งหุ้นบุริมสิทธิ 1 หุ้น สามารถแปลงเป็นหุ้นสามัญได้ 1 หุ้น และสามารถใช้อัตราได้โดยไม่มีกำหนดและไม่มีเงื่อนไข

เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2549 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯได้อนุมัติจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้นประมาณ 667 ล้านบาท และได้อนุมัติลดทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ โดยวิธีตัดหุ้นจดทะเบียนที่ยังมิได้นำออกจำหน่ายจำนวน 1,000 ล้านหุ้น หรือคิดเป็นเงินทั้งสิ้น 10,000 ล้านบาท บริษัทฯได้จดทะเบียนลดทุนเมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2549 และเมื่อวันที่ 28 กันยายน 2549 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯได้อนุมัติจ่ายปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิในอัตราหุ้นละ 0.30 บาท คิดเป็นจำนวนเงินประมาณ 400 ล้านบาท

ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2549 บริษัทฯไม่ต้องดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายมาตรา 4 ของพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจเงินทุน เนื่องจากบริษัทฯได้คืนใบอนุญาตประกอบธุรกิจเงินทุนแล้ว

23. ส่วนเกินทุน(ส่วนต่ำกว่าทุน)จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2549	2548	2549	2548
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน :-				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
ตราสารหนี้	22	21	-	-
ตราสารทุน	77	244	64	80
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	45	54	21	24
ส่วนเกินทุนของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม – ตามวิธี				
ส่วนได้เสีย	15	2	74	217
รวม	159	321	159	321
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน :-				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
ตราสารหนี้	(55)	(30)	-	-
ตราสารทุน	(254)	(306)	(130)	(45)
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(616)	(815)	(131)	(153)
ส่วนต่ำกว่าทุนของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม – ตามวิธี				
ส่วนได้เสีย	-	-	(664)	(953)
รวม	(925)	(1,151)	(925)	(1,151)
รวมส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(766)	(830)	(766)	(830)

24. สำรองตามกฎหมาย

เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทฯต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งเป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน สำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 บริษัทฯได้จัดสรรกำไรสุทธิสำหรับปี 2549 จำนวน 73,393,342 บาทไปเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย

25. หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในงบกำไรขาดทุนสำหรับปี 2549 และ 2548 ประกอบด้วย :-

	(หน่วย : ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2549	2548	2549	2548
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ) ของเงินให้สินเชื่อ	123	(650)	(742)	(346)
ตัดจำหน่ายค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปี	(20)	(73)	-	-
รวม	<u>103</u>	<u>(723)</u>	<u>(742)</u>	<u>(346)</u>

26. ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ในงบกำไรขาดทุนสำหรับปี 2549 และ 2548 ประกอบด้วย :-

	(หน่วย : ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2549	2548	2549	2548
ขาดทุนจากการลดหนี้ให้ลูกหนี้	125	422	-	-
ตั้งค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้เพิ่มขึ้น	40	8	1	-
รวมขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	<u>165</u>	<u>430</u>	<u>1</u>	<u>-</u>

27. กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน

กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนสำหรับปี 2549 และ 2548 ได้รวมรายการดังต่อไปนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2549	2548	2549	2548
กำไร(ขาดทุน)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการปรับมูลค่า	(2)	1	-	-
ขาดทุนจากการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน	(2)	-	-	-
โอนกลับสำรองเพื่อการซื้อขาย	18	5	13	1
ตั้งสำรองเพื่อการซื้อขายของตัวสัญญาใช้เงิน บสท.เพิ่มขึ้น	(99)	(26)	(18)	(26)
ตั้งสำรองเพื่อการซื้อขายของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน	(97)	(49)	(77)	(2)
กำไรจากการรับชำระหนี้/ดีโอนสินทรัพย์ชำระหนี้ จากเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน	140	90	36	4
กำไร(ขาดทุน)ที่เกิดขึ้นจริงจากการซื้อขายหลักทรัพย์				
เงินลงทุนเพื่อค้า	5	58	-	-
เงินลงทุนเพื่อขาย	414	280	123	108
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(51)	(124)	-	(126)
เงินลงทุนทั่วไป	50	5	53	-
รวม	376	240	130	(41)

ในระหว่างปี 2549 บริษัทย่อยได้มีการจำหน่ายตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด ซึ่งมีราคาทุนตัดจำหน่ายจำนวน 1,091 ล้านบาท เพื่อเป็นการบริหารสภาพคล่องและเป็นการปรับการลงทุนให้เหมาะสมกับภาวะเศรษฐกิจ โดยมีผลขาดทุนจากการจำหน่าย 51 ล้านบาท

นอกจากนี้ในระหว่างปี 2549 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้ไถ่ถอนเงินลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลจำนวนรวม 578 ล้านบาท ซึ่งเป็นเงินลงทุนตามข้อตกลงกับกระทรวงการคลังภายใต้โครงการช่วยเหลือเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนครบกำหนดพร้อมทั้งไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่เกี่ยวข้องที่ออกโดยบริษัทฯและบริษัทย่อย โดยมีผลกำไรสุทธิจำนวน 2 ล้านบาทในงบการเงินรวม (งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ : 473 ล้านบาท และ 2 ล้านบาท ตามลำดับ)

28. กำไรจากทรัพย์สินรอการขาย

กำไรจากทรัพย์สินรอการขายสำหรับปี 2549 และ 2548 เป็นดังนี้ :-

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2549	2548	2549	2548
กำไรที่เกิดขึ้นจริงจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	597	314	37	127
ค่าเผื่อการด้อยค่า	(135)	(66)	(16)	(13)
รวม	462	248	21	114

29. จำนวนพนักงาน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2549	2548	2549	2548
จำนวนพนักงาน ณ วันสิ้นปี (คน)	6,988	5,529	643	629
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานสำหรับปี (ล้านบาท)	2,569	1,954	265	454

30. ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของบริษัทฯและบริษัทย่อย (บริษัทมหาชน) ตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยด้วย

นอกจากนี้ ในเดือนเมษายน 2549 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯและบริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้มีมติให้จ่ายเงินบำเหน็จแก่คณะกรรมการของบริษัทฯและบริษัทย่อยเป็นจำนวนประมาณ 14 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ : 11 ล้านบาท)

31. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯและบริษัทย่อยบางแห่งและพนักงานได้ร่วมกันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพภายใต้การอนุมัติจากกระทรวงการคลังตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 ของเงินเดือนพนักงานและเงินที่บริษัทฯและบริษัทย่อยจ่ายสมทบให้อัตราเดียวกัน และจะจ่ายให้แก่พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว ในระหว่างปี 2549 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนเป็นจำนวนประมาณ 58 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ : 10 ล้านบาท)

32. การกระทบบยอดกำไรต่อหุ้นปรับลด

กำไรต่อหุ้นที่แสดงไว้ในงบกำไรขาดทุนเป็นกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานซึ่งคำนวณ โดยการหารกำไรสุทธิ สำหรับปีด้วยจำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกจำหน่ายอยู่ในระหว่างปี

กำไรต่อหุ้นปรับลดคำนวณ โดยการหารกำไรสุทธิสำหรับปีด้วยผลรวมของจำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ย ถ่วงน้ำหนักที่ออกอยู่ในระหว่างปีบวกด้วยจำนวนถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่บริษัทฯอาจต้องออกเพื่อ แปลงหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดทั้งสิ้นให้เป็นหุ้นสามัญ โดยสมมติว่าได้มีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ ณ วันต้นปีหรือ ณ วันออกหุ้นสามัญเทียบเท่า

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ					
	กำไรสุทธิ		จำนวนหุ้นสามัญ ถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	2549	2548	2549	2548	2549	2548
	พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรสุทธิ	1,467,867	3,104,099	1,333,134	1,333,134	1.10	2.33
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
หุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้น สามัญ	-	-	20	20	-	-
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ สมมติว่ามีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ	1,467,867	3,104,099	1,333,154	1,333,154	1.10	2.33

33. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี 2549 และ 2548 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามสัญญาระหว่างบริษัทฯ บริษัทย่อยและบริษัทเหล่านั้นและเป็นไปตามปกติธุรกิจ ซึ่งรายการที่มีสาระสำคัญสามารถสรุปได้ดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะ ของบริษัทฯ		นโยบายกำหนดราคา (สำหรับปี 2549)
	2549	2548	2549	2548	
	รายการธุรกิจบริษัทย่อย :-				
ค่าขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ (โดยมีขาดทุนจากการขาย 0.3 ล้านบาท) (2548 : มีขาดทุนจากการขาย 114 ล้านบาท)	-	-	2,416	6,557	ราคาตลาด
ค่าซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้	-	-	10,473	-	ราคาตลาด
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	211	6,728	ราคาซื้ออ้างอิงจากมูลค่าสินทรัพย์ สุทธิของบริษัทย่อย
มูลค่าซื้อสินทรัพย์	11	-	-	-	อ้างอิงจากราคาประเมิน
มูลค่าขายสินทรัพย์	-	-	229	-	ตามราคาที่ตกลงกันโดยอ้างอิงจาก ราคาประเมินและราคาตามบัญชี
มูลค่าขายเงินรับฝากประเภทตั๋วสัญญาใช้เงิน	-	-	-	80,207	
มูลค่าขายเงินให้กู้ยืม	-	-	888	535	ตามมูลค่าที่ตกลงกันตามสัญญาโดย อ้างอิงจากหลักเกณฑ์ที่เห็นชอบ โดยที่ปรึกษาทางการเงิน
มูลค่าขายทรัพย์สินรอการขาย	-	-	11	-	ตามราคาที่ตกลงกันโดยอ้างอิงจาก ราคาตามบัญชี
ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืม	-	-	87	468	อัตราร้อยละ 3.5, 7.125 และ 11.51 ต่อปี
ดอกเบี้ยรับจากเงินฝากธนาคาร	-	-	13	-	อัตราร้อยละ 2.5 ต่อปี
ดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุนในหุ้นกู้	-	-	12	-	อัตราร้อยละ 6.18 ต่อปี
รายได้ค่าเช่าและบริการอื่น	-	-	237	142	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกันระหว่าง กลุ่มกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ	33	12	1	24	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกันระหว่าง กลุ่มกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
ดอกเบี้ยจ่าย	1	-	3,552	2,138	อัตราร้อยละ 5.50 – 7.125 ต่อปี
ค่าเช่าจ่าย	16	13	1	-	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกันระหว่าง กลุ่มกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
ค่าบริการอื่น	11	9	256	209	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกันระหว่าง กลุ่มกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
ค่าเบี้ยประกันจ่าย	-	-	5	7	ตามกรมธรรม์

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะ				นโยบายกำหนดราคา (สำหรับปี 2549)
	งบการเงินรวม		ของบริษัทฯ		
	2549	2548	2549	2548	
รายการธุรกิจบริษัทรวม :-					
ดอกเบี้ยรับ	-	1	-	-	
รายได้อื่น	1	1	-	1	
ดอกเบี้ยจ่าย	13	19	-	1	อัตราร้อยละ 2.50, 5.25 และ 11.51 ต่อปี
ค่าใช้จ่ายอื่น	42	42	35	28	
รายการธุรกิจบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน :-					
เงินปันผลรับ	60	30	19	10	ตามที่ประกาศจ่าย
ดอกเบี้ยรับ	97	78	3	16	อัตราร้อยละ 0.5 - 8.5 ต่อปี
รายได้อื่น	5	115	2	3	
ดอกเบี้ยจ่าย	48	29	-	8	อัตราร้อยละ 0.5 - 5.25 และ 9 ต่อปี
ค่าบริการ โครงการจ่าย	60	51	29	25	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกันระหว่างกลุ่มกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
ค่าใช้จ่ายอื่น	63	54	14	34	

ในระหว่างปี 2549 ธนาคารธนชาติได้ออมนขายลูกหนี้ด้วยคุณภาพให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส เพิ่มเติมเป็นจำนวน 773 ล้านบาท และบริษัท ธนชาติประกันชีวิต ได้จำหน่ายตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด ซึ่งมีราคาทุนตัดจำหน่าย 255 ล้านบาทให้แก่ธนาคารธนชาติโดยธนาคารธนชาติได้จัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย ผลขาดทุนจากการขายจำนวน 9 ล้านบาท ได้ตัดออกในการจัดทำงบกำไรขาดทุนรวม และได้รับรู้เป็นส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในส่วนของผู้ถือหุ้นแล้ว และตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดอีกส่วนหนึ่งจำนวน 777 ล้านบาท ได้ออมนขายให้แก่ธนาคารธนชาติ โดยมีผลขาดทุนจำนวน 58 ล้านบาท ซึ่งเงินลงทุนดังกล่าวได้จำหน่ายออกไปให้บุคคลภายนอกในระหว่างปีแล้ว

ยอดคงค้างของรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญที่เกิดขึ้นในระหว่างปี 2549 และ 2548 สามารถแสดงด้วยยอดถัวเฉลี่ยจากยอดคงค้าง ณ วันสิ้นเดือน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2549	2548	2549	2548
บริษัทย่อย				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	-	-	390	52
เงินลงทุนในตราสารหนี้	-	-	231	-
เงินให้สินเชื่อ	-	-	1,257	11,586
เงินฝาก	22	28	-	1,740
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	-	-	54,086	44,509
เงินกู้ยืมและหุ้นกู้	-	-	5	-
บริษัทร่วม				
เงินลงทุนในตราสารหนี้	15	24	-	-
เงินให้สินเชื่อ	2	4	-	-
เงินฝาก	31	10	-	-
เงินกู้ยืมและหุ้นกู้	108	177	-	12
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	428	401	57	107
เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน	1,275	1,219	280	294
เงินให้สินเชื่อ	1,347	2,041	78	280
เงินฝาก	904	742	-	428
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	70	40	3	20
เงินกู้ยืมและหุ้นกู้	112	112	-	-

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 ยอดคงค้างของรายการข้างต้น ได้แสดงแยกต่างหากในงบดุลซึ่งมีรายละเอียดดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2549	2548	2549	2548
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
บริษัทย่อย - ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	-	-	74	131
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	653	289	74	94
รวม	653	289	148	225

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2549	2548	2549	2548
เงินลงทุนในตราสารหนี้				
บริษัทย่อย – ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	-	-	3,000	-
บริษัทร่วม - บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)	15	24	-	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	640	306	-	-
รวม	655	330	3,000	-

เงินให้สินเชื่อ**บริษัทย่อย :-**

บริษัท ธนชาติกรุ๊ป ลีสซิ่ง จำกัด	-	-	565	-
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	-	-	358	708
บริษัท เนชั่นแนล ลีสซิ่ง จำกัด	-	-	529	900
	-	-	1,452	1,608
บริษัทร่วม - บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)	-	4	-	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,258	1,645	11	269
รวม	1,258	1,649	1,463	1,877

ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน เงินให้สินเชื่อ**บริษัทย่อย :-**

บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	-	-	16	29
ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	-	-	12	-
	-	-	28	29
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	12	10	-	1
รวม	12	10	28	30

สินทรัพย์อื่น**บริษัทย่อย :-**

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	-	-	48	10
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	-	-	1	8
บริษัทย่อยอื่น ๆ	7	2	2	4
	7	2	51	22
บริษัทร่วม	9	9	4	4
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	22	44	1	12
รวม	38	55	56	38

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2549	2548	2549	2548
เงินฝาก				
บริษัทย่อย	27	27	-	-
บริษัทร่วม :-				
บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)	14	20	-	-
บริษัทร่วมอื่น ๆ	2	-	-	-
	16	20	-	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	759	1,092	-	-
รวม	802	1,139	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)				
บริษัทย่อย - ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	-	-	39,600	75,500
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	22	50	-	-
รวม	22	50	39,600	75,500
เงินกู้ยืมและหุ้นกู้				
บริษัทย่อย - บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด	-	-	15	-
บริษัทร่วม - บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)	71	141	-	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	112	112	-	-
รวม	183	253	15	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย				
บริษัทร่วม	3	6	-	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	19	10	-	-
รวม	22	16	-	-

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2549	2548	2549	2548
หนี้สินอื่น				
บริษัทย่อย :-				
บริษัท ธนชาดกรุ๊ป ลีสซิ่ง จำกัด	-	-	20	-
ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	-	-	6	23
บริษัท เนชั่นเนล ลีสซิ่ง จำกัด	-	-	22	23
บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด	-	-	4	13
บริษัทย่อยอื่น ๆ	-	-	6	7
	-	-	58	66
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	101	406	2	11
รวม	101	406	60	77
ภาระจากการค้ำประกัน				
บริษัทร่วม - บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)	23	23	-	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	32	32	10	10
รวม	55	55	10	10

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีลักษณะความสัมพันธ์ โดยการบริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยเป็นผู้ถือหุ้นและ/หรือเป็นกรรมการร่วมกันรวมจำนวนประมาณ 486 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ : 199 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีรายการที่เกี่ยวข้องกันกับพนักงานระดับชั้นบริหารตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปที่มียอดคงค้างดังต่อไปนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2549	2548	2549	2548
เงินให้สินเชื่อ	54	42	6	7
เงินรับฝาก	572	401	-	-

34. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ข้อมูลทางการเงินในงบการเงินรวมจำแนกตามส่วนงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 และสำหรับปี
สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 เป็นดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม															
	บริษัทฯ		ธุรกิจบริหาร					ธุรกิจอื่น					รายการตัดบัญชี ระหว่างกัน		งบการเงินรวม	
			สินทรัพย์		ธุรกิจธนาคาร		ธุรกิจหลักทรัพย์		ธุรกิจอื่น							
2549	2548	2549	2548	2549	2548	2549	2548	2549	2548	2549	2548	2549	2548			
รายได้ดอกเบี้ยและ																
เงินปันผลสุทธิหลัง																
หักหนี้สูญและหนี้																
สงสัยจะสูญและ																
ขาดทุนจากการปรับ																
โครงสร้างหนี้	1,311	4,078	(253)	507	5,208	1,830	149	128	409	228	(184)	36	6,640	6,807		
ส่วนแบ่งกำไรจาก																
เงินลงทุนตามวิธี																
ส่วนได้เสีย	1,342	1,504	-	-	-	-	-	-	29	22	(1,148)	(1,334)	223	192		
รายได้ที่มีไขดอกเบี้ย	857	885	1,131	560	1,225	905	1,129	855	3,246	2,063	(281)	(316)	7,307	4,952		
ค่าใช้จ่ายที่มีไข																
ดอกเบี้ย	(1,737)	(2,818)	(156)	(145)	(6,103)	(2,373)	(911)	(796)	(3,294)	(2,092)	616	382	(11,585)	(7,842)		
กำไรเงินได้นิติบุคคล	(305)	(545)	(330)	(274)	(105)	-	(104)	(30)	(121)	(123)	-	-	(965)	(972)		
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(152)	(33)	(152)	(33)		
กำไรสุทธิ	1,468	3,104	392	648	225	362	263	157	269	98	(1,149)	(1,265)	1,468	3,104		

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม															
	บริษัทฯ		ธุรกิจบริหาร					ธุรกิจอื่น					รายการตัดบัญชี ระหว่างกัน		งบการเงินรวม	
			สินทรัพย์		ธุรกิจธนาคาร		ธุรกิจหลักทรัพย์		ธุรกิจอื่น							
2549	2548	2549	2548	2549	2548	2549	2548	2549	2548	2549	2548	2549	2548			
เงินลงทุน - สุทธิ	28,125	24,734	4,619	6,237	21,895	17,415	1,018	1,194	4,854	5,069	(25,162)	(21,445)	35,349	33,204		
เงินให้สินเชื่อและ																
ดอกเบี้ยค้างรับ -																
สุทธิ (รวมรายการ																
ระหว่างธนาคารและ																
ตลาดเงิน)	47,319	80,738	3,678	4,473	221,634	160,622	2,393	2,271	6,039	3,577	(52,724)	(90,911)	228,339	160,770		
ที่ดิน อาคารและ																
อุปกรณ์ - สุทธิ	344	560	2	2	1,198	494	153	165	61	57	-	-	1,758	1,278		
สินทรัพย์อื่น	3,683	10,904	3,992	3,974	12,709	16,994	105	265	978	810	(145)	(80)	21,322	32,867		
สินทรัพย์รวม	79,471	116,936	12,291	14,686	257,436	195,525	3,669	3,895	11,932	9,513	(78,031)	(112,436)	286,768	228,119		

35. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นในภายหน้าและภาระผูกพันที่มีสาระสำคัญ มีดังนี้ :-

35.1

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	2549			2548		
	เงินบาท	ประเทศ	รวม	เงินบาท	ประเทศ	รวม
การรับอวัลด์ตัวเงิน	54	-	54	239	-	239
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	10	-	10	10	-	10
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าที่ยังไม่ครบกำหนด	-	19	19	-	4	4
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	2	92	94	-	635	635
ภาระผูกพันอื่น ๆ						
ภาระผูกพันตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	46,636	-	46,636	48,373	-	48,373
ภาระผูกพันตามสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน						
สัญญาซื้อ	-	82	82	-	549	549
สัญญาขาย	-	21,929	21,929	-	625	625
ภาระผูกพันตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
ต่างสกุลเงิน - สัญญาขาย	-	1,868	1,868	-	1,389	1,389
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้เบิกใช้	1,663	-	1,663	628	-	628
การค้าประกันอื่น ๆ	1,385	4	1,389	963	-	963
รวมหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นในภายหน้าและภาระผูกพัน	49,750	23,994	73,744	50,213	3,202	53,415

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ					
	2549			2548		
	เงินบาท	ประเทศ	รวม	เงินบาท	ประเทศ	รวม
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	10	-	10	10	-	10
ภาระผูกพันอื่น ๆ						
ภาระผูกพันตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	19,986	-	19,986	21,723	-	21,723
การค้าประกันอื่น ๆ	1	-	1	1	-	1
รวมหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นในภายหน้าและภาระผูกพัน	19,997	-	19,997	21,734	-	21,734

35.2 ในปี 2544 ถึง 2546 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้เข้าทำสัญญาขายเงินให้สินเชื่อให้แก่บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.) จำนวน 3,414 ล้านบาท บริษัทฯและบริษัทย่อยมีภาระที่จะต้องร่วมรับรู้ส่วนแบ่งผลกำไรหรือขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของ บสท. ณ สิ้นปีที่ห้าและสิ้นปีที่สิบนับแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2544 โดยในกรณีที่มีผลขาดทุน ผลขาดทุนส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน บริษัทฯและบริษัทย่อยจะเป็นผู้รับผิดชอบ ผลขาดทุนส่วนที่สองจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน บสท. และบริษัทฯและบริษัทย่อยจะร่วมกันรับผิดชอบคนละครึ่ง ผลขาดทุนส่วนที่เหลือ บสท. จะรับไปทั้งหมด โดยผลกำไรหรือขาดทุนจะคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์ที่เรียกเก็บได้สะสม ณ วันที่คำนวณหักด้วยต้นทุนในการรับโอน และค่าใช้จ่ายที่ปวงในการดำเนินงานของ บสท. รวมทั้งดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ที่ออกเพื่อซื้อลูกหนี้ ซึ่งบริษัทฯและบริษัทย่อยยังไม่สามารถประมาณส่วนแบ่งผลกำไรหรือขาดทุนที่แน่นอนได้ อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้ประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพไว้แล้วเป็นจำนวนรวมประมาณ 443 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ : 137 ล้านบาท) โดยได้รับรู้และแสดงไว้เป็นส่วนหนึ่งของค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในตั๋วสัญญาใช้เงินจาก บสท. (31 ธันวาคม 2548 : จำนวนเงิน 344 ล้านบาท และ 119 ล้านบาท ตามลำดับ)

35.3 บริษัทฯและบริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้มีการทำสัญญาขายสินเชื่อ/โอนสิทธิเรียกร้องสินเชื่อที่อยู่อาศัยกับบรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยจำนวนรวม 276 ล้านบาท และ 223 ล้านบาท ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ ตามลำดับ ซึ่งบริษัทฯและบริษัทย่อยมีภาระที่จะต้องจ่ายค่าชดใช้ความเสียหายที่เกิดขึ้นจากจำนวนสินเชื่ออันเกิดจากการไม่ได้รับชำระหนี้ในจำนวนเงินสูงสุดไม่เกินร้อยละ 20 ของมูลค่าสินเชื่อที่ขาย ซึ่งเป็นจำนวนเงินสูงสุดไม่เกิน 10 ล้านบาทในงบการเงินรวม และ 7 ล้านบาทในงบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ

35.4 ธนาคารชนชาติ (บริษัทย่อย) มีภาระที่จะต้องนำส่งเงินเข้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงินในอัตราร้อยละ 0.2 ของยอดเงินรับฝากและดอกเบี้ยค้างจ่ายที่มีอยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาหกเดือนก่อนหน้างวดที่จะต้องนำส่งเงินกองทุนทุกวันที่ 30 มิถุนายน และ 31 ธันวาคมของทุกปี

35.5 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีภาระที่จะต้องจ่ายค่าบริการที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินรอการขายและค่าบริการอื่น ๆ พร้อมทั้งค่าเช่าและค่าบริการอาคารสำนักงานฯตามสัญญาเช่าและบริการระยะยาว ดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

ปี	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	กิจการอื่น	กิจการอื่น	บริษัทย่อย	
2550	386	128	12	
2551	213	74	5	
2552 เป็นต้นไป	305	104	12	

นอกจากนี้ บริษัทฯยังมีภาระที่ต้องจ่ายค่าบริการงานธุรการต่าง ๆ ให้กับบริษัทย่อยอีกแห่งหนึ่งตามอัตราต้นทุนที่เกิดขึ้นจริงบวกส่วนเพิ่มตามระยะเวลาที่กำหนดไว้ในสัญญา

35.6 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งมีภาระผูกพันตามสัญญาการให้ความสนับสนุนและบริการเผยแพร่งานวิจัยกับบริษัทในต่างประเทศแห่งหนึ่ง ซึ่งจะต้องจ่ายค่าธรรมเนียมเป็นรายไตรมาสตามอัตราที่ตกลงกันในสัญญา และสัญญาดังกล่าวจะครบกำหนดในวันที่ 30 กันยายน 2551

36. คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 847 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ : 349 ล้านบาท) ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด อย่างไรก็ตาม ฝ่ายจัดการของบริษัทฯและบริษัทย่อยเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกเป็นหนี้สิน ณ ปัจจุบัน

นอกจากนี้คดีระหว่างบริษัทย่อยกับลูกหนี้รายหนึ่ง ซึ่งศาลอุทธรณ์ได้พิพากษาให้บริษัทย่อยแพ้คดีโดยให้ชำระเงินแก่โจทก์ตามฟ้องจำนวน 10 ล้านบาท พร้อมดอกเบี้ยร้อยละ 7.5 นับแต่วันที่ 8 ตุลาคม 2541 ซึ่งบริษัทย่อยได้ยื่นฎีกาคัดค้านคำพิพากษาศาลอุทธรณ์แล้ว อย่างไรก็ตามเพื่อความระมัดระวังรอบคอบบริษัทย่อยดังกล่าวได้บันทึกเป็นหนี้สิน ณ วันที่ในงบดุล

37. หนังสือค้ำประกันธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีหนังสือค้ำประกันที่ออกโดยธนาคารในนามบริษัทฯ และบริษัทย่อยจำนวนเงินประมาณ 6 ล้านบาท เพื่อค้ำประกันการใช้ไฟฟ้าและการเช่าที่ดิน (งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ : 5 ล้านบาท)

38. เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงินหมายถึงสัญญาใด ๆ ที่ทำให้สินทรัพย์ทางการเงินของกิจการหนึ่งและหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนของอีกกิจการหนึ่งเพิ่มขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 บริษัทฯไม่มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินนอกงบดุลที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการเก็งกำไรหรือเพื่อการค้า

38.1 ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อคือความเสี่ยงที่บริษัทฯและบริษัทย่อยอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของบริษัทฯและบริษัทย่อยจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ ซึ่งมูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงคือมูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินหักด้วยสำรองเพื่อขาดทุนตามที่แสดงไว้ในงบดุล และความเสี่ยงของรายการนอกงบดุลจากการอ่าวัด คำประกันการกู้ยืมและอื่น ๆ

บริษัทฯและบริษัทย่อยได้มีการบริหารความเสี่ยงในขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยงและความสามารถในการชำระหนี้และการสอบทานสินเชื่อเพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อเพื่อเป็นการป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต

38.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่บริษัทฯและบริษัทย่อยอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และราคาของหลักทรัพย์ ซึ่งส่งผลกระทบต่อฐานะเงินตราต่างประเทศและฐานะการลงทุนของบริษัทฯและบริษัทย่อย ดังนั้น ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดจึงประกอบไปด้วยความเสี่ยงหลักคือ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน และความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน

ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด

บริษัทฯและบริษัทย่อยได้มีการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย โดยการปรับโครงสร้างและสัดส่วนการถือครองสินทรัพย์และหนี้สินที่มีระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยที่แตกต่างกันให้เหมาะสมและเป็นไปตามทิศทางของดอกเบี้ยในตลาด เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

**สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 มี
ดังนี้**

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน				ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด		มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่ ไม่มีดอกเบี้ย		มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด		ไม่มี ดอกเบี้ย	
			รวม				รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	2,466	2,466	-	-	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	433	23,395	3,127	26,955	9	-	267	276
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	6,300	-	6,300	-	-	-	-
เงินลงทุน	2,686	28,734	5,011	36,431	1,576	3,504	23,423	28,503
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	1	1	-	-	-	-
เงินให้สินเชื่อ (ก่อนหักกำไรจากการ โอนขายระหว่างกัน)	29,679	175,595	3,231	208,505	631	47,877	992	49,500
หนี้สินทางการเงิน								
เงินฝาก	31,636	166,525	366	198,527	-	-	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,865	2,474	168	4,507	39,600	-	-	39,600
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	609	609	-	-	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	645	645	-	-	-	-
เงินกู้ยืม	5,000	40,035	-	45,035	-	15,665	-	15,665
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	1,462	1,462	-	-	-	-

ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตรา
ดอกเบี้ยคงที่ได้รวมเงินให้สินเชื่ออื่นที่หยุดรับรู้รายได้ (ก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ)

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่มีวันที่มีการกำหนดอัตราใหม่หรือวันครบ
กำหนด (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							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	74	23,179	142	-	-	23,395	3.47 - 5.28
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	6,300	-	-	-	6,300	4.90
เงินลงทุน	-	7,693	2,390	13,288	5,363	28,734	4.28 - 5.61
เงินให้สินเชื่อ (ก่อนหักกำไร จากการโอนขายระหว่างกัน)	422	3,901	10,658	138,304	22,310	175,595	6.74 - 7.62
หนี้สินทางการเงิน							
เงินฝาก	78	109,879	46,142	10,426	-	166,525	4.81
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	874	590	1,010	-	2,474	4.64
เงินกู้ยืม	-	9,438	18,847	11,750	-	40,035	4.04 - 4.95

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ					รวม	อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อทางถาม	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1-5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินลงทุน	-	504	-	-	3,000	3,504	5.61
เงินให้สินเชื่อ	172	324	3,656	43,725	-	47,877	6.74
หนี้สินทางการเงิน							
เงินกู้ยืม	-	1,650	10,015	4,000	-	15,665	4.04

นอกจากนี้ บริษัทฯและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้ และค่าใช้จ่าย ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยที่คำนวณ โดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นเดือนของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน และอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยและเงินปันผลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 เป็นดังนี้ :-

สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ		
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ยและ เงินปันผล	อัตราเฉลี่ย	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ยและ เงินปันผล	อัตราเฉลี่ย
	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	11,851	567	4.78	316	14
หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน	35,766	1,689	4.72	8,020	82	4.09
เงินลงทุน	34,300	1,351	3.94	3,810	138	3.62
เงินให้สินเชื่อ/การให้เช่าซื้อและ สัญญาเช่าการเงิน	176,925	13,344	7.54	63,778	4,471	7.01
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
เงินฝาก	195,243	8,182	4.19	-	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,375	104	3.08	54,216	3,552	6.55
หลักทรัพย์ขาย โดยมีสัญญาซื้อคืน	96	4	4.17	-	-	-
เงินกู้ยืม	41,743	1,752	4.20	16,283	583	3.58

ข) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนคือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน อันอาจมีผลให้มูลค่าของตราสารทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน

เนื่องจากบริษัทย่อยมีธุรกรรมที่เกี่ยวกับการปริวรรตเงินตราต่างประเทศทำให้บริษัทย่อยอาจมีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน ได้ อย่างไรก็ตาม บริษัทย่อยมีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนโดยการบริหารจัดการสถานะเงินตราต่างประเทศสุทธิ โดยดำเนินการภายใต้ นโยบายบริหารความเสี่ยง ซึ่งอนุมัติโดยคณะกรรมการบริหารของบริษัทย่อย และอยู่ภายใต้เกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างเคร่งครัด

ฐานะเงินต่างประเทศของบริษัทฯและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 มีดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ		
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน		
	ดอลลาร์ สหรัฐฯ	ยูโร	อื่น ๆ	ดอลลาร์ สหรัฐฯ	ยูโร	อื่น ๆ
ฐานะเงินตราต่างประเทศในงบดุล						
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	54	33	40	-	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	21,468	25	32	-	-	-
เงินลงทุน	1,868	-	-	-	-	-
เงินให้สินเชื่อ	4	-	-	-	-	-
สินทรัพย์อื่น	25	-	-	-	-	-
รวมสินทรัพย์	<u>23,419</u>	<u>58</u>	<u>72</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
ฐานะเงินตราต่างประเทศนอกงบดุล						
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	16	3	-	-	-	-
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	89	3	-	-	-	-
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า						
- สัญญาซื้อ	8	-	74	-	-	-
- สัญญาขาย	21,665	89	175	-	-	-
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย - สัญญาขาย	1,868	-	-	-	-	-
อื่น ๆ	-	-	3	-	-	-

ค) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารทุน ซึ่งอาจจะทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

38.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน โดยให้มีโครงสร้างแหล่งเงินทุนระยะสั้นและยาวที่เหมาะสม

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 มีดังนี้ :-

(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										
เงินสด	2,466	-	-	-	2,466	-	-	-	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,604	23,321	30	-	26,955	256	-	20	-	276
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	6,300	-	-	6,300	-	-	-	-	-
เงินลงทุน	2,686	7,293	21,477	4,975	36,431	1,576	-	3,504	23,423	28,503
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	1	-	-	1	-	-	-	-	-
เงินให้สินเชื่อ ⁽¹⁾	11,920	13,619	182,965	1	208,505	2,490	3,784	43,226	-	49,500
หนี้สินทางการเงิน										
เงินฝาก	31,159	156,466	10,902	-	198,527	-	-	-	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,033	1,414	1,060	-	4,507	39,600	-	-	-	39,600
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	609	-	-	609	-	-	-	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	645	-	-	645	-	-	-	-	-
เงินกู้ยืม	-	18,460	26,575	-	45,035	-	2,935	12,730	-	15,665
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,462	-	-	-	1,462	-	-	-	-	-
รายการนอกงบดุล :-										
การค้าประกันการกู้ยืมและการรับอวัล ตัวเงิน	10	54	-	-	64	10	-	-	-	10
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยัง ไม่ครบกำหนด	-	19	-	-	19	-	-	-	-	-
เล็ดเตอร์หรือฟิเดลิตี	20	74	-	-	94	-	-	-	-	-
ภาระผูกพันอื่น ๆ	1,685	42,892	28,616	374	73,567	1	9,386	10,600	-	19,987

⁽¹⁾ ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแสดงก่อนหักกำไรจากการโอนขายระหว่างกัน และเงินให้สินเชื่อเมื่อทวงถามรวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้อยู่ได้

38.4 มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระ บริษัทฯและบริษัทย่อยได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้ :-

ก) สินทรัพย์ทางการเงิน

ในการกำหนดราคายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของตราสารทางการเงิน ราคายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินส่วนใหญ่ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุล ซึ่งรวมถึงเงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน ลูกหนี้สำนักหักบัญชี เงินให้สินเชื่อและเงินลงทุนในลูกหนี้รับโอน ซึ่งจะมีราคาใกล้เคียงกับราคาตามบัญชีเนื่องจากมูลค่าตราสารทางการเงินส่วนใหญ่จะขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ส่วนตราสารทางการเงินที่มีเงื่อนไขและระยะเวลาที่เป็นมาตรฐานซึ่งซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องจะใช้ราคาตลาดเป็นราคายุติธรรม เช่น เงินลงทุนในหลักทรัพย์ เป็นต้น

ข) หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินรวมถึงเงินฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ เงินกู้ยืมและหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม ซึ่งมีราคายุติธรรมใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี เนื่องจากเหตุผลเดียวกับที่ระบุไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินข้างต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ราคาตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินของบริษัทฯและบริษัทย่อยไม่แตกต่างไปจากราคายุติธรรมอย่างเป็นทางการ ยกเว้นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด ซึ่งมีมูลค่ายุติธรรมต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีประมาณ 690 ล้านบาท

38.5 ตราสารอนุพันธ์

บริษัทฯและบริษัทย่อยมีนโยบายการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงของบริษัทฯและบริษัทย่อย และบริษัทย่อยมีนโยบายการทำธุรกรรมเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า ซึ่งตราสารอนุพันธ์เหล่านี้ ได้แก่ สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย และสัญญาอัตราดอกเบี้ย เป็นต้น

บริษัทฯและบริษัทย่อยมีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านตราสารอนุพันธ์โดยกำหนดนโยบายและวงเงินที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงให้มีขั้นตอนการรายงานและความเสี่ยงต่าง ๆ เพื่อควบคุมธุรกรรมด้านอนุพันธ์ทางการเงิน บริษัทฯและบริษัทย่อยควบคุมความเสี่ยงด้านการผิดนัดชำระที่เกี่ยวข้องกับอนุพันธ์ทางการเงิน โดยพิจารณาวงเงินสินเชื่อที่ให้กับลูกค้าโดยรวม ซึ่งการพิจารณาดังกล่าวเป็นไปเช่นเดียวกับกระบวนการพิจารณาสินเชื่ออันทำให้บริษัทฯและบริษัทย่อยควบคุมระดับความเสี่ยงที่สามารถรับได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีตราสารอนุพันธ์ทางการเงินที่จำแนกตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญาได้ดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ		
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนทันทีและล่วงหน้า						
- สัญญาซื้อ	82	-	82	-	-	-
- สัญญาขาย	21,929	-	21,929	-	-	-
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย						
- สัญญาขาย	426	1,442	1,868	-	-	-
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
- จ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่	5,388	8,620	14,008	3,358	4,150	7,508
- จ่ายอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	4,465	4,845	9,310	1,335	1,150	2,485
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่	7,665	4,845	12,510	4,535	1,150	5,685
- รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	2,188	8,620	10,808	158	4,150	4,308

39. เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบการเงิน

เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2550 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯมีมติให้เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัทฯพิจารณาจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจากผลการดำเนินงานสำหรับงวดหกเดือนหลังของปี 2549 ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท รวมเป็นเงินปันผลทั้งสิ้น 667 ล้านบาท

ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯมีมติเห็นชอบในแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นบริษัทในกลุ่มธนาคาร โดยมีมติอนุมัติในหลักการให้บริษัทฯจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อยจำนวน 8 บริษัทให้แก่ธนาคารชนชาติ จำกัด (มหาชน) ทั้งนี้ ราคาขายและเงื่อนไขอยู่ระหว่างการศึกษาและให้นำเสนอต่อคณะกรรมการของบริษัทฯพิจารณาอีกครั้งก่อนนำเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นต่อไป และถือว่าการอนุมัติดังกล่าวจะมีผลเมื่อได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

นอกจากนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการมีมติรับทราบการเพิ่มทุนของบริษัทย่อย (ธนาคารชนชาติ จำกัด (มหาชน)) โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 400 ล้านหุ้น ซึ่งที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯมีมติอนุมัติให้บริษัทฯซื้อหุ้นเพิ่มทุนดังกล่าวได้ตามสิทธิที่จะรับการจัดสรร

40. การจัดประเภทรายการบัญชี

บริษัทฯ ได้จัดให้มีการจัดประเภทรายการบัญชีในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 ขึ้นใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีของปีปัจจุบัน ซึ่งไม่มีผลกระทบต่อกำไรสุทธิและส่วนของผู้ถือหุ้นตามที่ได้รายงานไปแล้ว

41. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2550